

“Planificación Administrativa Del presupuesto Y Estados Financieros Mínimos En Instituciones Educativas Del Ecuador Para Su Funcionamiento”.

Lcdo. Diomedes Vicente Coello Vera, Msc^(a), Ing. Adalberto Antonio Coello Vera, Msc^(b), Ing. Miryam Noemí Albán Moyano, Msc^(c), Lcda. Flor del Rocío Carriel Paredes, Msc^(d),

^(a)Profesor de la Universidad Técnica de Babahoyo Extensión Quevedo,

^(b)Profesor de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo

^(c)Profesora de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo

^(d)Profesora de la Universidad Técnica de Babahoyo Extensión Quevedo.

Corresponding Author: Lcdo. Diomedes Vicente Coello Vera, Msc

RESUMEN: Desde la aplicación del reglamento general de la Ley Orgánica de Educación Intercultural (2012) Capítulo VII Art. 91 - 101 reglamento L.O.E.I. De la Autorización de creación y funcionamiento de Instituciones Educativas uno de los requisitos elementales documentarios es la creación del Presupuesto económico para la operatividad de la institución, este documento administrativo debe contener según el Ministerio de Educación Estados Financieros mínimos que garanticen visualizar el balance general, estado de resultados al cual se someterá el estudio financiero, además de garantizar que no se reflejen estados de ganancias que superen el rubro limitado (35%) a efectos de sostener los fines educativos en el Ecuador los cuales dirigen el accionar educativo desde las instituciones escolares particulares sin fines de lucro.

El presente documento refleja una herramienta básica para directivos escolares, el cual presenta bajo una metodología descriptiva la importancia de estados financieros mínimos para la planificación del presupuesto institucional de unidades Educativas, El balance general, estado de resultados y flujo de caja son los principales estados financieros a estudiar, la importancia de normativas para la Planeación y control del sistema económico y por su puesto la posibilidad de evaluar los indicadores de liquidez, rentabilidad y endeudamiento al que se expondría la administración del servicio educativo si no se estima lo planificado.

Esta es la razón para emprender la investigación de Planificación del presupuesto y estados financieros mínimos para el funcionamiento y programación anual de instituciones escolares, analizar en esencia que los procesos de planificación que se dan desde la administración escolar inciden en los estados de resultados y evaluar si la inversión en un establecimiento de sostenimiento Particular resulta rentable en la actualidad

Además de definir el marco organizativo administrativo y de operar un modelo de planeación contable educativa para directivos y personal del área contable respondiendo a un proceso de evaluación continua que ejercen las entidades reguladoras de control, las mismas que han definido esta teoría como punto de partida en la realidad situacional del Ministerio de Educación a nivel nacional.

Palabras Claves: Estados financieros, presupuestos, planeación, control.

SUMMARY: From the application of the general regulation of the Organic Law of Intercultural Education (2012) Chapter VII Art. 91 - 101 regulation L.O.E.I. Authorization of creation and operation of Educational Institutions one of the elementary documentary requirements is the creation of the economic Budget for the operation of the institution, this administrative document must contain according to the Ministry of Education Minimum Financial Statements that guarantee to visualize the general balance, state of results to which the financial study will be submitted, in addition to ensuring that profit states that exceed the limited item (35%) are not reflected in order to sustain the educational purposes in Ecuador which direct the educational actions from the particular school institutions non profit.

This document reflects a basic tool for school managers, which presents, under a descriptive methodology, the importance of minimum financial statements for planning the institutional budget of educational units. The balance sheet, income statement and cash flow are the main financial statements to study, the importance of regulations for the Planning and control of the economic system and of course the possibility of evaluating the indicators of liquidity, profitability and indebtedness to which the administration of the educational service would be exposed if the planned is not estimated.

This is the reason to undertake the investigation of budget planning and minimum financial statements for the operation and annual programming of school institutions, to analyze in essence that the planning processes that are given from the school administration affect the income statements and evaluate if the investment in a particular support establishment is profitable at present

In addition to defining the administrative organizational framework and operating an educational accounting planning model for executives and accounting staff responding to a process of continuous evaluation exercised by the regulatory entities of control, which have defined this theory as a starting point in the situational reality of the Ministry of Education at the national level.

KEYWORDS: *Financials statements, budgets, planning, control.*

Date of Submission: 21-03-2018

Date of acceptance: 07-04-2018

I. INTRODUCCIÓN

El Análisis Financiero es una disciplina dirigida a desarrollar metodologías de investigación y de diagnóstico de la situación financiera de una organización, basados en la información económica - financiera y en la información del entorno económico con el cual ella interactúa. (Cerna. C, 2012). En el caso de las escuelas de sostenimiento particular a nivel nacional, el principal problema que atraviesa el personal administrativo de las instituciones educativas es la falta de herramientas para la administración de recursos económicos en establecimientos, esto a consecuencia de la inexistencia de un elemento técnico que despliegue concretamente los estados financieros a planificar para la operatividad de periodos lectivos, herramienta que permite conocer la situación actual y trayectoria histórica de las instituciones educativas, de este modo se podrá anticipar en un futuro, iniciando acciones para resolver problemas y tomar ventaja de las oportunidades. (Cerna. C, 2012).

“Una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros”. Para el grupo CULTURAL S.A. (2002), la Gestión Financiera es “El conjunto de técnicas y actividades encaminadas a dotar a una empresa de la estructura idónea en función de sus necesidades mediante una adecuada planificación, elección y control, tanto en la obtención como en la utilización de los recursos financieros”.

Los análisis financieros podemos describirlos separando el significado de cada uno, Análisis según (León, E2003), define que el Análisis “Es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza”. Para el autor FREIRE, Hidalgo Jaime (2003), establece que el Análisis “Es el proceso crítico dirigido a evaluar la posición financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa”.

El análisis financiero es una disciplina dirigida a desarrollar metodologías de investigación y de diagnóstico de la situación financiera de una organización, basados en la información económica - financiera y en la información del entorno económico con el cual ella interactúa.

Concepto, Según GÓMEZ, Giovanni E. (2001) manifiesta que el análisis financiero “Consiste en recopilar los estados financieros para comparar y estudiar las relaciones existentes entre los diferentes grupos de cada uno y observar los cambios presentados por las distintas operaciones de la empresa”. Para el autor SUAREZ, Andrés (2007) Expresa que el análisis financiero “Es una herramienta o técnica que aplica el administrador financiero para la evaluación histórica de un organismo social público o privado.”.

El presente artículo describe inicialmente definiciones y terminologías de los estados financieros mínimos para la operatividad escolar, donde además se describe las características de cada uno y se define en esencia su estructura, también se presenta una ejemplificación con un centro educativo al cual se le concede confidencialidad escolar con datos cuantitativos de los estados financieros en estudio

Se invita a la lectura del documento para fortalecer procesos de planeación presupuestaria de instituciones escolares.

II. DESARROLLO DE RESULTADOS

La gestión administrativa en una empresa es uno de los factores más importantes cuando se trata de iniciar un negocio debido a que de ella dependerá el éxito que tenga dicho negocio o empresa (López. J, 2004).

El gerente de una empresa es el responsable de: la planificación, organización, dirección y control, con el fin de alcanzar aquellas metas que fueron planteadas al comienzo de la misma.

Concepto, El autor IVANCEVICH, Jhon (2005), expresa que la Gestión Administrativa (o Administración de Recursos Humanos) es “La función de las organizaciones que facilitan el mejor aprovechamiento de las personas (empleados) para alcanzar las metas de la compañía e individuos”. Para el autor SANTOS, Mónica (2008), manifiesta que la Gestión Administrativa “Es el proceso de diseñar y mantener un ambiente laboral, el cual está formado por grupos de individuos que trabajan precisamente en grupo para poder llegar a cumplir los objetivos planteados”. También (León, E. 2003) deduce que la Gestión Administrativa es un proceso de diseñar y mantener un entorno en el que trabajando en grupos los individuos

cumplen eficientemente las metas propuestas de la institución para definir, alcanzar y evaluar los objetivos que se plantearon en un inicio.

Importancia: La Gestión Administrativa en una empresa es uno de los factores más importantes cuando se trata de montar un negocio debido a que de ella dependerá el éxito que tenga dicho negocio o empresa.

Objetivos de la persona responsable de la Gestión Administrativa: El responsable de la Gestión Administrativa de cualquier entidad debe: Garantizar la disposición de determinadas capacidades y habilidades. Disponer de fundamentos coherentes cuando lleve a cabo la utilización de los recursos económicos, materiales y humanos para el cumplimiento de los objetivos de la misma.

El control, para (Romero. J, 2010) es un elemento del proceso administrativo que incluye todas las actividades que se emprenden para garantizar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas. Todos los gerentes de una organización tienen la obligación de controlar; Por ejemplo, tienen que realizar evaluaciones de los resultados y tomar las medidas necesarias para minimizar las ineficiencias. Por tal razón, el control es un elemento clave en la administración. Además, se concibe como la verificación a posteriori de los resultados conseguidos en el seguimiento de los objetivos planteados y el control de gastos invertido en el proceso realizado por los niveles directivos donde la estandarización en términos cuantitativos, forma parte central de la acción de control.

El control es la función administrativa por medio de la cual se evalúa el rendimiento, enfocándose en evaluar y corregir el desempeño de las actividades de los subordinados para conseguir que los objetivos y los planes se estén llevando a cabo. Esta es una función administrativa por medio de la cual se evalúa el rendimiento, por ello es un elemento del proceso administrativo que incluye todas las actividades que se emprenden para garantizar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas (Lumarso. A, 2001). Cuando hablamos de la labor administrativa, se nos hace obligatorio tocar el tema del control. Ya que esta puede ser considerada como una de las más importantes para una óptima labor gerencial.

Todos los gerentes de una organización tienen la obligación de controlar; Por ejemplo, tienen que realizar evaluaciones de los resultados y tomar las medidas necesarias para minimizar las ineficiencias. De tal manera, que este sea un elemento clave en la administración, garantizando que las actividades reales se ajusten a las actividades proyectadas.

La función del control es proporcionar al gerente medios adecuados para checar que los planes trazados se implanten en forma correcta.

En conclusión podemos definir el control como la función que permite la supervisión y comparación de los resultados obtenidos contra los resultados esperados originalmente, asegurando además que la acción dirigida se esté llevando a cabo de acuerdo con los planes de la organización y dentro de los límites de la estructura organizacional.

Así también dentro de los procesos administrativos, prevalece una parte importante, como es la planeación, la cual consiste en elegir un curso de acción y decidir por anticipado qué es lo que debe hacerse, en qué secuencia, cuándo y cómo, proporcionando una base para la acción efectiva que resulta de la habilidad de la administración para anticiparse y prepararse para los cambios que podrían afectar los objetivos organizacionales, es la base para integrar las funciones administrativas y es necesaria para controlar las operaciones de la organización.

Planeación: Para que los gerentes o directores puedan organizar, dirigir o controlar, antes deben elaborar planes que den dirección y propósito a la organización, que decidan qué debe hacerse, cuándo y cómo ha de hacerse y quién lo hará (Keith. D, 2010).

La planeación es la base fundamental del proceso administrativo, ya que en ella la empresa o entidad educativa predetermina las actividades a desarrollar y los resultados que se deben obtener en las operaciones de un futuro deseable, posible y probable.

La planeación debe basarse más en procedimientos sistemáticos y racionales y menos en la corazonada intuición, y esto le implica al director pensar con antelación en sus metas y acciones basadas en algún método, plan o lógica.

Además, implica la interacción de diversas dimensiones. Por ejemplo, desde el aspecto social, hay que tener en cuenta que la escuela forma parte de una sociedad y, como tal, los cambios que experimente la trascenderán (Keith. D, 2010).

Para el autor (Gosmán, 2001) Los planes se llevan a cabo a través de acciones detalladas tendientes a la obtención de objetivos específicos. Es en esta etapa de ejecución en la cual la planeación pasa a otra función administrativa:

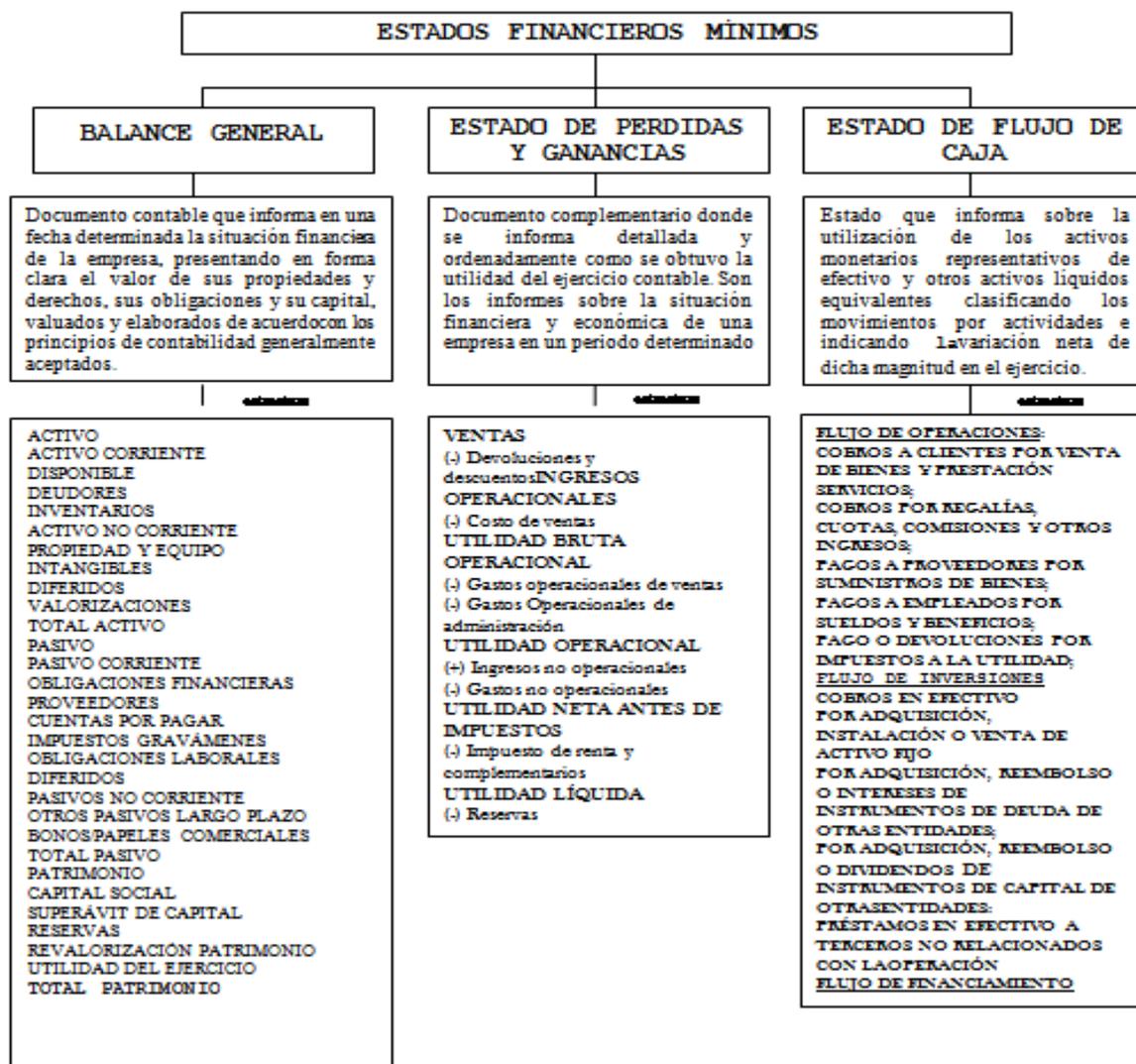
En la toma de decisiones entran en juego tres criterios que deben adecuadamente ser balanceados:

-Criterios de Eficiencia: Suelen ser los únicos utilizados y tienen que ver con el uso de los recursos en general, recursos financieros, recursos humanos, recursos físicos, etc.

-Criterios de Atractividad Interna: Son los que se toman para que quienes están directamente involucrados aprendan de la decisión, se sienten precedentes, confirmen políticas internas, sirvan como lecciones de las buenas prácticas organizativas.

-Criterios de Trascendencias: Aquellos que se toman para trascender, para cumplir con su misión social, logara mayos impacto en el grupo objetivo propuesto y en la comunidad a la que se deben. Por ello a través de considerarse estos criterios se logrará tomar buenas decisiones, sean las que permitan a corto, mediano y largo plazo, contar con la organización que planificamos.

Estados Financieros mínimos que deben aplicar las instituciones escolares



III. BALANCE GENERAL

El Balance General es un estado FINANCIERO básico que refleja la situación patrimonial de una empresa en un momento determinado preparado de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptado (Vásconez, J, 2012). Consta de tres partes: Activo, Pasivo y Patrimonio. Dentro de la estructura contable de la empresa el Balance General constituye el documento económico financiero por excelencia, el cual debe reflejar fielmente la situación estática de la entidad en un momento determinado. Periódicamente las empresas preparan balances donde sencillamente indican lo que poseen en bienes y derechos y lo que deben y el monto de su patrimonio, o sea, de sus recursos propios (Vásconez, J, 2012).

El balance indica las inversiones realizadas por la empresa bajo la forma de Activos (lo que posee), y los medios a través de los cuales se financiaron dichos activos, bajo la forma de Pasivos (lo que debe). La

diferencia entre activos y pasivos es el valor neto de la empresa, llamado también Patrimonio o Capital de los propietarios.

Activo: se refiere a todo aquello que le pertenece a la empresa y se clasifican según su grado de liquidez, es decir, la facilidad con la que se pueden convertir en efectivo. Se ordenan según el grado de liquidez, de mayor a menor grado. Se dividen en Activo Corriente y Activo No Corriente (Vásconez, J, 2012).

Activo Corriente: son aquellos Activos con mayor grado de liquidez (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un período máximo de un año, es decir, el ciclo normal de operación de un negocio). Entre ellos tenemos: Caja y Bancos, Cuentas por Cobrar, Otras cuentas por cobrar, Inventarios y Gastos Pagados por Anticipado.

Caja y Bancos: representa el Efectivo de la empresa (en la misma empresa o en Bancos). Este activo tiene un 100% de liquidez.

Cuentas por cobrar: son producto de las ventas al crédito y representan aquellos montos que la empresa va a recibir como pago de sus clientes (deudores).

Otras Cuentas por cobrar: son cuentas por cobrar producto de alguna transacción distinta al giro del negocio (alquiler de alguna ambiente propiedad del negocio).

Inventarios: representan las existencias que tiene la empresa en su almacén, pudiendo ser: insumos, materia prima, productos en proceso y productos terminados, dependiendo del giro del negocio (empresa productora, comercial o de servicios).

Gastos pagados por anticipado: representan pagos que la empresa realiza por adelantado por algún producto o servicio que utilizará en el futuro (seguros, alquileres).

Activo No Corriente: son aquellos Activos con menor grado de liquidez (aquellos que se pueden convertir en efectivo en un plazo mayor a un año). Entre ellos tenemos los Activos Fijos (terrenos, inmuebles, maquinarias, equipos) y Depreciación.

Activos Fijos: son el Terreno, Edificios (Inmueble), Maquinaria y Mobiliario propiedad de la Empresa.

Depreciación: representa el desgaste de los Activos Fijos propiedad de la empresa, por su uso en el tiempo. El único Activo Fijo que no se deprecia es el Terreno.

Pasivo: son las obligaciones que tiene la empresa para con terceros (excepto dueños). Se clasifican según el plazo en el cual se tiene que honrar dicha obligación y se dividen en Pasivo Corriente y Pasivo No Corriente.

Pasivo Corriente: son aquellas deudas que deben honrarse en el corto plazo (un año como máximo). Se tienen: Proveedores, Bancos, Empleados, Estado, entre otros.

Proveedores: son las obligaciones que tiene la empresa para con sus Proveedores, por los créditos que estos le hayan otorgado.

Bancos: son las deudas que tiene la empresa con los bancos por préstamos de corto plazo que estos le hayan otorgado.

Empleados: son las deudas que tiene la empresa con sus empleados (trabajadores) por concepto de sueldos, gratificación, beneficios sociales, entre otros.

Estado: son las deudas que tiene la empresa con el Estado por el pago de impuestos.

Pasivo No Corriente: son aquellas deudas que deben honrarse en el largo plazo (más de un año). Se tienen Hipotecas, Tenedores de Bonos, entre otros.

Hipotecas: son deudas de largo plazo que tiene la empresa con entidades financieras por algún crédito hipotecario.

Tenedores de Bonos: son deudas de largo plazo que tiene la empresa con inversionistas de bonos emitidos por esta.

Patrimonio: son las obligaciones que la empresa tiene con accionistas. Se tienen: Capital y Utilidades Acumuladas.

Capital: representa la inversión inicial y aportes posteriores que hayan realizado los dueños o accionistas de la empresa para la constitución y operación de la misma.

Utilidades Acumuladas: son las ganancias que la empresa va teniendo en el tiempo las cuáles se van acumulando. Estas se pueden capitalizar (convertirse en Capital) o distribuirse a los dueños a través del pago de dividendos.

IV. ESTADO DE RESULTADOS

Es un estado que muestra la rentabilidad de la empresa durante un período, es decir, las ganancias y/o pérdidas que la empresa tuvo o espera tener. Se lo conoce también como Estado de Ganancias y Pérdidas (León, E. 2013).

Presenta los resultados de las operaciones de negocios realizadas durante un período, mostrando los ingresos generados por ventas y los gastos en los que haya incurrido la empresa.

También conocido como Estado de Pérdidas y Ganancias o por Estado de Ingresos y Gastos y a diferencia del Balance General, muestra los resultados de un período, por lo tanto es un documento dinámico, se

basa en que una empresa obtiene ingresos por los productos o servicios que vende, pero por otra parte gasta dinero para poder venderlos(León, E. 2013).

La diferencia entre sus ingresos y sus gastos genera un resultado que puede ser positivo (utilidades) o negativo (pérdida).

Formato del Estado de Resultado

El Estado de Resultados se compone de: a) Encabezado b) Sección de ingresos c) Sección de gastos d) Saldo de utilidad neta o pérdida neta.

Si los ingresos son mayores que los gastos la diferencia se llama utilidad neta, la utilidad neta aumenta el capital, pero si los gastos son mayores que los ingresos, la compañía habría incurrido en una pérdida neta consecuentemente habrá una disminución en la cuenta de capital.

Ventas: Representa la facturación de la empresa en un período de tiempo, a valor de venta

Costo de Ventas: representa el costo de toda la mercadería vendida.

Utilidad Bruta: son las Ventas menos el Costo de Ventas.

Gastos generales, de ventas y administrativos: representan todos aquellos rubros que la empresa requiere para su normal funcionamiento y desempeño (pago de servicios de luz, agua, teléfono, alquiler, impuestos, entre otros).

Utilidad de operación: Es la Utilidad Operativa menos los Gastos generales, de ventas y administrativos.

Gastos Financieros: Representan todos aquellos gastos relacionados a endeudamientos o servicios del sistema financieros.

Utilidad antes de impuestos: es la Utilidad de Operación menos los Gastos Financieros y es el monto sobre el cual se calculan los impuestos.

Impuestos: es un porcentaje de la Utilidad antes de impuestos y es el pago que la empresa debe efectuar al Estado.

Utilidad neta: Es la Utilidad antes de impuestos menos los impuestos y es sobre la cual se calculan los dividendos.

Dividendos: Representan la distribución de las utilidades entre los accionistas y propietarios de la empresa.

Utilidades retenidas: es la Utilidad Neta menos los dividendos pagados a accionistas, la cual se representa como utilidades retenidas para la empresa, las cuales luego pueden ser capitalizadas.

V. EL ESTADO DE FLUJO DE CAJA

El estado de flujo de caja es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación(Spiller, E. 20019).

El objetivo de este estado es presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo para que los usuarios de los estados financieros tengan elementos adicionales para examinar la capacidad de la entidad para generar flujos futuros de efectivo, para evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones, determinar el financiamiento interno y externo, analizar los cambios presentados en el efectivo, y establecer las diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos (Spiller, E. 20019).

Existen dos formas o métodos para presentar las actividades de operación en el estado de flujo de caja: método directo y método indirecto.

Método indirecto:

Bajo este método se prepara una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, la cual debe informar por separado de todas las partidas conciliatorias.

La utilización de este método, lleva a la utilización del flujo de efectivo generado por las operaciones normales, se determina tomando como punto de partida la utilidad neta del periodo, valor al cual se adicionan o deducen las partidas incluidas en el estado de resultados que no implican un cobro o un pago de efectivo. Entre las partidas mencionadas se encuentran: Depreciación, amortización y agotamiento.

Proyección de estados financieros mínimos en una institución escolar(derecho de confidencialidad).

BALANCE GENERAL

UNIDAD EDUCATIVA “XYZ”

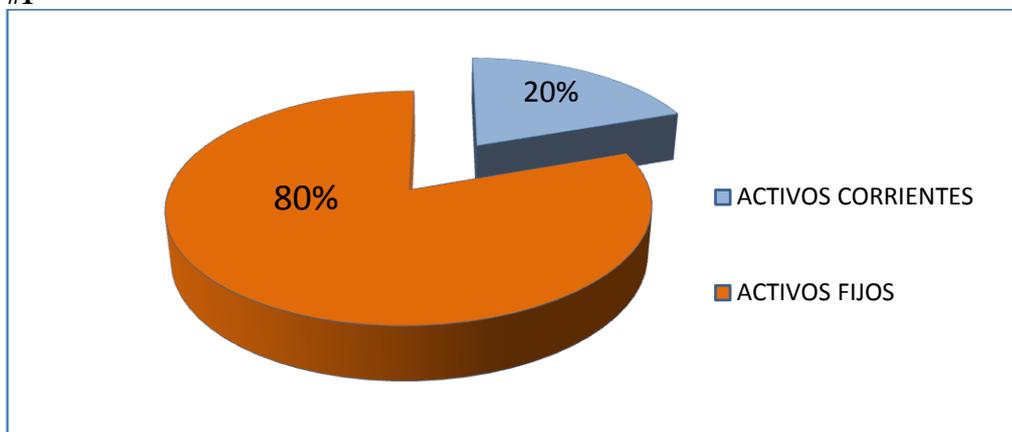
Al 31 de Agosto de 2017

ACTIVOS			PASIVOS	\$ 206.995,00	42%
ACTIVOS CORRIENTES	\$ 97.535,00	20%			
Caja Chica	\$ 80,00	0%	PASIVOS ESPONTANEOS	\$ 43.995,00	9%
Bancos	\$ 28.000,00	6%	Cuentas por pagar proveedores	\$ 22.550,00	
Colegiatura por cobrar	\$ 25.000,00	5%	Deudas fiscales	\$ 895,00	
Matriculas por cobrar	\$ 4.275,00	1%	Deudas laborales por pagar	\$ 12.800,00	

Otras cuentas por cobrar	\$ 2.500,00	1%	Deudas laborales institucionales	\$ 5.600,00	
Crédito fiscal	\$ 1.280,00	0%	Servicios básicos por pagar	\$ 2.150,00	
Inventarios en almacén	\$ 18.650,00	4%			
Inventarios de suministros	\$ 3.850,00	1%	PASIVOS CORRIENTES	\$ 58.000,00	12%
Inventarios de material didáctico	\$ 7.550,00	2%	Crédito a corto plazo	\$ 20.000,00	
Fungibles de control	\$ 2.500,00	1%	Otros créditos con costos	\$ 26.000,00	
Saldo de Activos diferidos	\$ 2.650,00	1%	Proporción de deuda a largo plazo	\$ 12.000,00	
Cuentas por cobrar otros periodos	\$ 1.200,00	0%			
ACTIVOS FIJOS	\$ 400.400,00	81%			
Terrenos	\$ 125.000,00	25%	PASIVOS A LARGO PLAZO	\$ 105.000,00	21%
Construcciones	\$ 265.000,00	53%	Préstamos a largo plazo	\$ 90.000,00	
Canchas deportivas	\$ 45.000,00	9%	Prestamos de socios	\$ 15.000,00	
Bibliotecas	\$ 24.500,00	5%			
Laboratorios	\$ 72.000,00	15%	CAPITAL	\$ 290.940,00	58%
Equipos e implementos	\$ 15.250,00	3%	Capital Unidad Educativa	\$ 229.709,00	
Depreciación de activos fijos	\$ (146.350,00)	-30%	Resultados del periodo	\$ 61.231,00	

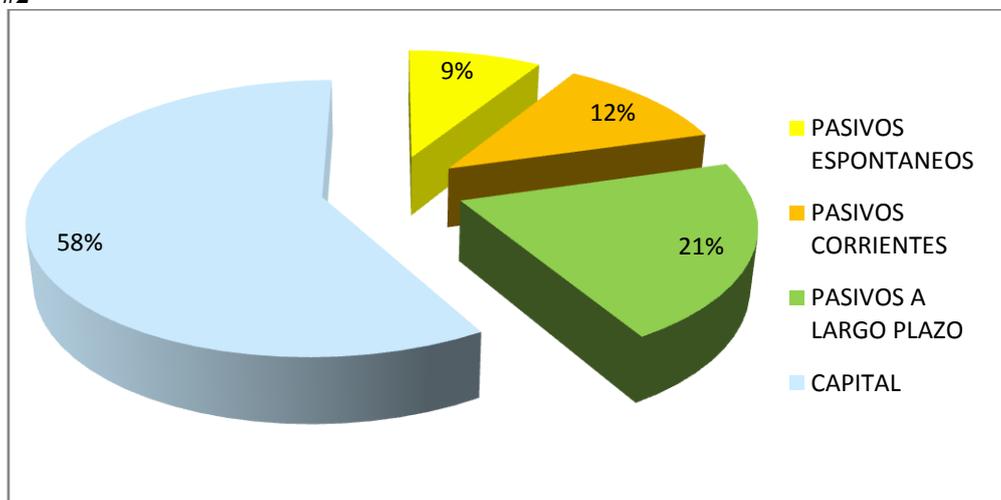
TOTAL ACTIVOS	\$ 497.935,00	100%	TOTAL PASIVOS Y CAPITAL	\$ 497.935,00	100%

Grafico #1



En el Gráfico # 1 podemos observar que en la Unidad Educativa “XYZ”, el 20% de sus activos se concentran en sus activos corrientes, es decir en todos los recursos que son necesarios para la operación, varían continuamente de acuerdo al flujo de acción en la institución. Sin embargo el 80% está representado por los activos fijos, que son: terrenos, canchas deportivas, bibliotecas, laboratorios, etc. Para la actividad educativa esta conformación es adecuada, ya que no sería prudente que un centro educativo cuente con grandes cantidades de dinero en el banco y bastantes inventarios, y su infraestructura y tecnología mínima no sea una representación significativa dentro de la operatividad educativa, restando imagen, y provocando pérdida de confianza en la sociedad, pues en este gráfico observamos que esta institución está bien estructurada en su imagen, y construye seguridad y confianza en sus protagonistas para ejercer la educación a través de la metodología tecnológica y de calidad.

Grafico #2

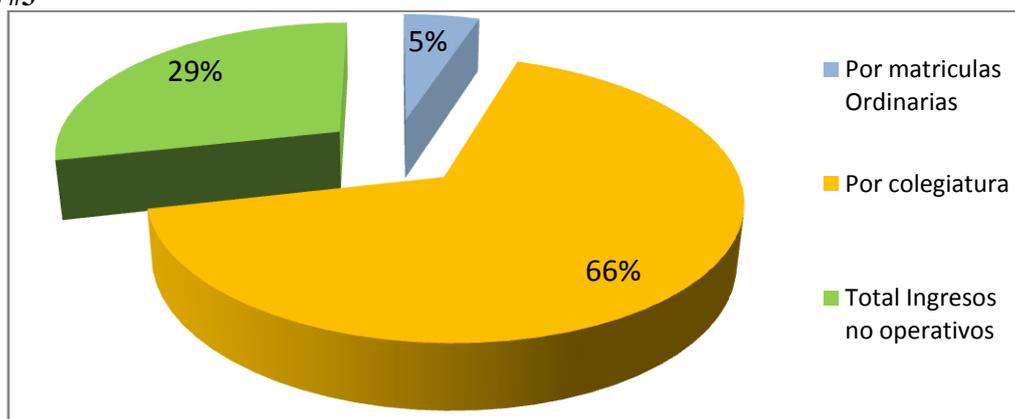


En el gráfico #2 se observa que el 21% son pasivos a largo plazo, el cual está relacionado con los activos fijos de una manera muy adecuada, para poder pagarlos, en cambio los pasivos corrientes y los pasivos espontáneos que dan 21% se ve que no están adecuados para los activos corrientes, se nota una falta de liquidez y falta capital de trabajo. En cambio el patrimonio, que representa el 58% da a notar, que la empresa esta sólida y que no tiene problemas de endeudamiento con terceros.

ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS
 UNIDAD EDUCATIVA “XYZ”
 al 1 de septiembre del 2016 al 31 de agosto del 2017

INGRESOS	\$ 536.325,00	
Por matriculas Ordinarias	\$ 27.075,00	5%
Por colegiatura	\$ 356.250,00	66%
Total Ingresos operativo	\$ 383.325,00	
Total Ingresos no operativos	\$ 153.000,00	29%
Por transporte de estudiantes	\$ 142.500,00	
Por venta de uniformes	\$ 8.100,00	
Por alquiler del bar	\$ 1.500,00	
Por alquiler de las instalaciones	\$ 900,00	
COSTOS		
Recursos humanos y cargas	\$ 210.000,00	
Actividades académicas	\$ 10.000,00	
Costos de uniformes deportivos	\$ 5.100,00	
Transporte de estudiantes	\$ 95.000,00	
Total costos directos	\$ 320.100,00	60%
Recursos humanos de administración	\$ 30.000,00	6%
Gastos de comercialización	\$ 5.200,00	1%
Gastos generales	\$ 6.200,00	1%
Gastos sin egresos de efectivos	\$ 73.175,00	14%
Total gastos de administración	\$ 114.575,00	21%
Beneficio operativos	\$ 101.650,00	
Costos financieros	\$ 5.600,00	1%
BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	\$ 96.050,00	18%
Utilidades de los trabajadores	\$ 14.407,50	3%
SUBTOTAL	\$ 81.642,50	
IMPUESTO A LA RENTA 25%	\$ 20.410,63	4%
BENEFICIOS NETO/BENEFICIOS RETENIDOS	\$ 61.231,88	11%

Gráfico #3



En el gráfico #3 se observa que el 66% de los ingresos provienen del cobro de las pensiones, está muy de acuerdo con el ingreso de las matriculas que es el 5% y los otros ingresos representan para la escuela un valor de 29% que es un valor significativo para sus ingresos totales.

$$\begin{aligned} \text{Nivel de endeudamiento} &= \frac{206.995}{497.935} \\ \text{nivel de endeudamiento} &= 41,57\% \end{aligned}$$

La empresa tiene un valor del 41,57% de apalancamiento es decir este porcentaje le pertenece a las personas que nos han prestado dinero financiando nuestra institución es un valor manejable pero si tenemos que tener cuidado y prudencia al endeudarnos para que no siga aumentando porque puede ser peligroso en un futuro para la Unidad Educativa donde la alta competencia y los riesgos de la economía del país se debe manejar unas finanzas muy conservadoras y no endeudarse demasiado.

b) ENDEUDAMIENTO FINANCIERO Establece el porcentaje que representan las obligaciones de la empresa con respecto a los ingresos de ella.

$$\begin{aligned} \text{Endeudamiento financiero} &= \frac{\text{Obligaciones financieras}}{\text{Ingresos netos}} \\ \text{Endeudamiento financiero} &= \frac{163.000}{536.325} \\ \text{RAT antes de impuesto} &= 30,39\% \end{aligned}$$

Las obligaciones que tiene la empresa son el 30,39% es un valor manejable que no tiene el peligro que la Unidad Educativa no pueda responder con estos compromisos los ingresos son suficientes para poder pagar pero la prudencia siempre en las finanzas es muy necesaria para no ser demasiados positivos y endeudarnos pensando que la situación económica va a mejorar y va haber más ingresos que antes. El riesgo tiene que ser controlado.

INDICADORES DE ACTIVIDAD

a) CAPITAL DE TRABAJO Es la diferencia entre Los activos corrientes y los pasivos corrientes

$$\begin{aligned} \text{Capital de trabajo} &= \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} \\ \text{Capital de trabajo} &= 97.535 - 101.995 \\ \text{Capital de trabajo} &= -4.460 \end{aligned}$$

Esta Unidad educativa tiene problemas en su solvencia económica la diferencia es negativa y va tener serios inconveniente sino toma medidas adecuadas para cambiar esa situación.

b) ROTACION DE ACTIVOS TOTALES Mide las ventas generadas por cada dólar del activo de la Unidad Educativa.

$$\begin{aligned} \text{Rotación de activos totales} &= \frac{\text{Ingresos totales}}{\text{Activos totales}} \\ \text{Rotación de activos totales} &= \frac{536.325}{497.935} \\ \text{Rotación de activos totales} &= 1,07 \end{aligned}$$

Los ingresos son el 1,07 veces mayores que los activos este rango es positivo de acuerdo a la clase de negocio la Educación se basa mucho en tener muchos activos fijos que les dan el respaldo de una institución fuerte y que durara en el tiempo con local propio e infraestructura grande y moderna para la facilidad y comodidad del estudiante

c) ROTACION DE CARTERAS VENCIDAS Es la cantidad de veces que las cuentas x cobrar vencidas tienen que rotar para ser cobradas con respeto a las cuentas x cobrar de este periodo contable

$$\begin{aligned} \text{Rotación de carteras vencidas} &= \frac{\text{Ctas. x cobrar otros periodos}}{\text{Total cuentas x cobrar}} \\ \text{Rotación de carteras vencidas} &= \frac{1.200}{4275 + 25000 + 2500} \\ \text{Rotación de carteras vencidas} &= 0,037 \end{aligned}$$

La rotación de las cuentas x cobrar es un valor bajo con respecto a este mismo negocio ya que existe un promedio del 5 % de cuentas incobrables esto refleja el buen cobro a los alumnos la buena administración en dar crédito a las personas que lo solicitan.

INDICADORES DE RENTABILIDAD

a) Índice Comercial Operativo RDV Sirven para medir la efectividad de la administración en controlar los costos y gastos con respecto a las ingresos netos y que estos den sus réditos en la utilidades.

$$\text{Beneficio Operativo} = \frac{\text{Beneficio antes de impuesto e intereses}}{\text{Ingresos netos}}$$

$$\text{BeneficioOperativo} = \frac{101.650}{536.325}$$

$$\text{BeneficioOperativo} = 18,95\%$$

El beneficio que genera la Institución por cada dólar ingresado es bueno porque si lo comparamos con otras Instituciones veremos que el porcentaje 18,95% es un valor aceptable.

b) Índice económico RAT Este indicador mide el beneficio que genera la utilización de los activos

$$\text{RATantesdeimpuesto} = \frac{\text{Beneficioantesdeimpuestoeintereses}}{\text{Activostotales}}$$

$$\text{RATantesdeimpuesto} = \frac{101.650}{497.935}$$

$$\text{RATantesdeimpuesto} = 20,41\%$$

El porcentaje de 20,41% es un valor aceptable si lo comparamos con tener una inversión en un banco en una cuenta de ahorros esta comparación también se la tiene que hacer con otras instituciones educativas.

$$\text{RATdespuesdeimpuestos} = \frac{\text{Beneficiosnetos} + \text{interesesnetos}}{\text{Activostotales}}$$

$$\text{RATdespuesdeimpuestos} = \frac{497.935}{61.231,88 + 5600}$$

$$\text{Ratdespuesdeimpuestos} = 13,42\%$$

Este porcentaje es 13,4% es relativamente bueno si lo comparamos con otras empresas que tienen el mismo negocio.

c) Índice Financiero RRP

$$\text{RRPdespuesdeimpuestos} = \frac{\text{Beneficiosnetos}}{\text{Recursospropios}}$$

$$\text{RRPdespuesdeimpuestos} = \frac{61.231,88}{290.940}$$

$$\text{RRPdespuesdeimpuestos} = 0,21$$

Este indicador es más específico y revela con mayor exactitud a los accionistas cuales son los rendimientos de sus recursos, cual es el rendimiento de sus ganancias en este caso es aceptable pues es mejor invertir en la institución que invertir en un banco.

VI. DISCUSIÓN

En Ecuador investigaciones ejecutadas los últimos cinco años muestra, por un lado, la tendencia de los investigadores hacia la preparación de trabajos colectivos, explicada tal vez por la forma como operan los denominados cuerpos académicos en las universidades del país. La Universidad de San Francisco es la institución que concentra la mayor parte de la investigación realizada a la fecha y las universidades públicas en general corporativas es el tema que prevalece, probablemente por una mayor cantidad de información pública disponible que permite plantear problemáticas de investigación, en un tiempo relativamente corto; además este tópico no siempre requiere que el investigador cuente con herramientas cuantitativas avanzadas. Esto contrasta con la escasa investigación y un sólido conocimiento matemático para su desarrollo, y sin embargo dada la cada vez más creciente complejidad y dinámica de los mercados e investigación en esta área. Lo anterior dado que según Restrepo (1996), la existencia de personas formadas para investigar y aplicar creativamente el conocimiento incide más que la abundancia de recursos naturales, la mano de obra y el capital, en la capacidad de los países para resolver sus problemas. La primera mitad del siglo pasado, estuvo dominada por lo que algunos estudiosos denominan (Bezares, 2005), con las publicaciones de Dewing y Gerstenberg quienes sentaron las bases para la aplicación cuando se desarrolla el “Enfoque moderno de las finanzas. Los autores más destacados de esta etapa fueron Markowitz, Tobin, Modigliani, Miller, Sharpe, Arrow, Debreu, Hirshleifer, Lintner, Jensen, Fama, Roll, Black, Scholes, Merton y Ross, entre otros. El proceso de análisis consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para deducir una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones.

En consecuencia, la función esencial del análisis de los estados financieros, es convertir los datos en información útil, razón por la que el análisis de los estados financieros debe ser básicamente decisional.

El proceso de análisis consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros para deducir una serie de medidas y relaciones que son significativas y útiles para la toma de decisiones. En consecuencia, la función esencial del análisis de los estados financieros, es convertir los datos en información útil, razón por la que el análisis de los estados financieros debe ser básicamente decisional.

VII. CONCLUSIONES

El análisis de estos resultados nos ha permitido arribar a las siguientes conclusiones:

- El análisis horizontal y vertical del balance general y de los estados de resultado de las escuelas particulares a nivel nacional, presume que en los años (2013-2014-2015), ha existido un notable crecimiento, lo que significa que en mencionadas instituciones la toma decisiones de acuerdo a sus necesidades y criterios. Como resultado de las decisiones tomadas, se puede manifestar que no existe un diagnóstico actualizado de la situación financiera de las instituciones educativas para detectar sus fortalezas y debilidades.
- Mediante este trabajo investigativo se puede deducir que la estabilidad financiera de las instituciones educativas, es regular, y la mayoría no cuenta con estados financiero mínimos.
- La validez de la investigación demuestra que con la aplicación de los índices financiero dentro de las áreas claves de resultados económicos y financieros se logran mejorar los niveles, solvencia, liquidez y autonomía, alcanzando una eficaz y eficiente gestión económica y financiera.

RECOMENDACIONES

- Se debe propender la aplicación de métodos y técnicas de análisis financieros en Escuelas de sostenimiento Particular, para que de esta forma y con un criterio técnico, en base a resultados que se obtengan puedan tomar decisiones que conlleven a alcanzar una armonía económica con la rentabilidad institucional y los lineamientos del Ministerio de Educación.
- Se recomienda a las autoridades de cada una de las instituciones educativas, tomar en cuenta las sugerencias y los resultados que se presentan en el ejemplo del análisis financiero, con el propósito de que la gestión administrativa y financiera del plantel tome las acciones correctivas y se enmarque dentro de los fines y objetivos planteados.
- La implementación de medidas de carácter financiero, permitirá que las escuelas particulares cuenten con una herramienta de gestión que le posibilite prever el futuro financiero de manera más efectiva.
- La aplicación de índices financieros en la información contables de las escuelas particulares, contribuirá a que las instituciones educativas controlen los recursos económicos con los que cuenta de una manera más técnica y pertinente.

CITAS BIBLIOGRAFICAS

CULTURAL S.A.; Diccionario de Contabilidad y Finanzas; Primera Edición; España; Editorial Brosnac; 2002; ISBN: 84-8055-254-9; p. 113.

- [1]. FREIRE, Hidalgo Jaime, “Guía Didáctica de Auditoría Financiera”, Quito, Edición Primera, 2003; p.80.
- [2]. GÓMEZ, Giovanni E.; Análisis Financiero; México; Segunda Edición, 2001; p. 15.
- [3]. GOSMAN, Martin; “Análisis de la Información Financiera”; Sexta Edición, 1988; p.55.
- [4]. IVANCEVICH, Jhon; Administración de Recursos Humanos; Novena Edición; México; McGraw Hill; 2005; ISBN 10: 970-10-4597-1; p. 5.
- [5]. KEITH, Davis; “Comportamiento Humano en el Trabajo”; Edición Iberoamericana, 2010; p 384.
- [6]. LEÓN, Evelyn; “Análisis de Estados Financieros”; México, Quinta Edición, 2003; p. 80.
- [7]. LÓPEZ, José; Diccionario Contable; Tercera Edición; México; Editorial Thomson; 2004; p. 47.
- [8]. LUMARSO, A, “Contabilidad Cielo Básico”, Guayaquil, Ediciones Lumarso, 2001; p.19.
- [9]. ROMERO, Javier;” Principios de Contabilidad”; México; Ed. Cumbre S.A, 2000; p.45.
- [10]. SANTOS, Costa Mónica;” Diccionario - Dominios temáticos”; México; Segunda Edición, 2008; p. 20.
- [11]. SPILLER, Earl A; “Análisis de los Estados Financieros”; Cuarta Edición, 1988; p. 122).
- [12]. SUÁREZ, Andrés; Introducción al Análisis Financiero; México; Segunda Edición, 2007; p.10.
- [13]. VÁSCONEZ, José; Introducción a la Contabilidad; Quito; Edición Actualizada, 1992; p.21.

Lcdo. Diomedes Vicente Coello Vera, Msc. "“Planificación Administrativa Delpresupuesto Y Estados Financieros Mínimos En Instituciones Educativas Del Ecuador Para Su Funcionamiento”..”
International Journal of Humanities and Social Science Invention (IJHSSI) 7.04 (2018): 18-30.