

UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZAN” HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



TESIS

**EFFECTOS DEL PRESUPUESTO OPERATIVO, EN
LA SITUACION ECONOMICO Y FINANCIERO DE LA
INSTITUCION EDUCATIVA PRIVADA
INTERNACIONAL ELIM, DE NIVEL SECUNDARIO
EN LA CIUDAD DE CHICLAYO, 2017**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PUBLICO**

TESISTAS: Darwin Orlando VILLEGAS POMA
Danilo Wilmer AGUIRRE JARA
Felisa GOÑE CULANTRES

ASESOR: Mg. Guillermo AREVALO RIOS

Huánuco – Perú

2017

DEDICATORIA

A Dios.

Por habernos permitido llegar hasta este punto y habernos dado salud para lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y amor.

A nuestras Mamás.

Por habernos apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que nos ha permitido ser unas personas de bien, pero más que nada, por su amor.

A nuestros Papás.

Por los ejemplos de perseverancia y constancia que lo caracterizan y que nos ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante y por su amor.

Los Tesistas

AGRADECIMIENTO

Este trabajo de investigación es el resultado del esfuerzo conjunto de todos los que formamos el grupo de trabajo. Por esto agradecemos a nuestro Asesor, Mg. Guillermo AREVALO RIOS y nuestros colegas Tesistas, quienes a lo largo de este tiempo hemos puesto a prueba nuestras capacidades y conocimientos en el desarrollo de este trabajo, el cual ha finalizado llenando todas nuestras expectativas.

A nuestros padres quienes a lo largo de todas nuestras vidas han apoyado y motivado nuestra formación académica, creyeron en nosotros en todo momento y no dudaron de nuestras habilidades.

A nuestros profesores a quienes les debemos gran parte de nuestros conocimientos, gracias a sus paciencias y enseñanzas y finalmente un eterno agradecimiento a esta prestigiosa universidad la cual nos abrió sus puertas a jóvenes como nosotros, preparándonos para un futuro competitivo y formándonos como personas de bien.

Los Tesistas

INTRODUCCION

En la actualidad, los administradores de las instituciones educativas se enfrentan al continuo reto de tomar decisiones eficaces en un mundo donde predomina la incertidumbre, debido a la existencia incesante de situaciones cambiantes. Con frecuencia, los directivos de las instituciones educativas, carecen de una formación específica para realizar la función administrativa. La presente investigación tiene como objetivo ser una guía práctica para toda aquella persona que se dedique a la administración de instituciones educativas. Para ello, muestran sus diferencias, se especifican las funciones más importantes de un administrador y se induce una reflexión sobre el papel de las finanzas en las instituciones educativas. Ante las modificaciones del entorno y el nivel de los requerimientos y nuevas exigencias de la realidad actual, las instituciones educativas han visto en la necesidad de incluirse en las nuevas metodologías de mejora, a través del uso de la planificación, y dentro de ésta la formulación de planes plasmados en presupuestos.

El perfeccionamiento a las actividades económicas en la Institución en estudio, condujo a la necesidad de establecer un Nuevo Modelo de Gestión Económico Financiero, como solución permanente, integral y sistemática a las deficiencias e insuficiencias de la gestión actual. Para ello, es que se plantea desarrollar la aplicación del Presupuesto Operativo, mediante el cual se alcanza elevados niveles de eficiencia en los servicios como apoyo a la excelencia a que se aspira. Esta eficiencia debe caracterizarse por brindar servicios de elevado nivel en el marco de un riguroso control del uso de los recursos acorde con las normas y regulaciones vigentes que garanticen un eficiente uso de los mismos.

El presente trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera:

CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.- que comprende; la descripción del Problema, la Formulación del Problema, el Objetivo General y Específicos, la Justificación e Importancia, las Delimitaciones, la Hipótesis General y Específica, la Variable, Dimensiones e Indicadores

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.- Comprenden los Antecedentes, y las Bases Teóricas

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO.- comprende el Tipo y Nivel de Investigación, el Método de la Investigación empleada, la Población y Muestra, las Técnicas e instrumentos Aplicados en el Trabajo, las Técnicas de análisis de datos, las Técnicas de procesamiento de datos.

CAPÍTULO IV RESULTADOS. - los Resultados de la investigación, el Análisis e Interpretación.

CAPITULO V DISCUSION DE RESULTADOS. - comprende la Contrastación de los Resultados, y la Contrastación de la Hipótesis.

ÍNDICE

| | |
|----------------|-----|
| Dedicatoria | iii |
| Agradecimiento | iv |
| Introducción | v |

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

| | | |
|-----|--|----|
| 1.1 | Descripción del Problema | 9 |
| 1.2 | Formulación del Problema General y Específicos | 11 |
| 1.3 | Objetivo General y Específicos | 12 |
| 1.4 | Justificación e Importancia | 13 |
| 1.5 | Delimitaciones | 14 |
| 1.6 | Hipótesis, General y Específicos | 15 |
| 1.7 | Variables, Dimensiones, Indicadores. | 16 |

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

| | | |
|-----|----------------|----|
| 2.1 | Antecedentes | 18 |
| 2.2 | Bases Teóricas | 22 |

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

| | | |
|------|-----------------------|----|
| 3.1. | Tipo de Investigación | 57 |
| 3.2. | Método | 58 |

| | |
|------------------------------|----|
| 3.3. Población y Muestra | 59 |
| 3.4. Técnicas e Instrumentos | 59 |

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

| | |
|--------------------------------------|----|
| 4.1. Resultados del Trabajo de Campo | 62 |
| 4.2. Análisis e Interpretación. | 88 |

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

| | |
|-------------------------------------|----|
| 5.1 Contrastación de los Resultados | 90 |
|-------------------------------------|----|

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

NOTA BIOGRAFICA

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Anualmente, el Consorcio de Centros Educativos Católicos, recuerda a las Instituciones Educativas afiliadas, la obligación que tienen sus Directores, de poner en conocimiento en forma idónea, veraz y suficiente de los padres de familia o apoderados y de la Unidad de Gestión Educativa Local correspondiente, lo relacionado con el costo del servicio educativo para cada año lectivo y la necesidad que el Director y el padre de familia o apoderado, suscriban, en el acto de la matrícula o su ratificación, un “CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS EDUCATIVOS” de las condiciones económicas y características del servicio, de conformidad a lo establecido en la Ley N° 27665, denominada “Ley de Protección a la Economía Familiar, Respecto del Pago de Pensiones en Centros y Programas Educativos Privados”. Como es habitual desde hace algunos años, el presente documento es tratado con la Secretaría Técnica de la Comisión de la Protección al Consumidor del INDECOPI.

Esta situación, frente a las modificaciones del entorno y el nivel de los requerimientos y nuevas exigencias de la realidad actual, nuestra Institución se ha visto en la necesidad de incluirse en las nuevas metodologías de mejora, a través del uso de la planificación

financiera, y dentro de ésta la formulación de planes plasmados en presupuestos.

Las mejoras en el perfeccionamiento de las actividades económicas en la Institución en estudio, condujo a la necesidad de establecer un Nuevo Modelo de Gestión Económico Financiero, como solución permanente, integral y sistemática a las deficiencias e insuficiencias de la gestión actual. Para ello, es que se plantea desarrollar la aplicación de un Presupuesto, mediante el cual se alcanza elevados niveles de eficiencia en los servicios como apoyo a la excelencia a que se aspira. Esta eficiencia debe caracterizarse por brindar servicios de elevado nivel en el marco de un riguroso control del uso de los recursos acorde con las normas y regulaciones vigentes que garanticen un eficiente uso de los mismos.

La planificación económico-financiera de las instituciones educativas, en cuanto a la financiación se tiene una variable del soporte administrativo – financiero adecuado, con sus inversiones, sus costos y sus gastos, los cuales dan lugar a los presupuestos correspondientes, como son de compras de materiales, maquinarias, vehículos, gastos de servicios básicos, mantenimiento, infraestructura de locales para aulas de clases y oficinas.

En este sentido las instituciones educativas carecen de esta variable importante para el desarrollo en la formación académica de los estudiantes y del personal docente. Para el análisis prospectivo de

los pronósticos y escenarios de la contribución de la educación al crecimiento y desarrollo del país, el sistema de pronóstico global integrado de mediano y largo plazo, debe ser diseñado para facilitar la exploración de futuros globales con información de variables y datos de las instituciones educativas.

Mediante Resolución Ministerial 281-2016-MINEDU publicada el 03 de junio del 2016, el Ministerio de Educación aprobó el Currículo Nacional de la Educación Básica, el cual entró en vigencia a partir del 01 de enero del 2017 en todas las instituciones y programas educativos públicos y privados del país, es por ello que hay la necesidad de mejorar el sistema económico y financiero de las instituciones educativas privadas, orientados a los nuevos cambios que se vienen implementado por parte del Ministerio de Educación, en la política educativa del actual gobierno.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.2.1. Problema General

¿Cómo un Presupuesto modelo, influye en la situación económica y financiera de una Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario de la ciudad de Chiclayo, para el período 2017?

1.2.2. Problemas Específicos

a) ¿Cuáles son los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel

secundario, que afecta la situación económica y financiera?

- b) ¿Cuál es el instrumento que permita lograr mayor rentabilidad en la Institución Educativa Privada Internacional Elim?
- c) ¿Cuál es el efecto que tiene el presupuesto modelo en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim?

1.3 OBJETIVO GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.3.1. Objetivo General

Determinar que el presupuesto modelo, permita un mejor control en el uso de los recursos financieros, e influya en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario en la Ciudad de Chiclayo, periodo 2017.

1.3.2. Objetivos Específicos

Para alcanzar el objetivo general propuesto en la presente investigación se han tenido en cuenta los siguientes objetivos específicos:

- a) Efectuar un análisis de los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, con la finalidad de determinar la situación económica y financiera.

- b) Preparar un presupuesto modelo para la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, que permita tomar decisiones, para lograr una mejor rentabilidad.
- c) Analizar el efecto del presupuesto modelo en la situación económico y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario de la Ciudad de Chiclayo.

1.4 JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

1.4.1. Justificación.

La presente investigación se justifica por las siguientes razones:

El presente proyecto se justifica en la importancia que tiene el sector educación en la economía de los padres de familia y educandos del nivel secundario, en el país.

Las herramientas estratégicas que viabilizan la administración económica en una institución educativa, consiste en determinar sus costos y elaborar su presupuesto, y que ello permitirá obtener un rendimiento sobre la inversión realizada.

La aplicación de normas, principios y procedimientos en la formulación, ejecución y liquidación del presupuesto institucional a través de herramientas contables y administrativos básicos, permiten calcular sus costos de

servicios prestados, y que permiten analizar la información y plantear estrategias que permitan el mantenimiento y crecimiento económico de una institución educativa.

1.4.2. Importancia.

La investigación es importante por varias razones:

- ✓ Sirve para determinar las posibilidades de fijar la rentabilidad de las instituciones educativas privadas de nivel secundario.
- ✓ Permitirá sensibilizar a los propietarios de las instituciones educativas privadas de nivel secundario, elaborar sus presupuestos modelos que se orientan a mejores resultados académicos y su rentabilidad.
- ✓ En función a la importancia que representan las investigaciones académicas, el presente trabajo de investigación constituirá una alternativa como fuente de consulta para otros estudiantes que realicen estudios en la línea de investigación de costos de servicios, aportando datos sobre el manejo de las instituciones educativas privadas.

1.5 DELIMITACIONES

1.5.1 Delimitación Espacial

La presente investigación se realizará en la institución educativa de nivel secundario Elim de la Ciudad de Chiclayo.

1.5.2 Delimitación Temporal.

El estudio se realizará en un período económico y académico 2,017.

1.5.3 Delimitación Teórica

El trabajo se limitará a las normas legales del sistema de educación, y su rentabilidad en la actividad de la prestación de servicios educacionales de nivel secundario.

1.5.4 Delimitación social

Las técnicas que se utilizan como parte de la investigación con el fin de recoger información son la Encuesta y la Entrevista, los cuales se tomaran a los funcionarios y empleados de la institución educativa de nivel secundario Elim.

1.6 HIPÓTESIS, GENERAL Y ESPECÍFICOS

1.6.1. Hipótesis General

El Presupuesto Operativo, influye de manera en la situación económica y financiera de una Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario de la ciudad de Chiclayo, permitiendo un mejor control en el uso de los recursos financieros, para el período 2017.

1.6.2. Hipótesis Específicas

- a) Si Analizamos los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario, se podrá determinar la situación económica y financiera de la empresa.

- b) Si elaboramos un presupuesto operativo, entonces permitirá lograr mayor rentabilidad en la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario.

- c) Si evaluamos el presupuesto operativo, de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, entonces determinaremos el efecto en su situación económica y financiera.

1.7 VARIABLES, DIMENSIONES, INDICADORES.

1.7.1. Variables

Variable Independiente

Presupuesto Operativo

Variable Dependiente

Situación Económica y Financiera.

1.7.2. Dimensiones

Variable Independiente

Presupuesto Maestro

Variable Dependiente

Información Financiera.

1.7.3. Indicadores

Variable Independiente

Presupuesto de ventas

Presupuesto de costo de servicios

Presupuesto de gastos operativos

Variable Dependiente

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Indicadores Financieros

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES

Habiendo buscado referencia de trabajos sobre el tema de investigación, se han encontrado los siguientes resultados:

A Nivel Local

Karla Elizabeth CAPCHA HINOSTROZA, y Sabina Rosaluz HERRERA AQUINO. En su Tesis EL PRESUPUESTO POR RESULTADO EN LA EJECUCIÓN DEL GASTO PÚBLICO EN LA UNIDAD DE GESTIÓN EDUCATIVA LOCAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN, REGIÓN PASCO – 2012, concluye lo siguiente:

1. En cuanto a las magnitudes Presupuestales se establece que:
 - a. Las asignaciones presupuestales han ido variando año tras año en atención al Programa Logros de Aprendizaje del PpR que represento el 74% del presupuesto total en el 2012; tal como consta en el cuadro N° 24, debido a que la atención se realiza en los tres niveles de Educación Básica Regular.
 - b. La ejecución del gasto para atender las necesidades se desarrollaron con equidad, continuidad y legalidad en los diferentes niveles educativos con respecto al Programa Logros de Aprendizaje del PpR.
2. La ejecución de gasto en la fase devengado ha sido efectuado casi en su totalidad en todos los años fiscales.

3. Los aportes obtenidos de la aplicación del PpR en la UGEL son:
 - a. Según los resultados de la Evaluación Censal de Estudiantes en Comprensión lectora en el año 2012, ocurre una disminución de 20% de los estudiantes que se ubican debajo del nivel 1 y un mejoramiento en el rendimiento de los estudiantes en los nivel 1 y 2 representados por 61% y 18% en comparación a los años 2010 y 2011. Según cuadro N° 12.
 - b. Asimismo según los resultados de la Evaluación Censal de Estudiantes en el año 2012 en Matemática se evidencia que solo un 46% de la población estudiantil se ubica debajo del nivel 1, un incremento en los nivel 1 y nivel 2 representado por el 43.29% y 10.37 % en comparación a los años 2010 y 2011, según el cuadro N° 13.
 - c. Los buenos resultados se deben al establecimiento de reformas y rutas de acción de las políticas educativas en especial en el currículo, la formación, los materiales y la gestión escolar que se viene tomando en cuenta por la comunidad educativa en la provincia Daniel Carrión.
4. El PpR busca realizar un mejor seguimiento al destino de los recursos asignados y a vincular la planificación con el presupuesto.

A nivel Nacional

Yesica Yanina SANTOS ZAVALETA, y Percy Paúl PÉREZ PASTOR. En su Tesis. INFLUENCIA DEL PRESUPUESTO

MAESTRO SOBRE LA SITUACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DE UNA INSTITUCIÓN EDUCATIVA DE NIVEL TÉCNICO DE LA CIUDAD DE TRUJILLO, AÑO 2008 - 2010. De la Universidad Privada del Norte. Trujillo. 2008. Concluye lo siguiente:

1. En el año 2007 el Activo Corriente presenta una disminución de S/. 251,729.00, debido a que las partidas Cuentas por Cobrar Diversas y Cargas Diferidas que representan un promedio del 20%. El Pasivo No Corriente presenta un incremento del 22% debido a la adquisición de un inmueble lo cual incrementa la partida Inmueble, Maquinaria y Equipo, el Pasivo Corriente muestra una disminución de S/. 325,673.00, conformada por Proveedores y Cuentas por Cobrar Diversas.
2. Con respecto al endeudamiento para el año 2007, la Empresa no esta en capacidad de cubrir el total de sus pasivos, debido a que el total de su Patrimonio representa el 45% con relación al 55% del Total Pasivo.
3. Al implementar el Presupuesto Maestro para el año 2008 nos ha permitido realizar las siguientes proyecciones sobre la posición de la empresa, lo que se ha demostrado en base a las siguientes razones financieras:
 - ✓ El aumento de su liquidez es de S/ 0.40, es decir la empresa cuenta con capacidad de pago a corto plazo, esto debido a que proyectamos captar mas alumnos, lo que

permitirá un aumento en las ventas y un mejor margen de rentabilidad.

- ✓ El índice de endeudamiento disminuyó en 10% siendo positivo para la empresa porque podrá cubrir sus deudas con mayor facilidad, sin disminuir su capital o la posible generación de un incremento de capital.
 - ✓ La rentabilidad sobre el capital aumentó en 6.17% lo cual incrementa el beneficio de los accionistas y genera mayor conformidad con las medidas tomadas.
 - ✓ El incremento en las ventas en comparación al año 2007 fue de 11%, al igual que el costo de ventas que aumentó en 16% debido a la contratación de docentes calificados.
 - ✓ La utilidad neta se ve incrementada en un 21%, debido al incremento de las ventas y de los ingresos financieros y a la disminución de los gastos de administración y sobre la planificación presupuestal de los recursos de la empresa y la oportuna toma de decisiones, mejorando los niveles empresariales que cuenta el sector educación.
4. Al implementarse el Presupuesto Maestro en la Institución en estudio determinamos que influye positivamente, logrando obtener:
- ✓ Una mayor liquidez permitiéndole realizar una adecuada programación de las obligaciones en las fechas respectivas, con el personal, proveedores y acreedores.

- ✓ Trabajo en Equipo en forma anticipada, controlando los ingresos y egresos de la Institución, logrando un mejor control de los recursos financieros.

2.2. BASES TEÓRICAS

Empresas de Servicios¹.

Antes de definir que es una empresa de servicios, definamos muy breve mente lo que es una empresa. Una empresa es una organización que persigue fines económicos o comerciales, realizando una interacción en el mercado para tratar de satisfacer las necesidades y deseos de los clientes por medio de una actividad empresarial.

Para llegar al cumplimiento de su razón de ser debe tener una misión, una estrategia empresarial y objetivos determinados por la organización.

Las empresas que brindan servicios no producen bienes materiales de manera directa, es decir producen servicios con la intención de satisfacer las necesidades del mercado.

Las empresas de servicios se pueden presentar en los sectores del comercio, el transporte, las comunicaciones, las finanzas, el turismo, la hostelería, el ocio, la cultura, los espectáculos, la

¹ Sergio Ventura. Artículos relacionados a Administración, Organización Industrial y Contabilidad. Argentina. 2017.

administración pública y los llamados servicios públicos, como son la sanidad, la educación, entre otros.

El sector de servicios es considerado como el sector terciario de la economía en donde además se encuentra el sector primario y secundario del ámbito económico – empresarial de un país.

Las empresas de servicios comercializan servicios profesionales o de otro tipo que tienen la característica de llevar a cabo actividades en donde no importa el atributo físico que tengan.

Cuando se aplica un servicio, la actividad relacionada está sobre un producto intangible, es decir que no se puede tocar, como por ejemplo la elaboración de una declaración jurada a un cliente sobre los ingresos que posee.

Los servicios tampoco se pueden ver, probar, ni oler antes de que sea comprado.

No es posible llevar su inventario, explicarlos o representarlos fácilmente, como también poder medir la calidad que tienen antes de su presentación.

En **las empresas de servicios**, las prestaciones que brindan es heterogénea, es decir que dos servicios similares nunca serán idénticos porque revisten la característica de ser únicos e irrepetibles.

Tampoco podrán ser separados porque no se puede separar los servicios de los mismos servicios.

Las empresas de servicios ofrecerán a sus clientes productos que son intangibles y que pueden tener fines lucrativos o no.

Dentro de **las empresas de servicios** puedes encontrar las de transporte, las de turismo, las financieras, las que brindan servicios públicos, las de servicios privados, las de **servicios educativos**, las de salud, entre otras

Servicios Educativos y Formativos

Son las actividades características del sector educativo. Persiguen el objetivo de mejorar los conocimientos y aptitudes de las personas. Aunque educar y formar se consideren a veces términos sinónimos, cada uno incorpora un matiz que hace su significado diferente del otro. Por formar se entiende la adquisición de una aptitud o habilidad para el ejercicio de una determinada función que, por lo general, se entiende en términos profesionales. Mientras que a educar le corresponde un significado más general que abarca el perfeccionamiento integral de las facultades intelectuales. El matiz tiene sentido a priori; sin embargo, en las actividades orientadas a la enseñanza el objetivo general suele mezclarse con el específico, razón por la que en SCE ambas actividades forman parte de una misma categoría funcional.

Sistema Educativo²

Es el conjunto ordenado de elementos que interactúan entre sí y están interrelacionados se conoce como **sistema Educativo**, por su parte, es aquello que tiene vínculo con la **educación** (el proceso que, a través de la transmisión de conocimientos, permite la socialización de las personas).

Un **sistema educativo**, de este modo, es una **estructura** formada por diversos componentes que permiten educar a la población. Las **escuelas**, las **universidades**, las **bibliotecas** y los **docentes**, entre otros, forman parte de este sistema.

El **Estado** es el responsable de la gestión y la regularización del sistema educativo. A través del **Ministerio de Educación** o de organismos similares, los gobernantes sientan las bases para el desarrollo de la educación en un territorio. De esta manera se definen los programas de estudio y se establecen las pautas básicas de la escolaridad, entre otras cuestiones.

En el sistema educativo, sin embargo, no actúa sólo el Estado. Si bien existen instituciones educativas administradas de forma estatal (que componen lo que se conoce como **educación pública**), también hay actores privados que brindan la educación

² Julián Pérez Porto y María Merino. Publicado: 2014. Actualizado: 2016. Definición de sistema educativo (<http://definicion.de/sistema-educativo/>)

como **servicio** y que, por lo tanto, buscan rédito con su actividad. En el sistema educativo, por lo tanto, conviven escuelas públicas y escuelas privadas, universidades públicas y universidades privadas, etc.

Como el acceso a la educación forma parte de los **derechos humanos**, el Estado debe **garantizar** que el sistema educativo incluya a todas las personas. Todos los ciudadanos deben tener la posibilidad de completar la educación obligatoria y de acceder a instancias superiores que le permitan formarse y desenvolverse con éxito en la **sociedad**.

Uno de los sistemas educativos existentes que se ha convertido en un referente en todo el mundo por considerar que consigue que los alumnos salgan espectacularmente formados es el de Finlandia. Y es que así se ha podido determinar a través de los últimos informes Pisa que se han llevado a cabo.

En concreto, podemos decir que el mismo se sustenta en los siguientes pilares:

- ✓ -La educación es totalmente gratuita y todos los niños puedan acceder a la misma. Se establece que es obligatoria para los pequeños de entre 7 a 16 años. Precisamente en este aspecto es relevante el hecho de que no se paga por los libros ni por el comedor escolar ni por el transporte escolar tampoco.

- ✓ -Se apoya de manera clara a los alumnos con necesidades educativas especiales, se personaliza la educación en tanto en cuanto se viene a respetar el ritmo de aprendizaje de cada pequeño y se dejan de lado lo que son las pruebas estandarizadas.
- ✓ -Las jornadas lectivas son más cortas, apenas se mandan deberes a casa y los pequeños de Primaria, por ejemplo, sólo tienen clase tres o cuatro días a la semana.
- ✓ -Los alumnos no empiezan a recibir notas y a realizar exámenes hasta que no tienen 11 años.
- ✓ -Los docentes dentro del sistema educativo de Finlandia son profesionales no sólo altamente cualificados sino también muy bien valorados. Además, hay que destacar que no tienen tantas horas lectivas como sus homólogos en otros países del mundo.

Los Agentes Educativos

a) El Promotor

A las personas naturales o jurídicas que organizan Institutos técnicos de gestión privados, se les denomina promotores.

b) El Director

El director del Instituto técnico, es el representante legal y se le otorga la autoridad y la responsabilidad necesaria, para que se cumplan los fines del centro o programa educativo respectivo.

c) **El Docente**

Es el educador que realiza su trabajo en contacto directo con los alumnos, y en coordinación estrecha con sus colegas; participa del planeamiento del trabajo educativo, diseña y concretiza las situaciones de aprendizaje, materiales e instrumentos de evaluación. Es el responsable de los resultados del trabajo educativo.

d) **Los Padres de Familia**

El grado y característica de participación de la comunidad y padres de familia están supeditados, por normas, el estilo de política de administración que establezca el gobierno y la institución educativa.

e) **El Alumno**

Está constituido por los estudiantes, cuyo universo es altamente heterogéneo

f) **La Comunidad**

El municipio se convierte en la instancia más próxima a la actividad del centro educativo, seguido de las empresas, parroquia y algunas organizaciones sociales de base, que se interrelacionan con los centros educativos.

g) **Las Direcciones Regionales de Educación**

Es el canal directo de comunicación entre el Ministerio de Educación y los Institutos técnicos.

Características y Requisitos

a) **Oportuna**

Otorgado en el momento oportuno, esto de acuerdo a la edad del niño y a su nivel mental.

b) **Continua**

A lo largo de la vida, porque el ser humano nunca deja de aprender.

c) **Integral**

Debe ser a la persona, en su totalidad; física, mental y ahora también se habla de lo espiritual.

d) **Accesible**

Todo el país debe ser beneficiado con este servicio, sin límites geográficos o económicos, por derecho constitucional.

e) **Útil**

Que sea aplicable a la vida de la persona, que aquello que aprenda sea que realmente le va a servir en su vida.

LOS ÓRGANOS RECTORES DEL SECTOR EDUCACIÓN³

El Ministerio de Educación, órgano rector del sector, es la "empresa de servicios" más grande del país, tiene como misión estratégica la promoción del desarrollo de la persona humana, a través del sistema

³ Reglamento de Organización y Funciones del Ministerio de Educación. 2017

educativo en el cual las capacidades individuales se vean fortalecidas, gracias a una formación integral y permanente.

Entre sus funciones principales está la formulación de políticas nacionales sobre educación, a partir de las cuales ejerce sus atribuciones normativas sobre todo el sistema sectorial y garantiza su cumplimiento mediante una adecuada supervisión.

Así mismo se encarga de investigar, coordinar, orientar, supervisar y evaluar la situación de la política educativa de Educación en los distintos centros educativos del país.

Elabora las estructuras y contenidos básicos comunes del currículo de cada nivel; define los criterios técnicos para la diversificación curricular, para la producción y uso de materiales, metodologías y evaluación del estudiante. Así mismo promueve el desarrollo de Proyectos vinculados con los niveles mencionados anteriormente.

Elaboración del Presupuesto Operativo⁴

La empresa realiza la planeación estratégica que es el proceso de formular planes y metas a largo plazo.

El plan financiero a corto plazo sirve como herramienta para el control de los costos de las distintas actividades.

⁴ Solo Contabilidad. <http://www.solocontabilidad.com>. Elaboración del Presupuesto

Uno de los factores para la evaluación del desempeño de los gerentes es la habilidad para operar en forma efectiva en el cumplimiento del presupuesto asignado.

El proceso de la elaboración del presupuesto maestro se inicia con el pronóstico de ventas y termina con la proyección de estados financieros básicos, básicamente sigue el siguiente proceso:

PRESUPUESTO OPERACIONAL.

Principalmente consta de:

- Presupuesto de ventas
- Presupuesto de producción
- Presupuesto de materiales
- Presupuesto de compras
- Presupuesto de mano de obra directa
- Presupuesto de gastos de fabricación
- Presupuesto de inventarios
- Presupuesto de gastos de administración
- Presupuesto de gastos de comercialización
- Presupuesto de resultados

Presupuesto financiero.

Principalmente consta de:

- Flujo de efectivo

- Balance general proyectado

La elaboración del presupuesto se puede realizar partiendo desde dos enfoques:

1. De la alta dirección

Donde los principales funcionarios, que tienen poder de decisión, como gerente general y gerentes de área, quienes pronostican las ventas con base a experiencia y conocimiento de la propia empresa como el entorno donde actúan.

Este enfoque tiene la ventaja de que automáticamente tiene el respaldo de la alta dirección, pero no siempre tiene el respaldo de los niveles inferiores, que son quienes ejecutan el presupuesto, al contrario, tienen cierta resistencia al mismo.

2. De la base

El pronóstico de ventas y otros se inicia desde los niveles inferiores de la organización. Por ejemplo, los vendedores que están en contacto directo con el cliente y que pronostican las ventas de un período dado.

Este enfoque tiene la ventaja de que los niveles inferiores de la organización tienen una experiencia más directa en la actividad y si se aprueba el presupuesto prácticamente se hallan comprometidos en el mismo; por otra parte, tiene la

desventaja de que no tiene el respaldo automático de la dirección.

Las empresas tratan de combinar ambos formando un comité de elaboración y control de presupuestos.

Presupuesto Operativo

Las operaciones de manufactura requieren de una serie de presupuestos que están ligados entre si, a esto se le llama *presupuesto maestro*. Las partes principales de un presupuesto maestro son las siguientes:

Estado de Resultados Presupuestado

Presupuesto de Ventas

Presupuesto de Costo de Ventas

Presupuesto de Producción

Presupuesto de Compra de Materiales Directos

Presupuesto de Costo de Mano de Obra Directa

Presupuesto de Gastos Indirectos de Fabricación

Presupuesto de Gastos de Venta y Administrativos

El siguiente esquema muestra la relación entre los presupuestos del estado de resultados. El proceso empieza estimando las ventas. La información de ventas es después proporcionada a las diferentes unidades para estimar los presupuestos de gastos de producción y administración y

ventas. Los presupuestos de producción son usados para preparar las compras de materiales directos, el costo de mano de obra directa, y el presupuesto de gastos indirectos de fabricación. Estos tres presupuestos son usados para desarrollar el presupuesto del costo de los bienes vendidos o costo de ventas. Una vez que estos presupuestos junto con el presupuesto de gastos de venta y administrativos han sido desarrollados, el presupuesto de estado de resultados puede ser preparado.

LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA DE UNA EMPRESA⁵

Independientemente de la misión, objetivos estratégicos y metas de una empresa, el principal objetivo financiero es maximizar el valor de la misma para los propietarios, quienes - en última instancia- asumen el riesgo de perder su inversión.

A pesar de no ser considerado como el estamento inspirador de las grandes decisiones de las empresas, el objetivo financiero constituye la vertiente directriz a la que el resto de los objetivos funcionales deben discurrir para la supervivencia, crecimiento, y obtención del mayor valor del mercado de la firma.

⁵ <http://www.esan.edu.pe>. La Situación Económica y Financiera de una Empresa

La situación económica

Es la expresión más aproximada del buen funcionamiento de una empresa. El mayor valor se obtiene de los flujos de caja futuros que la empresa espera generar: el mejor saldo positivo entre las entradas y salidas de efectivo proyectadas, y descontadas al valor de hoy. La situación económica también es el resultado de la gestión comercial, operativa y administrativa, que finalmente se traduce en la utilidad operativa.

Además, se dice que una empresa goza una buena situación económica cuando tiene la capacidad de producir y mantener beneficios en un determinado plazo. Perseverar en buenos resultados es el objetivo básico de la gestión por excelencia.

Por otro lado, entendemos como una situación financiera saludable cuando la empresa puede atender oportunamente sus compromisos de pago, ya que la situación financiera está vinculada a las condiciones de liquidez. Es consecuencia de qué tan favorables se presentan las entradas y salidas de efectivo, derivadas de las actividades de operación, inversión y financiamiento.

Ambas situaciones están estrechamente relacionadas -la económica y financiera-, y lo deseable es que la empresa se

encuentre con escenarios positivos en ambos lados. Rentable y solvente = propietarios y acreedores contentos.

Existen dos situaciones mixtas:

1. La primera es aquella con una buena salud económica, pero con problemas financieros. En esta situación, la empresa tiene potencial para mantener beneficios y engrosar el patrimonio; sin embargo, tiene una posición financiera débil que la limita en la atención oportuna de sus pagos. Un caso típico es una empresa que enfrenta un rápido crecimiento, pero le es difícil financiar su capital de trabajo o bienes de capital. Aquí, la gestión financiera es la llamada a ordenar la casa.
2. La segunda situación mixta es menos deseable: liquidez y resultados económicos negativos. Un ejemplo común se da en una empresa que inicia sus actividades con suficientes aportes de los propietarios, lo que le permite atender oportunamente los requerimientos de caja; sin embargo, tiene la exigencia de crecer y llegar a su punto de equilibrio, o generar economías de escala para obtener excedentes. En este caso, el peso recae sobre los generadores de la utilidad operativa, es decir, las funciones comercial, operativa y administrativa. La empresa debe mejorar su posición económica.

Un hecho curioso es que la información histórica registrada en los estados financieros es más útil para conocer la situación económica que para evaluar la real posición financiera de la empresa, en donde el flujo de caja proyectado es quien tiene la palabra para esta última.

PRESUPUESTO ESCOLAR⁶

El presupuesto implica el establecimiento de un plan integrado y coordinado, que se expresa en términos financieros, respecto a las operaciones y recursos que forman parte de una empresa, por un período determinado. Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros, que debe cumplirse en determinado tiempo, y bajo ciertas condiciones previstas.

Johnson, Kurtz y Scheuing (1996) refieren que los presupuestos “son programas en los que se les asignan cifras a las actividades; implican una estimación de capital, de los costos, de los ingresos, y de las unidades o productos requeridos para lograr los objetivos establecidos” (p. 298). Para estos autores, los presupuestos son un componente indispensable al planear, ya que a través de ellos se proyectan en forma cuantificada, los elementos que necesita la empresa para cumplir con sus metas. Por tanto, todo administrador

⁶ Escuela Manuel González Melo. <https://sites.google.com/site/escuelamanuelgonzalezmelo/poll>

debe desarrollar un presupuesto operacional, considerando los elementos necesarios para el beneficio de la empresa.

Sin lugar a dudas, el estudio de aspectos gerenciales relacionados con la administración de los recursos fiscales en instituciones, es un tema de gran interés. A partir de esta información, se examina el concepto de presupuesto escolar. A su vez, se señalan los propósitos, las funciones y los ciclos del presupuesto.

A. Presupuesto escolar y su relación con la planificación

Todo director tiene que realizar un estudio de necesidades antes de preparar el presupuesto de la escuela. En el estudio, se toman en cuenta todas las necesidades de la comunidad escolar: maestros, estudiantes, padres, conserjes, guardia, y demás empleados. “El análisis de la necesidad es un elemento esencial para determinar la magnitud y la extensión del problema o necesidad” (Soberal, 2006, p. 28). Este estudio debe incluir los indicadores o variables programáticas y administrativas que intervienen en el proceso de enseñanza y aprendizaje, que deben considerarse en la redacción del plan de trabajo para alcanzar un producto de excelencia. El presupuesto operacionaliza el plan de trabajo.

El presupuesto de la institución educativa es el resultado de un proceso que comienza desde que la escuela elabora su plan de trabajo y su estudio de necesidades. Una vez realizadas las dos actividades anteriores, se deben cuantificar

las asignaciones (recursos por partida) que se requerirán para poner el plan en acción.

B. Puntos importantes a considerar al preparar el presupuesto escolar

Los puntos importantes a considerar al preparar el presupuesto escolar son los siguientes:

1. Los presupuestos de las escuelas se nutren de fondos que tienen un origen diferente:
 - fondos estatales, provenientes de la Resolución Conjunta de Gastos de Funcionamiento de la Agencia, aprobado por la Legislatura, o
 - fondos federales, provistos de acuerdo a legislaciones federales.
2. Los fondos tienen fecha de comienzo y terminación, comprendidos en un período al que se le llama vigencia.
3. Cada presupuesto se detalla en partidas y objetos de gasto.
4. Para efectos de la utilización de los fondos, es necesario recordar que existe una cifra de cuenta definida que identifica la partida. El director debe conocer los componentes de las cifras de cuentas para no confundir las mismas.

Es importante mencionar que los códigos correctos para las asignaciones y los objetos de gasto, definidos en el Reglamento número 49 del Departamento de Hacienda, definen de forma más específica el uso que se le dará a los fondos. Este reglamento se emite para establecer “las normas básicas a seguir con relación a las asignaciones presupuestarias y fondos públicos” (Reglamento núm. 49, 2007). Hay que garantizar el cumplimiento de los propósitos de cada una de las leyes que lo componen. Los objetivos principales que crea el fondo deben garantizarse: óptimo nivel de aprovechamiento, mejoramiento escolar, desarrollo profesional, entre otros.

C. Propósitos del presupuesto

Para llevar con éxito la aplicación del sistema presupuestario, se deben tener en cuenta cinco directrices fundamentales, con el fin de lograr los resultados deseados:

- a) Apoyar la planificación integral y sistemática de las operaciones anuales.
- b) Ayudar a concretar y a cuantificar los objetivos institucionales para cada una de las divisiones, logrando así el cumplimiento de las metas previstas.
- c) Motivar a los responsables de hacer los planes definidos en el presupuesto.

- d) Posibilitar evaluar el grado de consecución de los objetivos institucionales.
- e) Permitir evaluar las actuaciones del personal administrativo.

El presupuesto se elabora para que el administrador tenga control de los gastos financieros. Anualmente el Departamento de Educación, mediante la Oficina de Asuntos Federales, ofrece apoyo técnico a los directores en la preparación del presupuesto del plan comprensivo escolar. El plan comprensivo escolar “es un documento que identifica las estrategias e iniciativas que se utilizarán para atender las necesidades y cumplir con la visión, misión y metas del Departamento de Educación, y a su vez, de cada escuela en el sistema público de enseñanza, en un periodo de tiempo establecido” (Plan comprensivo escolar, 2010).

D. Principales funciones del presupuesto

Las funciones que desempeñan los presupuestos dependen, en gran parte, de la propia dirección de la institución. “Las necesidades y expectativas de los directivos, y el uso que hagan de los presupuestos, están fuertemente influidos por una serie de factores relacionados con los antecedentes gerenciales, y con el sistema empresarial” (Robbins y Coulter, 2005, p. 459). De manera ideal, se espera que las principales funciones del presupuesto sean las siguientes:

1. Planificar: Planificar es conocer el camino a seguir, interrelacionar actividades, establecer objetivos y dar una adecuada organización. Por tanto, el presupuesto debe estar relacionado necesariamente con la planificación, para que los objetivos puedan cumplirse. Los presupuestos y los planes de gastos son esenciales para usar el crédito prudentemente, y cumplir con las metas establecidas. Una buena planificación del presupuesto escolar se dará en la medida en que desde el inicio se asignen fondos de acuerdo a las necesidades identificadas, logrando así reducir el número de transferencias.
2. Evaluar: La evaluación es una actividad inherente al proceso de planificar el presupuesto, y debe incluirse en el diseño del plan, con el propósito de incorporar medidas de carácter formativo (proceso) y sumativo (producto). Al incorporar el diseño de evaluación desde el principio, permite identificar las prioridades en términos de las necesidades de la escuela. “Los resultados de la evaluación proveen información útil para la toma de decisiones” (Soberal, 2006, p. 31).
3. Coordinar: Coordinar es estructurar técnicamente las funciones y actividades de los recursos humanos y materiales, buscando eficiencia, productividad, y el equilibrio entre los diferentes departamentos y secciones de la

institución. Cada director de escuela debe conseguir que se le asignen los fondos necesarios para las partidas a tiempo; logrando así que la distribución de materiales y equipo educativo durante el año escolar sea adecuada. Los administradores educativos deben demostrar que llevan una sana administración, evidenciado con las monitorias realizadas. O sea, éstos deben mantener actualizada toda documentación administrativa y fiscal, para monitorias y autoridades.

4. Ejecutar: El administrador debe ejecutar para alcanzar las metas y los objetivos propuestos. Esto es, guiar las acciones de los subordinados según los planes estipulados.
5. Determinar qué recursos son necesarios y en qué se van a invertir: Los recursos utilizados son una fase muy importante en un plan, ya que son los medios que se utilizan para conseguir o lograr los objetivos. La función del director es buscar alternativas adecuadas para lograr desarrollar el mejor sistema educativo, enfocado en preparar a los niños para triunfar en la economía globalizada del siglo XXI.

E. Ciclo del presupuesto

Elaborar el presupuesto es un proceso secuencial de toma de decisiones que implica una serie de pasos ordenados. El

período del ciclo presupuestario, deberá distinguir el estudio y fijación de las siguientes etapas:

1. *Período de formulación y aprobación del presupuesto:*

Durante el período de formulación y aprobación, se prepara el presupuesto para ser evaluado por la Administración de Asuntos Federales. Todo administrador debe preparar el presupuesto con bastante anticipación a su fecha de comienzo o de vigencia, a fin de que éste alcance a estar terminado antes que comience el período financiero para el cual se ha formulado. Un presupuesto formulado para un período futuro de un año, requiere como mínimo que se empiece a preparar 6 meses con anticipación de dicho período. Eso es así, porque la preparación de un presupuesto requiere de estudios detallados de la histórica, obteniendo así criterios para previsiones futuras. Además, los presupuestos antes de ser aprobados, requieren reunir la información diseminada en toda o parte de la empresa, como también requieren de continuas discusiones y ajustes de información.

2. Adopción: Durante el proceso de adopción, se acepta el presupuesto que fue aprobado por la Oficina de Asuntos Federales. La distribución de las cantidades aprobadas para las tareas específicas queda implícita en la autorización. El Gobierno Federal requiere que para ser

elegible a recibir fondos federales, el estado debe asegurar que el total de las escuelas del sistema público recibe una asignación equitativa de fondos estatales. Anualmente el Departamento de Educación separa aproximadamente el 80% de su presupuesto estatal para asignarlo a las escuelas.

3. Asignación: Una vez el presupuesto es aprobado y aceptado, en esta fase, conocida como asignación, se brindan los recursos por partidas. Esta asignación presupuestaria es distribuida mediante un cómputo o fórmula que considera unas características similares entre unidades escolares, el costo por estudiante y la matrícula por escuela. Es de suma importancia informar la matrícula real a la fecha requerida por el Área de Planificación. Ésta se utilizará para determinar comparabilidad. La matrícula incide sobre el presupuesto que recibe la escuela, y afecta las asignaciones de escuelas con características similares. Para cumplir con el requisito de comparabilidad, el Departamento de Educación notifica mediante carta, los ajustes de fondos necesarios a las escuelas que al revisar su matrícula, no resulten comparables.

F. Asuntos importantes a considerar al manejar el presupuesto escolar

El Departamento de Educación está comprometido con la sana administración de las escuelas del Sistema de Educación Público. Por tanto, “los directores escolares tienen a su cargo la función de establecer, mantener y controlar el presupuesto de la escuela para la cual trabaja” (Castillo, 2000, p.107). En la medida en que el ejercicio de planificación sirve de guía en la preparación del presupuesto, las asignaciones reflejarán las necesidades identificadas en el plan comprensivo escolar, y de la misma forma, se logrará reducir el número de transferencias a efectuar.

A continuación, se proveen varias observaciones que todo líder administrativo debe siempre tener presente al trabajar con el presupuesto.

- 1) La escuela sufragará de su presupuesto todas sus necesidades por partidas de gasto, como por ejemplo: nómina -salarios del personal de la escuela incluido en los fondos bajo “Schoolwide”- (el programa “Schoolwide” es una estrategia de reforma integral diseñada para mejorar el programa educativo de una escuela Título I). No se incluye el personal de comedores escolares, vocacional, adultos y educación especial. Provee, a su vez, para sufragar servicios de agua, luz, teléfono, materiales, equipo, transportación escolar, vigilancia, entre otros. Sufraga también,

requerimientos de ley para atender a escuelas en plan de mejoramiento.

- 2) El presupuesto tiene un año de vigencia. Cada escuela deberá asegurarse de que sus pagos se registren lo antes posible, estableciendo una obligación. La ley permite el *pago de obligación establecida en el Sistema* por un período adicional de doce meses, cuando finaliza el período de vigencia. Tan importante es recibir un bien adquirido, como pagar el mismo. Los directores deben asegurarse de hacer sus pagos dentro del período establecido.
- 3) Las escuelas podrán efectuar transferencias de una partida a otra para cubrir sus necesidades nuevas, garantizando no dejar al descubierto ningún compromiso existente. Podrán efectuar hasta *una transferencia de fondos por semestre* que recoja las necesidades evidenciadas por experiencia. No se aceptarán otras transferencias a menos que constituyan una emergencia.
- 4) Las alteraciones al plan de trabajo que conlleven un cambio al presupuesto, deben incluir la transferencia de fondos que se aplique en el Sistema.
- 5) Los fondos en las partidas de nómina, transportación, vigilancia, agua, luz y teléfono, son partidas que se

coordinan desde el nivel central o regional. La escuela, bajo ningún concepto, puede transferir fondos o cargar gastos a esas partidas.

De acuerdo con López (2001), “los presupuestos son herramientas que se utilizan con el propósito de controlar y manejar efectivamente las partidas de gastos y de ingresos” (p. 103). Es por esto que se hace imprescindible la clasificación de las partidas que avalan las cuentas de dicho presupuesto; y esto genera, a su vez, un mayor control, y una mayor eficiencia a la hora de ponerlo en práctica, ya que una clasificación adecuada, genera un equilibrio perfecto, y una herramienta eficaz para la administración. En la medida en que los administradores escolares, desde la planificación del presupuesto, ubiquen sus asignaciones de acuerdo a sus necesidades, lograrán reducir el número de transferencias a efectuar.

Los Indicadores Financieros⁷

Las Razones financieras también llamados ratios financieras o indicadores financieros, son coeficientes o razones que proporcionan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales, la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, permiten analizar el estado actual o

⁷ Sebastián Ivretagoyena Celaya, Análisis de los Estados Financieros de la Empresa. Editorial Donostiarría, S.A, Año 1996

pasado de una organización, en función a niveles óptimos definidos para ella.

Las Razones Financieras, son comparables con las de la competencia y llevan al análisis y reflexión del funcionamiento de las empresas frente a sus rivales, a continuación, se explican los fundamentos de aplicación y cálculo de cada una de ellas.

El Análisis de Ratios Financieras, de Índices, de Razones o de Cocientes, fue una de las primeras herramientas desarrolladas del Análisis Financiero,

A comienzos del siglo XIX, el uso por parte de los analistas de estados contables se hizo patente, de forma especial, la utilización de la razón de circulante o índice de liquidez. Durante el siglo XX, se produjo una estandarización del conjunto de índices que se habían creado. Con este objeto, se crearon niveles óptimos para cada razón financiera, no importando si la entidad u organización a analizar era el estado de la economía de un país, o bien, una empresa en particular.

Debido a las múltiples diferencias existentes en las organizaciones, el uso actual de estas razones no puede o debe ser estandarizado, ya que, cada empresa o entidad posee óptimos que la identifican, en función de la actividad que desarrolla, los plazos que utiliza, etcétera.

Objetivo de las Razones Financieras

El objetivo del análisis de los estados financieros es simplificar las cifras y sus relaciones y hacer factible las comparaciones para facilitar su interpretación.

Por interpretación se entiende dar un significado a los estados financieros y determinar las causas de hechos y tendencias favorables o desfavorables relevadas por el análisis de dichos estados, con la finalidad de eliminar los efectos negativos para el negocio o promover aquellos que sean positivos

Métodos de razones y proporciones financieras

El análisis de razones es el punto de partida para desarrollar la información, las cuales pueden clasificarse en los 4 Grupos siguientes:

- **Razones de Liquidez:** miden la capacidad de pago a corto plazo de la Empresa para saldar las obligaciones que vencen.
- **Razones de Actividad:** miden la efectividad con que la empresa está utilizando los Activos empleados.
- **Razones de Rentabilidad:** miden la capacidad de la empresa para generar utilidades.
- **Razones de Cobertura:** miden el grado de protección a los acreedores e inversionista a largo plazo. Dentro de este grupo en nuestro país la más utilizada es la razón entre pasivos y activo total o de patrimonio a activo total.

Razones de Liquidez:

La liquidez de una organización es juzgada por la capacidad para saldar las obligaciones a corto plazo que se han adquirido a medida que éstas se vencen. Se refieren no solamente a las finanzas totales de la empresa, sino a su habilidad para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.

- **Capital Neto de Trabajo (Cnt):** Esta razón se obtiene al descontar de las obligaciones corrientes de la empresa todos sus derechos corrientes.

$$\text{CNT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} -$$

- **Índice De Solvencia (Is):** Este considera la verdadera magnitud de la empresa en cualquier instancia del tiempo y es comparable con diferentes entidades de la misma actividad.

$$\text{IS} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Índice de la Prueba del Ácido (Acido):** Esta prueba es semejante al índice de solvencia, pero dentro del activo corriente no se tiene en cuenta el inventario de productos, ya que este es el activo con menor liquidez.

$$\text{ACIDO} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Rotación De Inventario (Ri):** Este mide la liquidez del inventario por medio de su movimiento durante el periodo.

$$RI = \frac{\text{Costo de lo vendido}}{\text{Inventario promedio}}$$

- **Plazo Promedio De Inventario (Ppi):** Representa el promedio de días que un artículo permanece en el inventario de la empresa.

$$PPI = \frac{360}{\text{Rotación del Inventario}}$$

- **Rotación De Cuentas Por Cobrar (Rcc):** Mide la liquidez de las cuentas por cobrar por medio de su rotación.

$$RCC = \frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

- **Plazo Promedio De Cuentas Por Cobrar (Ppcc):** Es una razón que indica la evaluación de la política de créditos y cobros de la empresa.

$$PPCC = \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

- **Rotación De Cuentas Por Pagar (Rcp):** Sirve para calcular el número de veces que las cuentas por pagar se convierten en efectivo en el curso del año.

$$RCP = \frac{\text{Compras anuales a crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Pagar}}$$

- **Plazo Promedio De Cuentas Por Pagar (Ppcp):** Permite vislumbrar las normas de pago de la empresa.

$$\text{PPCP} = \frac{360}{\text{Rotación de Cuentas por Pagar}}$$

Razón de endeudamiento

Estas razones indican el monto del dinero de terceros que se utilizan para generar utilidades, estas son de gran importancia ya que estas deudas comprometen a la empresa en el transcurso del tiempo.

- **Razón De Endeudamiento (Re):** Mide la proporción del total de activos aportados por los acreedores de la empresa.

$$\text{RE} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

- **Razón Pasivo-Capital (Rpc):** Indica la relación entre los fondos a largo plazo que suministran los acreedores y los que aportan los dueños de las empresas.

$$\text{RPC} = \frac{\text{Pasivo a largo plazo}}{\text{Capital contable}}$$

- **Razón Pasivo A Capitalización Total (Rpct):** Tiene el mismo objetivo de la razón anterior, pero también sirve para calcular el porcentaje de los fondos a largo plazo que suministran los acreedores, incluyendo las deudas de largo plazo como el capital contable.

$$\text{RPCT} = \frac{\text{Deuda a largo plazo}}{\text{Capitalización total}}$$

EL ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS ES UNA DE LAS FORMAS DE MEDIR Y EVALUAR EL FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA Y LA GESTIÓN DE SUS ADMINISTRADORES

Razón de Rentabilidad:

Estas razones permiten analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas, de activos o la inversión de los dueños.

- **Margen Bruto De Utilidades (Mb):** Indica el porcentaje que queda sobre las ventas después que la empresa ha pagado sus existencias.

$$MB = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de lo Vendido}}{\text{Ventas}}$$

- **Margen De Utilidades Operacionales (Mo):** Representa las utilidades netas que gana la empresa en el valor de cada venta. Estas se deben tener en cuenta deduciéndoles los cargos financieros o gubernamentales y determina solamente la utilidad de la operación de la empresa.
- **Margen Neto De Utilidades (Mn):** Determina el porcentaje que queda en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo los impuestos.
- **Rotación Del Activo Total (Rat):** Indica la eficiencia con que la empresa puede utilizar sus activos para generar ventas.

$$\text{RAT} = \frac{\text{Ventas anuales}}{\text{Activos totales}}$$

- **Rendimiento de la Inversión (Rei):** Determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles.

$$\text{REI} = \frac{\text{Utilidades netas después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

- **Utilidades Por Acción (Ua):** Representa el total de ganancias que se obtienen por cada acción ordinaria vigente.

$$\text{UA} = \frac{\text{Utilidades disponibles para acciones ordinarias}}{\text{Número de acciones ordinarias en circulación}}$$

- **Dividendos Por Acción (Da):** Esta representa el monto que se paga a cada accionista al terminar el periodo de operaciones.

$$\text{DA} = \frac{\text{Dividendos pagados}}{\text{Número de acciones ordinarias vigentes}}$$

Razón de Cobertura:

Estas razones evalúan la capacidad de la empresa para cubrir determinados cargos fijos. Estas se relacionan más frecuentemente con los cargos fijos que resultan por las deudas de la empresa.

- **Veces que se ha ganado el Interés (Vgi):** Calcula la capacidad de la empresa para efectuar los pagos contractuales de intereses.

$$\text{VGI} = \frac{\text{Utilidad antes de intereses e impuestos}}{\text{Erogación anual por intereses}}$$

- **Cobertura Total Del Pasivo (Ctp):** Esta razón considera la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones por intereses y la capacidad para rembolsar el principal de los préstamos o hacer abonos a los fondos de amortización.

$$CTP = \frac{\text{Ganancias antes de intereses e impuestos}}{\text{Intereses más abonos al pasivo principal}}$$

- **Razón De Cobertura Total (Ct):** Esta razón incluye todos los tipos de obligaciones, tanto los fijos como los temporales, determina la capacidad de la empresa para cubrir todos sus cargos financieros.

$$CT = \frac{\text{Utilidades antes de pagos de arrendamientos, intereses e impuestos}}{\text{Intereses + abonos al pasivo principal + pago de arrendamientos}}$$

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Tipo De Investigación

El Tipo de Investigación es de tipo de **estudio correlacional**, **estudio de casos**, porque se estudió la relación de dos variables, que son la determinación de la situación económico y financiera de una institución educativa privada de nivel inicial, primario y secundario.

Estudio correlacional. - determina si las variables Sistema de costos de servicios de educación y la situación económica y financiera. Significa analizar si un aumento o disminución en una variable coincide con un aumento o disminución en la otra variable.

Estudios de casos. - porque implica un proceso de indagación caracterizado por el examen sistemático y en profundidad de del Sistema de Costos servicios educativos y, situación económica y financiera de una institución educativa privada de nivel inicial, primario y secundario.

3.1.2. Nivel De Investigación

Investigación Descriptiva: En la presente investigación se empleó el nivel de investigación descriptivo ya que hemos

tratado de describir los hechos más importantes, características y principales actividades en la prestación de servicios en educación inicial, primaria y secundaria.

Investigación Explicativa: La investigación fue de nivel explicativa, ya que representa una investigación analítica, que implica la reinterpretación de lo analizado en función de algunos criterios dependiendo de los objetivos de los análisis

3.2. MÉTODO

1. Método Inductivo:

Este método parte de casos particulares para llegar a Conclusiones generales de los costos de servicios educativos de nivel inicial, primario y secundario.

En el presente Trabajo de Investigación se empleó con la finalidad de analizar cada una de las deficiencias que se pudieron encontrar en la situación económica y financiera.

2. Método Deductivo:

Este método indica que el estudio parte de lo General a lo Particular, del sistema de costos de servicios educativos, a la determinación de la situación económica y financiera.

En el presente trabajo servirá para explicar los hechos o situaciones particulares que presentan los responsables de la programación de presupuestos operativos.

3. Método Descriptivo:

El Método Descriptivo viene a ser el conjunto de Procedimientos que permite el acopio de informaciones sobre un hecho real y actual tendiente a una interpretación correcta.

El presente método configura el modelo de Investigación Descriptiva, que es aquella que se lleva a cabo recogiendo las informaciones sobre hechos actuales con el objeto de analizarlos y con ello determinar su incidencia.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población o Universo:

El presente Trabajo de Investigación se realizó tomando como Universo, las Instituciones Educativas privadas en la Ciudad de Chiclayo.

3.3.2. Muestra:

Para el presente trabajo la muestra se ha establecido en forma intencionada, a la Institución Educativa Privada Internacional Elim de Nivel inicial, primario y Secundario de la Ciudad de Chiclayo

3.4. TECNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1. Técnicas de Recolección de Datos

- **Encuestas:** Se hizo uso de las encuestas con preguntas cerradas, en donde los representantes de la Institución Educativa Privada de Nivel Secundario, nos proporcionó

información de sus actividades en la elaboración del presupuesto operativo.

- **Entrevista:** Porque se recogieron los datos en forma directa cara a cara con los entrevistados donde nos brindaron toda la información posible de cómo ha sido el comportamiento de los presupuestos y la situación económico y financiera.
- **Análisis Documental:** El objetivo de esta técnica fue utilizar todo el dato obtenido y/o recolectados para luego ser utilizados como guía en esta investigación.

3.4.2. Instrumentos de Recolección de datos

Recurrimos a estos instrumentos para aplicar a los trabajadores de la Institución Educativa quienes están inmersas en el manejo de los presupuestos y la determinación de la situación económico y financiera.

- ✓ **Cuestionario.** Conjunto de preguntas que fueron aplicados a los trabajadores de la Institución Educativa de nivel inicial, primario y secundario, para conocer las variables e indicadores concerniente a los fines y objetivos de la presente investigación.
- ✓ **Guía de Entrevista.** Fue la comunicación con las personas. Previamente se diseñada mediante una guía de

preguntas. Técnica que permitió obtener información sobre las propiedades del problema de investigación para contrastar la hipótesis. El intercambio de palabras ayudó a la obtención de la información.

- ✓ **Fichas de lecturas.** Se utilizaron fichas de resumen para recabar información válida y confiable acerca del problema a investigar. En tal sentido para hacer eficaz el trabajo se utilizaron todas las fuentes primarias y secundarias para realizar el análisis.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

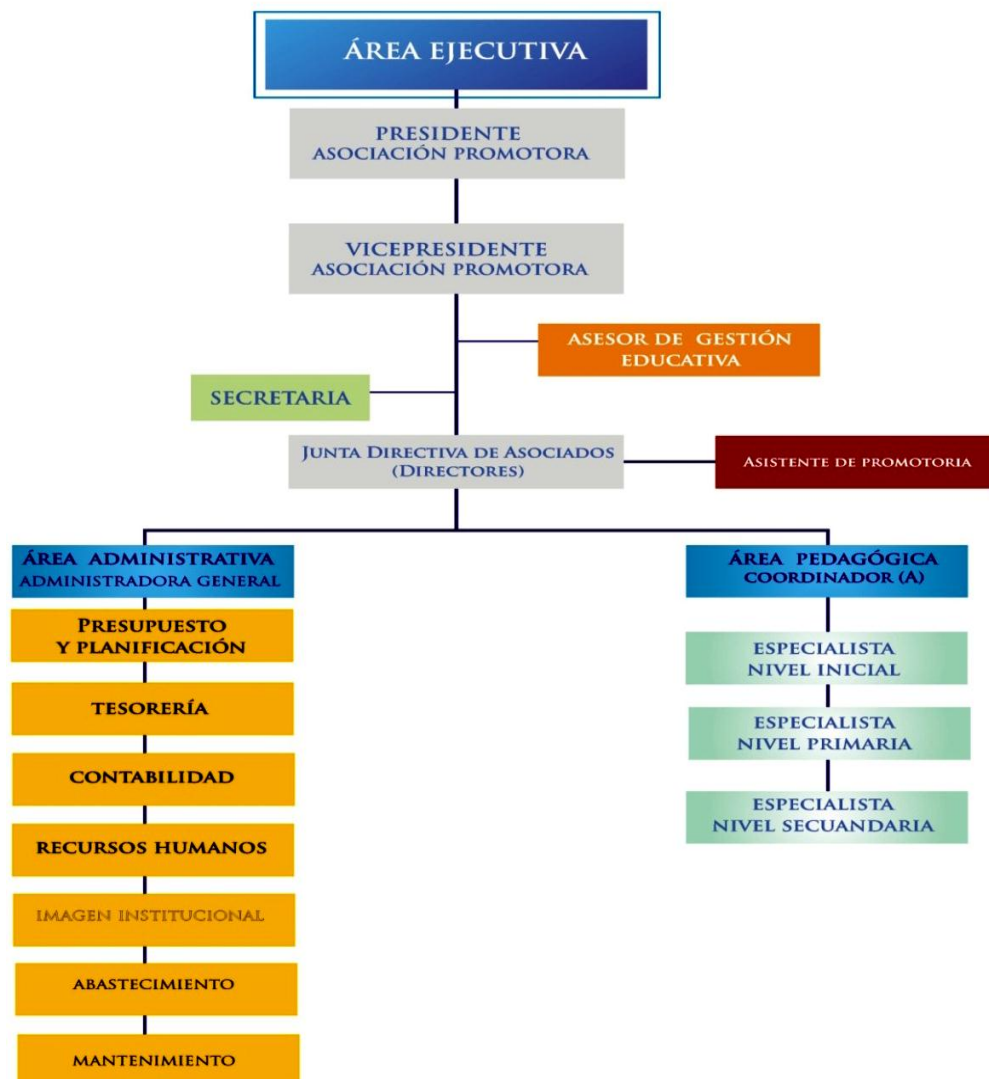
4.1. RESULTADOS DEL TRABAJO DE CAMPO

ESTRUCTURA ORGANICA



Asociación Educativa Internacional Elim

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



RESEÑA HISTORICA DEL COLEGIO “INTERNACIONAL ELIM”

La Institución Educativa “**Internacional Elim**” fue creada el 15 de abril de 1991, siendo la **Primera Institución Educativa Cristiana** a nivel Nacional de la **Iglesia del Movimiento Misionero Mundial** teniendo como promotor al **Rev. Rodolfo Gonzáles Cruz**. Nuestra **misión** siempre ha sido formar en el estudiante capacidades que le permitan asumir y afrontar con éxito los retos y desafíos que exige la sociedad, fortaleciendo sus vínculos y actitudes con una educación en **valores cristianos** brindando un servicio de calidad en un ambiente armonioso con docentes altamente calificados y comprometidos con nuestra institución, nuestra **visión** lograr una formación integral que asegure la calidad educativa, fundamentada en una educación **Cristocéntrica** y funcionalmente útil a la sociedad por ello nuestro lema es **“Formar alumnos con futuro”**

“**ELIM**” es una palabra hebrea que significa **“Lugar de reposo”** ya que tenemos el firme propósito de que el niño y el adolescente encuentre en las aulas ese descanso material y espiritual, desarrollando competencias que le permitan asumir y afrontar con éxito los retos y desafíos que exige la sociedad, fortaleciendo sus vínculos y actitudes con una educación en valores cristianos.

En la actualidad formamos parte de la **“Asociación Educativa Internacional Elim”** con más de veinte colegios **“Internacional Elim”** ubicados en distintos puntos de nuestro país.

En este año Dios nos da la victoria de cumplir **25 años formando alumnos con futuro.**

De esta manera continuamos con la labor encomendada por nuestro Salvador de formar discípulos con el perfil de **Jesucristo** haciendo la voluntad de **Dios.**

La Institución Educativa “Elim” fue creada el 15 de abril de 1991, teniendo como visión lograr una formación integral que asegure la calidad educativa, fundamentada en una educación Cristocéntrica y funcionalmente útil a la sociedad.

“ELIM” es una palabra hebrea que significa “Lugar de reposo” ya que tenemos el firme propósito de que el niño y el adolescente encuentre en las aulas ese descanso material y espiritual, desarrollando competencias que le permitan asumir y afrontar con éxito los retos y desafíos que exige la sociedad, fortaleciendo sus vínculos y actitudes con una educación en valores cristianos.

El 09 de abril del año 2012 nuestro Señor nos permitió reafirmar nuestra identidad como colegio cristiano “Elim” siendo parte de la Asociación Educativa “Internacional Elim” a través de la Resolución Directoral N° 0811 – 2012, teniendo como Presidente al Rev. Rodolfo Gonzáles Cruz y Vicepresidente al Rev. Juan Espíritu Rodríguez.

De esta manera continuamos con la labor encomendada por nuestro Salvador de “Formar alumnos con futuro”, practicando la voluntad de Dios .

VISION

Ser una Institución que asegure la calidad educativa brindando un servicio educativo especializado, innovador, a la vanguardia de los avances científicos y tecnológicos, con una educación Cristocéntrica y fundamentalmente útil a la sociedad, edificando una sociedad más humana, responsable, competente y productiva acorde a la realidad y desafíos que tiene nuestra sociedad.

MISION

Nuestro trabajo está orientado a formar en el alumno competencias que le permitan asumir y afrontar con éxito los retos y desafíos que exige la sociedad, fortaleciendo los vínculos y actividades en una educación con valores Cristianos, optimizando las capacidades, destrezas y habilidades, brindando un servicio de calidad en un ambiente armonioso, al servicio de la comunidad, conformado por maestros, alumnos y padres de familias, cuya misión es lograr el desarrollo armónico e integral del educando, capaces de enfrentar con éxito los cambios de la sociedad.

IDEARIO

- ✓ Tener a Cristo y su doctrina como fundamento inspirador del desarrollo personal y social.

- ✓ Adoptar para todas sus actividades los principios de amor fraternal, unidad, espiritual, compañerismo, respeto mutuo, cooperación, comunión, igualdad y humildad.
- ✓ Cultivar los valores y principios cristianos basadas en las sagradas escrituras, así como las leyes y disposiciones educativas emitidas por el ministerio de educación.

VALORES FUNDAMENTALES

- ✓ **El Amor:** Desarrollar en el alumno el sentimiento de amor a través de la palabra de Dios, tomando como ejemplo el amor de Dios por la humanidad.
- ✓ **Veracidad:** Inculcar en el alumno el uso de la verdad frente a cualquier circunstancia.
- ✓ **Respeto:** Formar en el alumno el respeto por sí mismo y por lo demás, cumpliendo normas y reglas.
- ✓ **Solidaridad:** Desarrollar en el alumno el sentimiento de prestarse ayuda mutua.
- ✓ **Justicia:** Formar en el alumno aptitudes de dar a cada persona lo que le corresponde por derecho y que actúe siempre con equidad.
- ✓ **Responsabilidad:** Formar alumnos con criterios amplios para cumplir sus obligaciones y como parte integrante de la sociedad.

- ✓ **Perseverancia:** Formar en el alumno la capacidad de mantenerse constante para alcanzar sus metas frente a los obstáculos que pudieran presentarse.

DECALOGO DEL MAESTRO

- ✓ **Ama.** si no puedes amar, no enseñes.
- ✓ **Simplifica.** Saber es simplificar sin restar esencia.
- ✓ **Insiste.** Repite como la naturaleza repite las esencias, hasta alcanzar la perfección.
- ✓ **Enseña.** Con toda intención de hermosura, porque la hermosura es madre.
- ✓ **Maestro.** Sé fervoroso para encender lámparas, haz de llevar fuego en el corazón.
- ✓ **Vivifica.** Tu clase, cada lección ha de ser viva como un ser.
- ✓ **Cultívate.** Para dar hay que tener siempre algo más.
- ✓ **Acuérdate.** Tu oficio no es mercancía, sino servicio divino.
- ✓ Antes de dictar tu lección cotidiana. Mira a tu corazón y ve si está puro.
- ✓ **Piensa.** En que Dios te ha puesto a crear el mundo.

Luego de haber revisado las informaciones de la parte administrativa de la Institución Educativa, referente a la parte contables, se han podido resumir los ingresos y egresos, para ello partimos con los presupuestos de ingresos y egresos, que corresponden a las ventas, por nivel de educación como

son: inicial, primaria y secundaria, para establecer los estados financieros básicos como son:

PRESUPUESTO DE VENTAS

| | INICIAL | | PRIMARIA | | SECUNDARIA | |
|--------------|---------|----------------|----------|------------------|------------|------------------|
| | N° | Soles | N° | Soles | N° | Soles |
| Enero | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Febrero | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Marzo | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Abril | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Mayo | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Junio | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Julio | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Agosto | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Setiembre | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Octubre | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Noviembre | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| Diciembre | 140 | 21,000 | 450 | 90,000 | 460 | 115,000 |
| TOTAL | | 252,000 | | 1'080,000 | | 1'380,000 |

Pensión Unitaria:

INICIAL = S/ 150

PRIMARIA S/ 200

SECUNDARIA S/ 250

PRESUSUPUESTO DE COSTOS DE SERVICIOS

| Meses | Honorarios Profesionales | Mantenimiento y Reparaciones | Servicios Públicos | Depreciación | Alquileres | Vigilancia |
|-------|--------------------------|------------------------------|--------------------|--------------|------------|------------|
| ENE | 35,940 | 17,910 | 3,680 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| FEB | 38,050 | 18,850 | 4,370 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| MAR | 38,400 | 19,920 | 3,650 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| ABR | 38,290 | 18,820 | 4,520 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| MAY | 36,980 | 19,920 | 4,700 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| JUN | 44,060 | 19,820 | 3,650 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| JUL | 38,400 | 22,040 | 4,620 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| AGO | 71,440 | 19,850 | 5,660 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| SET | 38,030 | 17,870 | 4,630 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| OCT | 40,350 | 18,450 | 4,550 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| NOV | 50,750 | 17,750 | 4,850 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| DIC | 60,850 | 20,660 | 5,750 | 23,990 | 3,580 | 13,840 |
| Total | 531,540 | 231,860 | 54,630 | 287,880 | 42,960 | 166,080 |

RESUMEN DE LOS COSTOS DE SERVICIOS

| N° | CONCEPTOS | IMPORTES |
|-------|------------------------------|-----------|
| 1 | Honorarios Profesionales | 531,540 |
| 2 | Mantenimiento y Reparaciones | 231,860 |
| 3 | Servicios Públicos | 54,630 |
| 4 | Depreciación | 287,880 |
| 5 | Alquileres | 42,960 |
| 6 | Vigilancia | 166,080 |
| TOTAL | | 1'314,950 |

PRESUSUPUESTO DE GASTOS OPERATIVOS

| Meses | Gastos Administrativos | Gastos de Ventas |
|-------|------------------------|------------------|
| ENE | 49,490 | 66,850 |
| FEB | 49,540 | 67,550 |
| MAR | 50,860 | 68,450 |
| ABR | 50,880 | 66,450 |
| MAY | 56,160 | 71,530 |
| JUN | 46,540 | 63,350 |
| JUL | 79,460 | 87,350 |
| AGO | 41,790 | 63,150 |
| SET | 47,340 | 67,020 |
| OCT | 48,450 | 66,540 |
| NOV | 50,440 | 68,450 |
| DIC | 85,410 | 140,450 |
| Total | 656,360 | 897,140 |

INVERSIONES

| DETALLE | COSTOS |
|----------------------------|---------|
| Edificios y Construcciones | 73,400 |
| Equipos Diversos | 174,590 |
| Muebles y Enseres | 2,000 |
| TOTAL | 249,990 |

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVA

(Al 31 de diciembre en soles)

| ACTIVO CORRIENTE | 2016 | 2015 | Variación |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Efectivo y equivalente de efectivo | 325,600 | 268,741 | 56,859 |
| Cuentas por cobrar comerciales | 788,880 | 763,460 | 25,420 |
| Otras Cuentas por Cobrar | 80,800 | 70,300 | 10,500 |
| Cargas Diferidas | 79,980 | 84,030 | - 4,050 |
| Tributos | 813,070 | 774,540 | 38,530 |
| TOTAL ACTIVO CORRIENTE | 2'088,330 | 1'961,071 | 127,259 |
| ACTIVO NO CORRIENTE | | | |
| Inmuebles, maquinaria y equipos | 4'550,850 | 4'400,850 | 150,000 |
| Depreciación acumulada | (845,540) | (619,860) | - 225,680 |
| TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE | 3,705,310 | 3'780,990 | -75,680 |
| TOTAL ACTIVO | 5'793,640 | 5'742,061 | 51,579 |
| PASIVO CORRIENTE | | | |
| Tributos por Pagar | 42,630 | 34,070 | 8,560 |
| Remuneraciones y Part. por pagar | 68,290 | 66,230 | 2,060 |
| Cuentas por pagar comerciales | 109,380 | 102,460 | 6,920 |
| Cuentas por pagar diversas | 99,200 | 119,650 | -20,450 |
| TOTAL PASIVO CORRIENTE | 319,500 | 322,410 | -2,910 |
| PASIVO NO CORRIENTE | | | |
| Beneficios Sociales de los Trabajadores | 41,150 | 32,370 | 8,780 |
| Cuentas por pagar diversas | 1,659,130 | 2'329,130 | - 670,000 |
| TOTAL PASIVO NO CORRIENTE | 1,700,280 | 2'361,500 | -661,220 |
| TOTAL PASIVO | 2'019,780 | 2'683,910 | -664,130 |
| PATRIMONIO | | | |
| Capital | 1'600,000 | 1'600,000 | 0 |
| Resultado Acumulado | 2'122,964 | 1'472,544 | 650,420 |
| Utilidad (Pérdida) del Ejercicio | 50,896 | -14,393 | 65,289 |
| TOTAL PATRIMONIO | 3'773,860 | 3'058,151 | 715,709 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 5'793,640 | 5'742,061 | 51,579 |

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

(Al 31 de diciembre en soles)

| Concepto | 2,016 | 2,015 | Variación |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Ventas (Servicios) | 2'712,000 | 2'341,940 | 370,060 |
| VENTAS NETAS | 2'712,000 | 2'341,940 | 370,060 |
| Costo de Servicio Educativo | -1'314,950 | -1'119,400 | 195,550 |
| UTILIDAD BRUTA | 1'397,050 | 1'222,540 | 174,510 |
| Descotos, rebajas y bonific. Obtenidos | 180,550 | 0 | 180,550 |
| Gastos de ventas | -656,360 | -645,800 | 10,560 |
| Gastos administrativos | -897,140 | -645,760 | 251380 |
| UTILIDAD DE OPERACION | 24,100 | -69,020 | 93,120 |
| Gastos Financieros | -1,389 | -745 | 644 |
| Ingresos Financieros | 7,177 | 6,450 | 727 |
| Ingresos Excepcionales | 26,702 | 57,230 | -30,528 |
| Gastos Excepcionales | -5,694 | -8,308 | -2,614 |
| PÉRDIDA ANTES DE IMPUESTOS | 50,896 | -14,393 | 65,289 |
| Impuesto a la Renta | -.- | -.- | |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 50,896 | -14,393 | 65,289 |

ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA A DICIEMBRE 2016.

En esta sección se efectúa un análisis de la situación Económica-Financiera, en base a Razones o Ratios Financieros.

El Resumen de las Razones Financieras se detalla en el siguiente orden de los caculos matemáticos correspondientes.

ANÁLISIS DE LA INFORMACION FINANCIERA

RAZONES DE LIQUIDEZ

Una de las formas más comunes y tradicionales de medir la liquidez de la Institución Educativa ha sido los coeficientes o ratios financieros que se sustenta en el análisis de los componentes de las partes corrientes del Estado de Situación Financiera, por más dedicación que se haga para obtener la posición real de liquidez del servicio, esto no es posible, dado que esta medida es un solo punto de referencia en el tiempo.

Capital Neto de Trabajo

Esta razón es mide la inversión de una empresa en activos a corto plazo se define como activos corrientes menos pasivo corriente. situación apurada de liquidez, la empresa no cubre con sus activos corrientes las deudas que vencen en el corto plazo.

$$\text{CNT} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

$$2015 = 1'961,071 - 322,410 = 1'638\ 661$$

$$2016 = 2'088,330 - 319,500 = 1'768,830$$

El capital neto de trabajo de la institución educativa para los años 2015 y 2016 son positivos, significa que las porciones del activo corriente fueron financiadas con fondos a largo plazo.

Índice de Solvencia

Esta relación de liquidez intenta medir la capacidad de pago que tiene la Institución Educativa y constituye un nivel de solvencia a corto plazo; porque mide el grado de protección de los acreedores con las inversiones en el activo corriente.

$$IS = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

$$2015 = 1'961,071 / 322,410 = 6.0825 = 6.08$$

$$2016 = 2'088,330 / 319,500 = 6.5362 = 6.54$$

Influencia del Presupuesto Operativo sobre la situación financiera y económica de la institución educativa.

La Institución Educativa refleja en el año 2016 una mayor solvencia de pago respecto a los proveedores interpretándose lo siguiente: La Institución Educativa tiene S/. 6.54 para cada sol de obligación corriente. Lo que para el ejercicio 2015 tuvo S/ 6.08 una menor solvencia.

Prueba Acida

A esta relación se le conoce también como liquidez severa, trata de medir con mayor rigor la capacidad de pago de la Empresa. Esta capacidad de pago se sustenta en el supuesto que se efectivice todas las cuentas por cobrar, se utilice todo el disponible y se cumpla todas las obligaciones a corto plazo.

$$\text{ACIDO} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias} + \text{Gastos pagados por anticipado}}{\text{Pasivo Corriente}} =$$

$$2015 = \frac{1'961,071}{322,410} = 6.0825 = 6.08$$

$$2016 = \frac{2'088,330}{319,500} = 6.5362 = 6.54$$

Se aprecia que la prueba acida para el año 2015 fue de S/.6.08 y para el año 2016 fue de S/.6.54. Esto significa que por cada sol de pasivo corriente la Empresa solo puede cubrir con S/. 6.08 en el 2015, y S/ 6.54 en el 2016.

Liquidez Inmediata

Este coeficiente de liquidez trata de medir el grado de efectividad de pago de la empresa y se ha determinado dividiendo el saldo de caja y bancos por las deudas a corto plazo.

$$\text{LI} = \text{Efectivo y Equivalente de Efectivo} / \text{Pasivo Corriente}$$

$$2015 = 268,741 / 322,410 = 0.8335$$

$$2016 = 325,600 / 319,500 = 1.019$$

Al finalizar el año 2015 la Institución Educativa dispone de S/. 0.83 en efectivo y equivalente de efectivo por cada sol de obligación, y en el 2016 la Institución Educativa dispone de S/. 1.09 en efectivo y equivalente de efectivo por cada sol de obligación, lo que se aprecia hubo un incremento de la liquidez inmediata;

RAZONES DE ENDEUDAMIENTO

La capacidad de endeudamiento de la Institución Educativa se mide a través de las razones de endeudamiento, las que indican el respaldo con que se cuenta frente al total de sus pasivos; dicha relación puede ser calculada con respecto al patrimonio, obteniéndose la proporción en que se encuentra comprometido el mismo por deudas; permitiendo de este modo obtener una idea acerca de la autonomía financiera de la Institución Educativa.

Razón de Endeudamiento

Esta razón mide la proporción del total de activos aportados o el nivel de endeudamiento por los acreedores o terceros de la Institución Educativa, se da con relacionar el pasivo total y el activo total para cada año académico.

$$RE = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$$

$$2015 = 2'683,910 / 5'742,061 = 0.4674$$

$$2016 = 2'019,780 / 5'793,640 = 0.3486$$

La Institución Educativa en año 2015 financió sus activos con un nivel de endeudamiento del 46.74%, y para el año 2016 financió sus activos con un nivel de endeudamiento del 34.86%, pasivo total para poder financiar sus activos a un nivel que no genera problemas de insolvencia.

Razón Pasivo - Capital

Este índice mide la estructura de capitales de la Empresa, es decir la participación de los capitales proporcionados por los dueños y terceros, para financiar el activo.

$$\text{RPC} = \text{Total, Pasivo} / \text{Patrimonio Neto}$$

$$2015 = 2'683,910 / 3'058,151 = 0.8776$$

$$2016 = 2'019,780 / 3'773,860 = 0.5352$$

Se observa que el patrimonio neto en el ejercicio 2015 se encuentra más comprometido por las deudas en un 87.76 %, y para el ejercicio 2016 se encuentra menos comprometido por las deudas en un 53.52%

RAZONES DE RENTABILIDAD

Comprende el conjunto de ratios de comparación de las utilidades de un periodo con determinadas partidas del Estado de Resultados y el Estado de Situación Financiera. Sus resultados materializan la eficiencia en la gestión de la Institución Educativa, es decir la forma en que los directivos han utilizado los recursos de la Institución Educativa.

Margen Bruto de Utilidades

Mide el porcentaje que queda sobre las ventas después que la Institución Educativa ha pagado sus servicios.

$$MB = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de lo Vendido}}{\text{Ventas}}$$

$$2015 = \frac{2'341,940 - 1'119,400}{2'341,940} = 0.5259$$

$$2016 = \frac{2'712,000 - 1'314,950}{2'712,000} = 0.5151$$

El margen bruto de las utilidades después de cubrir sus costos de servicios son el 52.59% para el 2015 y de 51.51% para el 2016, lo que significa hay un control de costos adecuado y equilibrado.

Rentabilidad de Ventas Netas

Este indicador financiero mide el porcentaje de ventas que logran convertirse en utilidad disponible para los accionistas.

$$RVN = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas Netas}$$

$$2015 = -14,393 / 2'341,940 = - 0.0061$$

$$2016 = 50,896 / 2'712,000 = 0.0188$$

En el año 2015 por cada S/.100.00 de ventas netas, la Institución Educativa genera una pérdida S/ 0.01 y para el año 2016 una utilidad disponible de S/.0.02 respectivamente, lo cual indica un incremento en el resultado final en el 2016.

Rotación Del Activo Total

Mide la eficiencia con que la institución educativa puede utilizar sus activos para generar ventas.

$$\text{RAT} = \frac{\text{Ventas anuales}}{\text{Activos totales}}$$

$$2015 = 2'341,940 / 5'742,061 = 0.4079$$

$$2016 = 2'712,000 / 5'793,640 = 0.4681$$

La utilización de los activos de la institución educativa para el 2015 fueron en un 40.79%, mientras que para el 2016 hubo una mejora al haber alcanzado un 46.81% de eficiencia.

Rendimiento de la Inversión o Activo Total

Determina la efectividad total de la administración para producir utilidades con los activos disponibles.

$$\text{REI} = \frac{\text{Utilidades netas después de impuestos}}{\text{Activos totales}}$$

$$2015 = -14,393 / 5'742,061 = -0.0025$$

$$2016 = 50,896 / 5'793,640 = 0.0088$$

En el año 2015 la Institución Educativa ha obtenido una pérdida sobre el total de sus activos o inversiones del 0.25% o de S/ 0.25 de pérdida por cada S/ 100 de inversión en activos totales, asimismo para el 2016 la Institución Educativa ha obtenido un rendimiento sobre el total de sus inversiones del 0.88% o S/. 0.88 de utilidad por cada S/ 100 de inversión en Activo Total. El análisis anterior refleja la eficiencia que ha tenido la Dirección

General para maximizar el rendimiento sobre la inversión de Activos Totales. Muestra la evolución favorable en beneficio de la capitalización de la Empresa como producto de su utilidad obtenida.

Rentabilidad Neta del Patrimonio

Este índice muestra la utilidad obtenida por cada sol de recursos propios invertidos, es decir cuánto dinero ha generado el capital aportado por los dueños de la Institución Educativa.

$$\text{RNP} = \text{Utilidad Neta} / \text{Total Patrimonio}$$

$$2015 = -14,393 / 3'058,151 = -0.0047$$

$$2016 = 50,896 / 3'773,860 = 0.135$$

Los indicadores financieros muestran que en el año 2015 el rendimiento del patrimonio es de -0.47% o de una pérdida de S/0.47 por cada S/100 de capital aportado por los dueños de la Institución Educativa, asimismo para el año 2016 el rendimiento del patrimonio es de 13.50% o S/. 13.50 de utilidad neta por cada S/. 100.00 de Capital aportado por los dueños de la Institución Educativa.

La Institución Educativa en el 2016 está produciendo rendimiento operativo favorable, por la forma en que aumenta el patrimonio

neto, como resultado de las utilidades obtenidas, permitiendo ampliar las actividades de Empresa.

La encuesta fue realizada al Personal siguiente: Jefe del Área Administrativo, 2 de Planificación y Presupuesto, 2 de Tesorería, 3 de Contabilidad, cuyos resultados fueron lo siguiente.

Encuesta

1. ¿Es Ud. consiente de los factores críticos de la Asociación Educativa Elim?

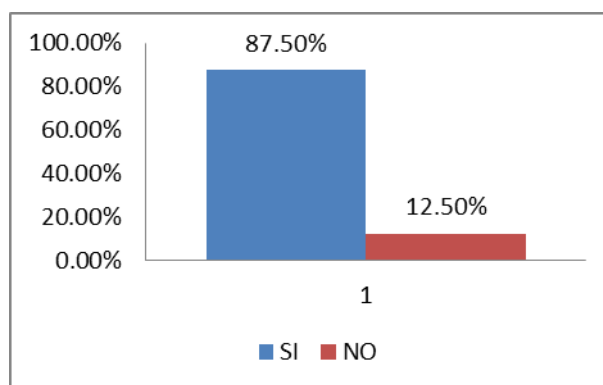
CUADRO N° 01

CONCIENCIA DE LOS FACTORES CRITICOS

| | fi | Fi |
|-------|----|-------|
| Si | 7 | 87.5% |
| No | 1 | 12.5% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 01

CONCIENCIA DE LOS FACTORES CRITICOS



2. ¿Considera Ud. que la elaboración del presupuesto operativo es primordial para el buen manejo económico y financieros de su empresa?

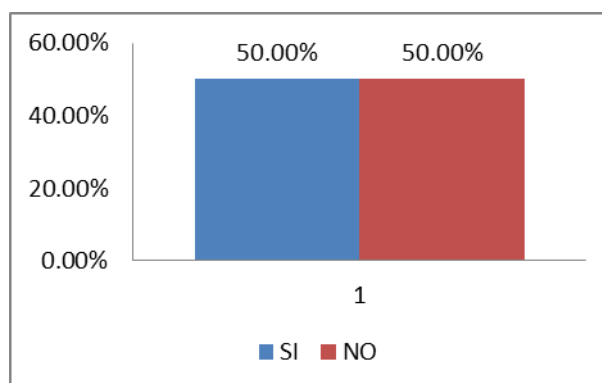
CUADRO N° 02

PRESUPUESTO OPERATIVO ES PRIMORDIAL

| | fi | Fi |
|-------|----|------|
| Si | 4 | 50% |
| No | 4 | 50% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 02

PRESUPUESTO OPERATIVO ES PRIMORDIAL



3. ¿Utilizan los presupuestos en la gestión de la Asociación Educativa?

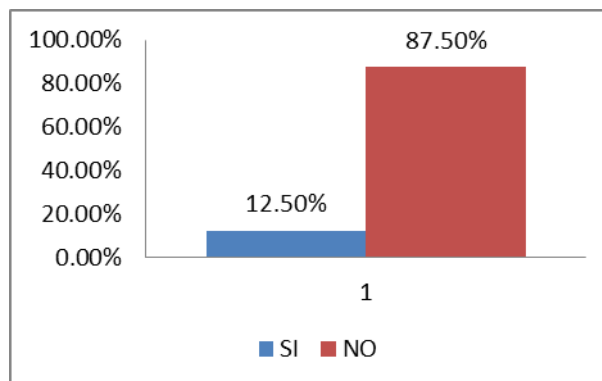
CUADRO N° 03

UTILIZACION DEL PRESUPUESTO OPERATIVO

| | fi | Fi |
|-------|----|-------|
| Si | 1 | 12.5% |
| No | 7 | 87.5% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 03

UTILIZACION DEL PRESUPUESTO OPERATIVO



4. ¿Estaría dispuesto a la implementación de un plan operativo para medir la gestión de la empresa?

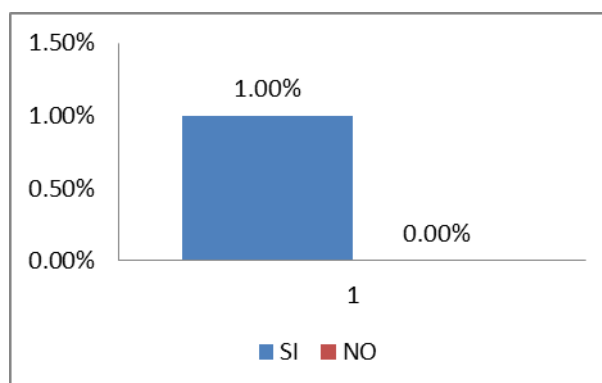
CUADRO N° 04

DISPONIBILIDAD DE IMPLEMENTAR UN PLAN OPERATIVO

| | fi | Fi |
|-------|----|------|
| Si | 8 | 100% |
| No | 0 | 0% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 04

DISPONIBILIDAD DE IMPLEMENTAR UN PLAN OPERATIVO



5. Si la respuesta anterior es afirmativa, ¿con que frecuencia elaborarían los presupuestos?

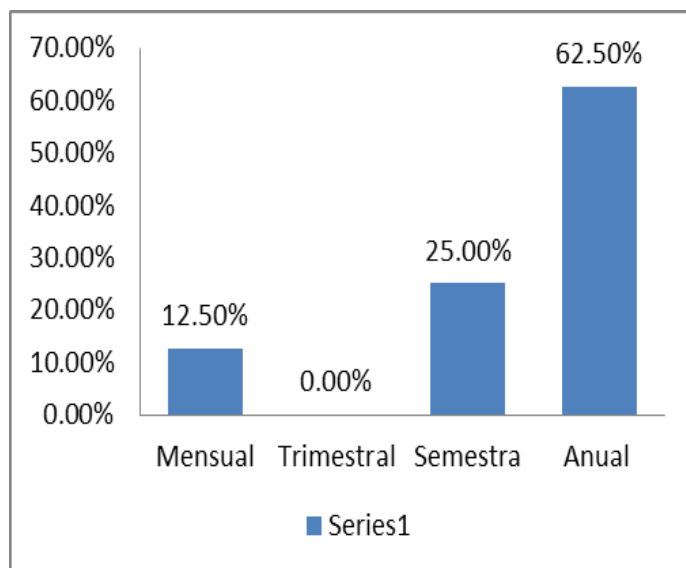
CUADRO N° 05

FRECUENCIA PARA ELABORAR PRESUPUESTO

| | fi | Fi |
|------------|----|-------|
| Mensual | 1 | 12.5% |
| Trimestral | 0 | 0% |
| Semestral | 2 | 25% |
| Anual | 5 | 62.5% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 05

FRECUENCIA PARA ELABORAR PRESUPUESTO

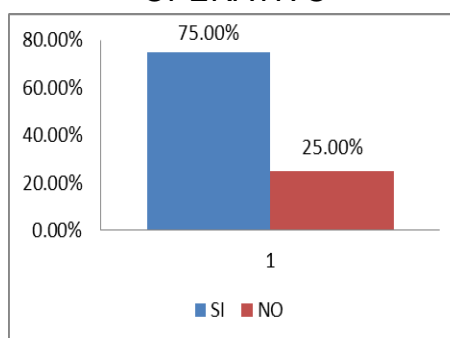


6. ¿Considera que la rentabilidad de la institución aumentaría con la implementación del presupuesto Operativo?

CUADRO N° 06
AUMENTO DE RENTABILIDAD SI SE IMPLEMENTA UN PLAN
OPERATIVO

| | fi | Fi |
|-------|----|------|
| Si | 6 | 75% |
| No | 2 | 25% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 06
AUMENTO DE RENTABILIDAD SI SE IMPLEMENTA UN PLAN
OPERATIVO

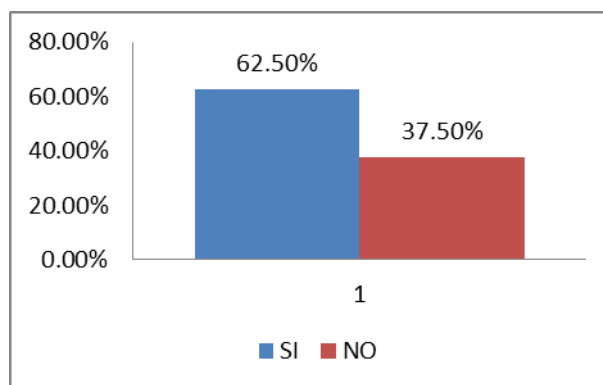


7. ¿Los gastos operativos de la Asociación Educativa son fáciles de identificar por cada producto?

CUADRO N° 07
GASTOS OPERATIVOS FACILES DE IDENTIFICAR POR
PRODUCTO

| | fi | Fi |
|-------|----|-------|
| Si | 5 | 62.5% |
| No | 3 | 37.5% |
| Total | 8 | 100% |

GRAFICO N° 07
GASTOS OPERATIVOS FACILES DE IDENTIFICAR POR
PRODUCTO



De las entrevistas realizadas al Administrador General, los coordinadores directores y subdirectores, de ellos se han obtenido siguientes resultados:

Los entrevistados manifestaron que se realiza la aplicación del presupuesto general lo cual permite identificar los ingresos y gastos, y en base a ello la Administración General toma de decisiones en la parte administrativa que le corresponde en coordinación con los coordinadores pedagógicos.

Las reuniones con los coordinadores directores de educación, se realizan reuniones semestrales para evaluar la aplicación del presupuesto general.

No se hacen estudios de mercado en los diferentes a sectores sociales de la región, solo la demanda es producto de las recomendaciones de los padres de familia y estudiantes.

Al inicio del año académico se realizan compras de materiales educativos para docentes y estudiantes, en base a las experiencias

del año o periodo pasado, y cuando se agotan los materiales se hacen compras directas en base a los requerimientos del coordinador director académico respectivo.

En la Institución Educativa no se preparan el presupuesto operativo, solo se elaboran el presupuesto general, para su control de gestión educativo, lo que permite realizar gastos innecesarios a no tener una buena planificación.

No existen políticas establecidas para el control de cobros y pagos, lo que permite no cumplir con algunas obligaciones en su debido momento, solo con suspender la asistencia de alumnos que no cumplen los pagos en las fechas establecidas, se logran en gran medida el cobro de pensiones.

Los presupuestos elaborados para el año calendario, si influyen en la situación económica y financiera de la Institución Educativa, al tener presente los ingresos y el pago de todas sus obligaciones para no caer en cobros indebidos por los proveedores, específicamente en los resultados obtenidos.

Por otro lado manifestaron que la Institución Educativa viene realizando gastos sin tener conocimiento si afectará a las obligaciones; asimismo no cuenta con una herramienta o técnica para evaluar si los resultados se están logrando o si necesitará un financiamiento para pagar obligaciones futuras en el corto plazo, ya que no existe una proyección de los ingresos que les permita estimar sus utilidades a fin de año y tomar las acciones preventivas y correctivas dentro del presupuesto, ya sea con un plan de ahorro, reduciendo personal u otra acción que permita terminar con un saldo de caja y rentabilidad positiva, con el fin de lograr los objetivos y concretar la visión de la empresa.

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN.

De la encuesta realizada, hemos obtenido las siguientes conclusiones:

La empresa no utiliza el Presupuesto Operativo como herramienta de gestión.

Los Gastos Operativos son realizados de forma ineficiente, por lo tanto, no son identificables por cada producto.

Considera que la rentabilidad de la Asociación Educativa aumentaría de una manera positiva con la implementación de Presupuesto Operativo.

Considera que, con la Implementación del Presupuesto Operativo, lograría un manejo eficiente de sus recursos, lo cual permitiría aumentar su Liquidez Inmediata

Diagnóstico Financiero

La situación financiera del año 2015 nos da una liquidez de S/ 0.83, y para el 2016 nos su liquidez es de S/. 1.20, es decir la Institución Educativa cuenta con una capacidad de pago a corto plazo frente a cualquier desequilibrio financiero que pueda ocurrir.

Efectivo y Equivalente de Efectivo refleja positivo lo cual significa que la Institución Educativa tiene una política de ahorros durante el periodo, para afrontar situaciones imprevistas y también para invertir en compra de activo fijo (computadoras) e inmuebles, al contado.

El índice de endeudamiento total para el 2015 es del 46.74% y para el 2016 es de 34.86%, siendo positivo para la Institución Educativa, ya que podrá cubrir las deudas con sus activos sin disminuir su capital.

Las deudas con respecto al patrimonio representan para el año 2015 en un 87.76% y para el 2016 un 53.52%, es decir las inversiones de la empresa están menos comprometidas frente a terceros.

Con respecto al endeudamiento patrimonial, observamos que la Institución Educativa ha mejorado por la adquisición de activo pudiendo cubrir sus obligaciones.

Diagnóstico Económico

Las ventas en el año 2015 y el año 2016 y sus costo de ventas son razonables.

La rentabilidad de ventas netas para el 2015 fueron una pérdida de -S/0.01, y para el 2016 fue una utilidad de S/ 1.88

La utilidad permitió la captación de nuevos alumnos y el incremento de las ventas.

Los gastos operativos han son considerables, debido a la política de manejo de los gastos de administración y ventas, por parte de la Administración.

El costo de ventas son considerables altos, permitiéndonos tener una menor utilidad bruta.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. CONTRASTACIÓN DE LOS RESULTADOS

Al haber hecho un análisis los referentes bibliográficos hemos determinado lo siguiente:

En cuanto a la hipótesis general planteada de que el Presupuesto Operativo, influye en la situación económica y financiera, permitiendo un mejor control en el uso de los recursos financieros, se cumple cuando se tiene en cuenta lo indicado por, José Germán Altuve Godoy, donde indica lo siguiente:

José Germán Altuve Godoy. *Desde un punto de vista moderno, la mayoría de los autores definen así los presupuestos operativos: son todos aquellos que se basan en pronósticos de las operaciones para las cuales fue creada una organización. Históricamente, se fundamentan en el Estado de Resultados o Ganancias y Pérdidas. Los presupuestos operativos, vistos aisladamente, son fuente de información de mucha importancia para el análisis y comparación histórica; pero integralmente constituyen la base de la toma de decisiones para la gerencia, en la cual recae la responsabilidad de su elaboración, análisis, control y evaluación posterior*⁸

⁸ José Germán Altuve Godoy. INTERRELACIÓN DE LOS PRESUPUESTOS OPERATIVOS FINANCIEROS. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales Universidad de Los Andes. Pag.9. Revista Economía N° 1. 1987.

Luego de haber analizado los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, se ha determinado la situación económica y financiera aplicando el análisis de ratios financieros en función al estado de situación financiera y al estado de resultados, lo que se puede establecer la relación con el marco teórico donde nos indica:

Roberto Sala: *Se dice que una empresa goza una buena situación económica cuando tiene la capacidad de producir y mantener beneficios en un determinado plazo. Existen dos situaciones mixtas:⁹*

- 1. La primera es aquella con una buena salud económica pero con problemas financieros. En esta situación, la empresa tiene potencial para mantener beneficios y engrosar el patrimonio; sin embargo, tiene una posición financiera débil que la limita en la atención oportuna de sus pagos. Un caso típico es una empresa que enfrenta un rápido crecimiento pero le es difícil financiar su capital de trabajo o bienes de capital. Aquí, la gestión financiera es la llamada a ordenar la casa.*
- 2. La segunda situación mixta es menos deseable: liquidez y resultados económicos negativos. Un ejemplo común se da en una empresa que inicia sus actividades con suficientes aportes de los propietarios, lo que le permite atender oportunamente los requerimientos de caja; sin embargo, tiene la exigencia de crecer y*

⁹ Roberto Sala. conexionesan. Situación Económica y Financiera de una Empresa. Setiembre 2016

llegar a su punto de equilibrio, o generar economías de escala para obtener excedentes. En este caso, el peso recae sobre los generadores de la utilidad operativa, es decir, las funciones comercial, operativa y administrativa. La empresa debe mejorar su posición económica.

Referente al segundo objetivo específico, se tiene lo siguiente: *El presupuesto de operación se compone a su vez de otros presupuestos¹⁰. El primero es el presupuesto de ventas y es donde se prevé cuánto se espera vender. Con base en ello, se sabe cuánto se debe producir y cuánto va a costar hacerlo. Tendrás que ver entonces qué materia prima necesitas, cuánta mano de obra utilizarás, cuáles serán tus costos indirectos de producción y por supuesto, cuánto va a costar todo eso.*

Una vez que se sabe cuánta materia prima se necesita, se planea y presupuesta las compras para que no vernos en apuros de tiempo y se pueda conseguir buenos precios. Al final, lo que vas a poder definir con el presupuesto de operación es cuál será tu ganancia (rentabilidad).

Por lo que se ha determinado que mediante el presupuesto operativo se puede lograr mayor rentabilidad en las Instituciones Educativas. Asimismo al evaluar el presupuesto operativo, se determina el efecto en su situación económico y financiera.

¹⁰ <https://www.emprendepyme.net>

El presupuesto Operativo incide en la situación económico y financiera mediante la elaboración de cálculos y aplicación de directrices; ya que toda administración necesita aplicar cálculos estimados para poder realizar las proyecciones que permita analizar si los resultados están logrando un crecimiento económico en la Institución Educativa, como se refleja en las ventas, en concordancia con el autor **Jaime Flores Soria**¹¹ que menciona *que el presupuesto maestro requiere consideraciones cuidadosas detalladas para así trazar el rumbo de la empresa y lograr que pueda subsistir en el tiempo, además verificar o implementar nuevas estrategias que conlleven al objetivo planeado y así realizar una buena planeación financiera.*

Mediante un proceso de identificación de la información histórica se logró establecer que los componentes de los ingresos y gastos en la proyección de la Institución Educativa está compuesto por el área administrativa y las direcciones de coordinación Académica; mediante estas áreas se puede identificar si hay rentabilidad, de conformidad como lo menciona el autor **Arturo Morales Castro**¹² donde sostiene que *para alcanzar los objetivos trazados y obtener mayor ganancias es necesario fijar el nivel de ventas, ajustar los gastos que corresponden al nivel de operación, etc.; considerando si los ingresos que genera la empresa son mayores que sus*

¹¹ Flores, S. J. (2011). *Costos y Presupuestos* (4ta. ed.). Lima, Perú: Gráfica Santo Domingo.

¹² Morales, C. A., & Morales, C. A. (2010). *Planeación Financiera* (1ra. ed.). México D.F: Grupo Editorial Patria S.A.

gastos podemos decir que es rentable, además realizando la proyección de estos se pudo prever ante alguna situación ya sea contratando mayor personal y/o reduciendo gastos o cualquier otra acción que permita obtener resultados positivos.

De lo que se resume sobre el presupuesto operativo cuando se observa en el análisis financiero comparativo entre los años 2015 y 2016, los efectos de aplicar y no aplicar, y se detalla a continuación.

Sin Aplicación del Presupuesto Operativo

- a) El personal del área administrativa y las coordinaciones directores académicos ha estado cumpliendo sus funciones de manera empírica, adaptándose a los requerimientos de los clientes para cumplir con necesidades prioritarias de la empresa.
- b) Las cobranzas no se realizaban en los plazos establecidos según comprobantes de pagos y las obligaciones con los proveedores se cumplían por afinidad.
- c) No se proyectaban los gastos y requerimientos a largo plazo que pueda tener la empresa, realizan gastos innecesarios afectando a su rendimiento.
- d) Todas las áreas tanto administrativos como los pedagógico trabajan monótonamente y no cumplen con los objetivos institucionales.

Con la Aplicando el Presupuesto Operativo

- a) Se inicia con la elaboración de presupuesto operativo por áreas, para identificar las necesidades de la empresa y mejorar el servicio académico, cumpliendo a cabalidad el requerimiento de los clientes.
- b) Se procede a la ejecución de políticas de cobranza y pagos para mejorar el flujo de caja y reflejarlas en la adquisición de productos o materiales educativos..
- c) Se realiza el presupuesto operativo de acuerdo a la planeación financiera proyectando los gastos como gratificaciones de los docentes, compras de insumos, etc.
- d) La aplicación del presupuesto operativo nos permitió el control de las actividades, realizar un autoanálisis de cada área, motivar a nuestro personal y alinearlos a cumplir los objetivos institucionales.

CONCLUSIONES

1. Al implementar el Presupuesto operativo en la Institución Educativa para el año 2016 frente a los resultados del 2015 sin el presupuesto operativo, nos ha permitido realizar las siguientes proyecciones sobre la posición de la Institución Educativa, lo que se ha demostrado en base a las siguientes razones financieras:
 - ✓ La Institución Educativa cuenta con capacidad de pago a corto plazo, esto debido a que proyectamos captar mas alumnos, lo que permitirá un aumento en los ingresos (ventas) y un mejor margen de rentabilidad.
 - ✓ El índice de endeudamiento es positivo para la Institución Educativa, porque podrá cubrir sus deudas con mayor facilidad, sin disminuir su capital o la posible generación de un incremento de capital.
2. La rentabilidad sobre el capital del 2015 al 2016 aumentó lo cual incrementa el beneficio de los inversionistas de la Institución Educativa y genera mayor rentabilidad con las medidas tomadas.
3. La utilidad neta se ve incrementada en el 2016 frente a las perdidas obtenidas en el 2015, debido al incremento de los ingresos (ventas) y de los ingresos y a la disminución de los gastos de administración y sobre la planificación presupuestal de los recursos de la Institución Educativa y la oportuna toma de decisiones, mejorando los niveles empresariales que cuenta el sector educación.

4. Al implementarse el Presupuesto Operativo en la Institución educativa en estudio determinamos que influye positivamente, logrando obtener, una mayor liquidez permitiéndole realizar una adecuada programación de las obligaciones en las fechas respectivas, con el personal, proveedores y acreedores.

RECOMENDACIONES

1. Implementar la aplicación efectiva del presupuesto operativo en las actividades operativas de las instituciones educativas, con la finalidad de minimizar el riesgo, aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera.
2. Dar prioridad a la aplicación de un sistema presupuestario que es de vital importancia para las instituciones educativas, pues es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar y alcanzar sus objetivos institucionales, a la luz de los resultados obtenidos de su correcta aplicación y coordinación materia del trabajo de investigación.
3. Planificar las utilidades por medio de los presupuestos a fin de mantener el plan de operaciones proyectado de la Institución Educativa, en unos límites razonables, que le permitirán afrontar con éxito la seria situación de endeudamiento por la que atraviesa.
4. Utilizar el presupuesto operativo como mecanismo para la revisión de políticas y estrategias de la Institución Educativa y direccionadas hacia lo que verdaderamente se busca, que cuantifiquen en términos financieros los diversos componentes de su plan total de acción, que permitan tomar los cursos de acción mediante la adopción de

decisiones adecuadas por parte de la Presidencia de la Asociación Promotora de la Institución Educativa.

BIBLIOGRAFÍA

1. Apaza Meza, Mario; Planeación Financiera, Flujo de Caja y Estados Financieros Proyectado, Edición 2002.
2. Apaza Meza, Mario. “Análisis e Interpretación de los estados financieros y Gestión Presupuestaria”. Primera Edic. 1999
3. Estados Financieros Forma, Análisis e Interpretación – R.D. Kennedy – S.Y. McMullen, 1981, Barcelona.
4. Flores Soria, Jaime (2011). *Costos y Presupuestos* (4ta. ed.). Lima, Perú: Gráfica Santo Domingo.
5. Gitman Lawrence, J. Fundamentos de Administración Financiera. 7^{ma} Edic., México 1997.
6. Metodología de la Investigación Científica – Álvaro Tresierra Aguilar, 2000, Trujillo – Perú.
7. Metodología de la Investigación Científica – Alejandro E. Caballero Romero.
8. Morales Castro, Arturo (2010). *Planeación Financiera* (1ra. ed.). México D.F: Grupo Editorial Patria S.A.
9. Roberto Sala. Conexión ESAN. Situación Económica y Financiera de una Empresa. Setiembre 2016
10. Sebastián Irvretagoyena Celaya, Análisis de los Estados Financieros de la Empresa. Editorial Donostiarría, S.A, Año 1996
11. Welsch, Milton. Presupuestos Planificación y Control 6^a Edición, México 2005.

ANEXOS

ANEXO 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

| OBJETIVOS | PROBLEMAS | HIPOTESIS | VARIABLES | DIMENSIONES | INDICADORES |
|---|---|---|--|--------------------------------|--|
| <p>Objetivo General</p> <p>Determinar que el presupuesto modelo, permita un mejor control en el uso de los recursos financieros, e influya en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario en la Ciudad de Chiclayo, periodo 2017</p> | <p>Problema General</p> <p>¿Cómo un Presupuesto modelo, influye en la situación económica y financiera de una Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario de la ciudad de Chiclayo, para el período 2017?</p> | <p>Hipótesis General</p> <p>El Presupuesto Operativo, influye de manera en la situación económica y financiera de una Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario de la ciudad de Chiclayo, permitiendo un mejor control en el uso de los recursos financieros, para el período 2017.</p> | <p>Variable Independiente</p> <p>Presupuesto Operativo</p> | <p>Presupuesto Maestro</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto de ventas • Presupuesto de costo de servicios • Presupuesto de gastos operativos |
| <p>Objetivos Específicos</p> <p>d) Efectuar un análisis de los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, con la finalidad de determinar la situación económica y financiera.</p> <p>e) Preparar un presupuesto modelo para la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, que permita tomar</p> | <p>Problemas Específicos</p> <p>d) ¿Cuáles son los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario, que afecta la situación económica y financiera?</p> <p>e) ¿Cuál es el instrumento que permita lograr mayor rentabilidad en la</p> | <p>Hipótesis Específicos</p> <p>d) Si Analizamos los hechos económicos de la Institución Educativa Privada Internacional Elim, de nivel secundario, se podrá determinar la situación económica y financiera de la empresa.</p> <p>e) Si elaboramos un presupuesto operativo, entonces permitirá lograr mayor rentabilidad en la Institución Educativa Privada Internacional</p> | <p>Variable Dependiente</p> <p>Situación Económica y Financiera</p> | <p>Información Financiera.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Estado de Situación Financiera • Estado de Resultados • Indicadores Financieros |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| <p>decisiones, para lograr una mejor rentabilidad.</p> <p>f) Analizar el efecto del presupuesto modelo en la situación económico y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario de la Ciudad de Chiclayo.</p> | <p>Institución Educativa Privada Internacional Elim?</p> <p>f) ¿Cuál es el efecto que tiene el presupuesto modelo en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Privada Internacional Elim?</p> | <p>Elim, de nivel secundario.</p> <p>f) Si evaluamos el presupuesto operativo, de la Institución Educativa Privada Internacional Elim de nivel secundario, entonces determinaremos el efecto en su situación económica y financiera.</p> | | | |
|--|--|--|--|--|--|

ANEXO 02
GUIA DE ENTREVISTA

1. ¿La Institución Educativa realiza la aplicación del presupuesto para identificar los ingresos y gastos, y así considerar las medidas adecuadas para la correcta toma de decisiones por parte de la Administración?
2. ¿en las reuniones con los directores de primaria y secundaria se realizan trimestralmente para evaluar la correcta aplicación del presupuesto operativo?
3. ¿Se procede a realizar un estudio de mercado en los diferentes sectores para identificar que niveles de educación comúnmente requieren los niños y jóvenes estudiantes?
4. ¿Se compran la cantidad suficiente de materiales educativos conforme a los requerimientos para el año académico?
5. ¿Se elabora el presupuesto operativo para determinar y disponer de la cantidad suficiente de materiales educativos, docentes y servicios generales, para en el futuro sin generar costos o gastos innecesarios?.
6. ¿Se realizarán políticas de cobro y pago, para así tener un mejor control de nuestro efectivo y cumplir con todas las obligaciones?
7. ¿los presupuestos elaborados para el año calendario, influyen en la situación económica y financiera de la Institución Educativa?

ANEXO 03
ENCUESTA

1. ¿Es Ud. consciente de los factores críticos de la Empresa?
Si () No ()
2. ¿Considera Ud. que la elaboración del presupuesto maestro es primordial para el buen manejo económico y financieros de su empresa?
Si () No ()
3. ¿Utilizan los presupuestos en la gestión de la Asociación Educativa?
Si () No ()
4. ¿Estaría dispuesto a la implementación de un plan maestro para medir la gestión de la empresa?
Si () No ()
5. Si la respuesta anterior es afirmativa, ¿con que frecuencia elaborarían los presupuestos?
Mensual ()
Trimestral ()
Semestral ()
Anual ()
6. ¿Considera que la rentabilidad de la institución aumentaría con la implementación del presupuesto Operativo?
Si () No ()
7. ¿Los gastos operativos de su empresa son fáciles de identificar por cada producto?
Si () No ()

NOTA BIOGRAFICA

I. DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos : FELISA GOÑE CULANTRES
Fecha de Nacimiento : 24 de setiembre de 1991
Domicilio : Urb. Los parques calle las Begonias
125- distrito y
provincia de Chiclayo departamento de
Lambayeque
Estado civil : Soltera
DNI : 47298318
TELEFONO : 969367570
EMAIL : feli_944438316@hotmail.com



II. ESTUDIOS REALIZADOS

Educación primaria: Institución educativa de primaria 32053
Pucuchinche Distrito, provincia y
departamento de Huánuco. Promoción 2005

Educación secundaria: Colegio emblemática nuestra señora de las
mercedes distrito, provincia y departamento
de Huánuco. Promoción 2010.

Educación Superior: Universidad Nacional Hermilio Valdizan – Huánuco
Facultad : Ciencias Contables y Financieras

III. GRADO

❖ Bachiller: : Ciencias Contables y Financieras

IV. EXPERIENCIA LABORAL

Centro de Trabajo : COMERCIAL RIVERA S.A.C.
Cargo : COBRANZAS
Año de Inicio : 01 de Enero de 2013
Año de termino : 29 de octubre de 2014

Centro de Trabajo : ESTUDIO CONTABLE CRISCONT SCRL
Cargo : Asistente Contable
Año de Inicio : 09 de noviembre del 2014
Año de termino : 09 de diciembre de 2015

Centro de Trabajo : STIVEN COMPANY S.A.C.
Cargo : SUPERVISOR DE OPERACIONES
Año de Inicio : 29 de mayo del 2016
Año de FIN : Hasta la actualidad

NOTA BIOGRAFICA



I. DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos : **DANILO WILMER AGUIRRE JARA**

Fecha de Nacimiento : **19 de octubre de 1975**

Domicilio : Jr. Prolongacion Huallayco N° 272
Huanuco

Estado Civil : Soltero

DNI : 22480616

RUC : 10224806162

Teléfono : 993363241

Email : wooep@hotmail.com

II. ESTUDIOS REALIZADOS

Educación Primaria : Colegio Nacional “Señor de Milagros N° 32008” –
Huánuco.

Educación Secundaria : Colegio Nacional “Melitón
Carvajal” – Lima.

Educación Superior : **Universidad Nacional “Hermilio
Valdizán” – Huánuco**

Facultad : Ciencias Contables y Financieras.

III. GRADO

Bachiller : Ciencias Contables y Financieras

IV. EXPERIENCIA LABORAL

Centro de Trabajo : Ejercito del Perú BC. N° 314
Cuartel Yanag

Cargo : **Tesorero**

Año de Inicio : 01 de enero de 1996

Año de Termino : 31 de diciembre de 2010

Centro de Trabajo : Congreso de la Republica

Cargo : **Asistente Contable**

Año de Inicio : 01 de abril de 2012

Año de Termino : 31 de marzo del 2017

- Gestor del Proyecto N° 2208 a favor de los Héroes del Cenepa (Defensor de la Patria), Ley 30461 que es realidad.

NOTA BIOGRAFICA



I. DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos : DARWIN ORLANDO VILLEGAS POMA
Fecha de Nacimiento : 02 DE MARZO DEL 1973
Domicilio : JR. TINGOMARIA N|160 AMARILIS
Estado civil : CASADO
DNI : CASADO
RUC : 105168631
TELEFONO : 942943401
EMAIL : odvp_73@hotmail.es

II. ESTUDIOS REALIZADOS

- ❖ Educación primaria : I.E.M. HERMILIO VALDIZAN - HUANUCO
- ❖ Educación secundaria: C.N. LEONCIO PRADO - HUANUCO
- ❖ Educación Superior: Universidad Nacional Hermilio Valdizan – Huánuco
- ❖ Facultad : Ciencias Contables y Financieras

III. GRADO

- ❖ Bachiller: : Ciencias Contables y Financieras

IV. EXPERIENCIA LABORAL

Centro de Trabajo : UGEL - YAROWILCA.
Cargo : ADMINISTRADOR
Año de Inicio :01 DE MARZO 2013
Año de termino : 30 DE JULIO 2013

Centro de Trabajo : MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE YAROWILCA
Cargo : SUB GERENTE DE PCA
Año de Inicio :01 DE MARZO DEL 2014
Año de Fin :31 DE DICIEMBRE DEL 2014

Centro de Trabajo :I.E INCA PACHACUTEC – DISTRITO DE OBAS
Cargo : ADMINISTRADOR DE RECURSOS HUMANOS
Año de Inicio :01 DE MARZO DEL 2015
Año de Fin :31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Centro de Trabajo :I.ESAN LUCAS DE PAMPAMARCA
Cargo : ADMINISTRADOR DE RECURSOS HUMANOS
Año de Inicio :01 DE MARZO DEL 2016
Año de Fin :31 DE DICIEMBRE DEL 2016

Centro de Trabajo : SUB REGION DE DESARROLLO YAROWILCA
Cargo : TECNICO OPERATIVO
Año de Inicio :01 DE MAYO DEL 2017
Año de Fin :31 DE DICIEMBRE DEL 2017