UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

"Análisis Financiero a la Unidad Educativa Fiscomisional San Juan Bautista del Cantón Catamayo de la Provincia de Loja, Periodos 2014 – 2015 y Propuesta de Mejoramiento"

Tesis previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría Contador Público - Auditor

AUTORA:

Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa

DIRECTOR:

Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión, MBF.

LOJA – ECUADOR

2017

ING. RUBÉN DARÌO IMAICELA CARRIÓN, MBF., DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA, UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS.

CERTIFICA:

Que el trabajo de tesis titulado, **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO",** realizado por Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa, previa a optar el Grado y Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contador Público-Auditor, ha sido realizada bajo la correspondiente dirección en forma detallada tanto en su forma como en su contenido de conformidad con los requerimientos institucionales; y luego de haber dirigido y revisado autorizo su presentación ante el Tribunal de Grado respectivo.

Loja, 16 de Febrero del 2017

Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión. MBF.
DIRECTOR DE TESIS

Autoría

Yo, **Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa,** declaro ser autora del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos o acciones legales, por el contenido de la misma.

Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi tesis en el Repositorio Institucional Biblioteca Virtual.

Autora: Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa

Firma: Catherine Jaramillo 3

Cédula: 1105646945

Fecha: Loja, Febrero del 2017

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE TESIS POR PARTE DE LA AUTORA, PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO.

Yo, **Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa,** declaro ser autora de la tesis titulada **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO",** como requisito para optar al Grado y Titulo de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría Contador Público – Auditor; autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el RDI, en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de febrero del dos mil diecisiete, firma la autora.

Firma: Catherine Jarami163
Autora: Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa
Cédula: 1105646945
Dirección: Parroquia Urbana San José – Catamayo – Loja
Correo Electrónico: katita_2017@hotmail.es
Teléfono: 072555642 **Celular:** 0990963145

DATOS COMPLEMENTARIOS

Director de Tesis: Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión. MBF.

Tribunal de Grado:

PRESIDENTE DEL H. TRIBUNAL Dr. Cristóbal Jaramillo Pedrera Mg. Sc.

MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL Dra. Yolanda Margarita Celi Vivanco Mg. Sc.

MIEMBRO DEL H. TRIBUNAL Dr. Audverto de Jesús Cueva Cueva Mg. Sc.

DEDICATORIA

Con todo el amor incondicional dedico este trabajo de tesis primeramente a Dios, a la Virgen del Cisne, al Divino Niño Jesús, por ser mi guía incondicional, mi fuerza y mi refugio en cada momento de mi vida.

A mis padres Rodrigo Jaramillo y Doris Figueroa, quienes fueron mi impulso para emprender este reto, económicamente, moralmente y por sobre todas las cosas me enseñaron que en esta vida nada es fácil, que para conseguir algo hay que sufrir y sacrificarse.

A mis hermanos Jhonatan, Nayely y Viviana, porque fueron la motivación para seguir adelante con el único fin, de darles el ejemplo que con esfuerzo, sacrificio y perseverancia se puedo lograr muchas cosas.

A Franca Agreda mi segunda madre que está en el cielo, porque cuando estuvo junto a mí, siempre me decía que yo podía lograr todo lo que anhelara.

A toda mi familia quienes me brindaron todo su apoyo y fueron ejes fundamentales para mi formación tanto personal como profesional para la culminación de mi carrera, a todos ellos gracias infinitas por brindarme la fuerza necesaria para cumplir mi meta.

Catherine Elizabeth

AGRADECIMIENTO

Expreso mi sincero agradecimiento y gratitud a la Universidad Nacional de Loja, al Área Jurídica, Social y Administrativa y a su vez a los Docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría que, a través de su formación en el ámbito académico, ético y moral, fueron los pilares fundamentales para el logro de esta meta, por ser personas comprometidas con el adelanto de la juventud universitaria, Dios los bendiga y les devuelva el ciento por uno todo el tiempo prestado hacia mi persona.

Al Ing. Rubén Darío Imaicela Carrión. MBF Director de Tesis, por su generosidad al momento de brindarme la oportunidad de recurrir a su capacidad y experiencia en un marco de confianza, fundamentales para la culminación del presente trabajo de tesis.

De manera muy especial agradezco al Padre Mg. Segundo Pardo Rojas, Rector, de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”, por brindarme la información necesaria y oportuna, y a todas aquellas personas que de una u otra manera me brindaron su apoyo para lograr culminar con éxito mis estudios universitarios.

LA AUTORA

a. TÍTULO

“ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO”

b. RESUMEN

El presente trabajo de tesis hace referencia al **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO"., el** mismo que permite conocer la situación económica – financiera real de la institución, para la toma de decisiones y cumplimiento de metas.

Se procedió a ejecutar el análisis vertical y horizontal a los estados financieros, obteniendo sus correspondientes valores relativos como porcentajes de cada grupo y cuentas más significativas, de tal manera que se conoció a plenitud la estructura económica - financiera y se determinó las variaciones que sufren las cuentas de un periodo a otro.

De igual manera se aplicaron indicadores que miden la liquidez, endeudamiento, indicadores financieros presupuestarios e indicadores de gestión, que permitieron conocer la realidad económica y financiera, obteniendo variación en los dos años analizados 2014 – 2015, mismos que se encuentran graficados y reflejados con su respectiva interpretación en cada razón financiera.

Seguidamente se elaboró el debido informe financiero, dando a conocer la posición económica en la que se encuentra la entidad, ya que contiene

recomendaciones de los puntos más importantes que a criterio personal ayudaran para la toma acertada de decisiones.

Finalmente se realizó la propuesta de mejoramiento que servirá de guía para mejorar el desempeño operativo y financiero de la entidad con miras al desarrollo.

Después de haber realizado el análisis financiero se describe las conclusiones y recomendaciones más relevantes de todo el trabajo las cuales constituirán una herramienta importante para los directivos en la gestión administrativa, financiera y económica, con la finalidad de contribuir al desarrollo y mejoramiento de la unidad educativa.

ABSTRACT

The present dissertation refers to the "FINANCIAL ANALYSIS TO THE FISCOMISIONAL EDUCATIONAL UNIT OF SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERIODS 2014 - 2015 AND PROPOSAL FOR IMPROVEMENT", the same one that allows to know the real economic - financial situation Of the institution, for decision making and meeting goals.

The vertical and horizontal analyzes were carried out to the financial statements, obtaining their corresponding relative values as percentages of each group and more significant accounts, in such a way that the economic and financial structure was fully known and the variations suffered by Accounts from one period to another.

Similarly, indicators measuring liquidity, indebtedness, budgetary financial indicators and management indicators were used, which allowed us to know the economic and financial reality, obtaining variation in the two years analyzed 2014 - 2015, which are graphed and reflected with its Interpretation in each financial ratio.

The financial report was then prepared and the economic position of the entity was made known, since it contains recommendations of the most

important points that, in a personal opinion, will help in the successful decision-making process.

Finally, the improvement proposal was made, which will serve as a guide to improve the operational and financial performance of the entity with a view to development.

After completing the financial analysis, the most relevant conclusions and recommendations of the work are described, which will be an important tool for managers in administrative, financial and economic management, with the aim of contributing to the development and improvement of the educational unit .

c. INTRODUCCIÓN

El Análisis Financiero es importante porque permite evaluar la posición financiera presente y pasada de la entidad, medir sus causas, establece medidas correctivas y así brindar una opinión de la situación actual y futura de la misma, con la finalidad de verificar el desempeño administrativo y operacional de la misma.

El trabajo de tesis titulada **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO",** brindara un aporte valioso, con el estudio y análisis de la parte contable tanto financiera y económica de la entidad, mediante la utilización de métodos de análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, los mismos que permiten evaluar el comportamiento operacional de cada uno de los ejercicios económicos, permitiendo con ello identificar problemas internos que pueden ser de carácter administrativo u operativo que influyen en gran parte en la mala toma de decisiones.

La presente tesis estructura de acuerdo con lo dispuesto en el Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, en la primera parte se presenta el **Titulo,** en el cual se describe en forma general el tema a desarrollarse; **Resumen,** se describe brevemente la síntesis del trabajo

realizado; **Introducción,** resalta la importancia del tema, el aporte a la entidad, y la estructura de la tesis; **Revisión de la literatura,** contiene la conceptualización de cada uno de los elementos que intervienen en el trabajo de tesis; **Materiales y métodos,** se consideran todos y cada uno de los materiales y métodos, aplicados en el desarrollo de la tesis; **Resultados,** iniciando con el contexto institucional (reseña histórica, visión, misión y base legal), organigrama estructural, diagnóstico de la situación actual de la entidad, el análisis vertical y horizontal del Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, la aplicación de los indicadores financieros, presupuestarios y gestión, cada uno con sus representaciones graficas e interpretaciones de los dos periodos objeto de estudio, informe final del análisis financiero y la debida propuesta de mejoramiento; **Discusión,** que comprende el análisis y fundamentación de los resultados obtenidos en base al cumplimiento de los objetivos. Luego de todo esto se plantea las **Conclusiones** a las cuales se llegó con la culminación de la tesis, seguido de las **Recomendaciones** planteadas para que sean acogidas por los directivos de la institución.

Finalmente, la **Bibliografía** donde se muestran las fuentes de información utilizadas para sustentar la revisión de literatura y los **Anexos** que contiene documentación importante para el soporte de la tesis.

d. REVISIÓN DE LITERATURA

SECTOR PÚBLICO

El sector público es el conjunto de instituciones u organismos que regulan, de una forma u otra, las decisiones colectivas de carácter político, económico, social y cultural de un país.[1]

CLASIFICACIÓN DEL SECTOR PÚBLICO

Financiero

- Banco Central del Ecuador
- BanEcuador
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- Corporación Financiera Nacional
- Banco de Desarrollo del Ecuador B.P.
- Instituto de Fomento al Talento Humano
- Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

NO FINANCIERO

- Procuraduría General del Estado

[1] SECTOR PÚBLICO: https://aprendeconomia.com/2009/11/11/3-el-sector-publico/

- Consejo Nacional Electoral
- Superintendencias
- Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Prefecturas
- Consejos Provinciales
- GAD
- Juntas Parroquiales
- Hospitales
- Universidades
- Instituciones Educativas[2]

EDUCACIÓN

La educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas, las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

Institución Educativa

Es el nombre dado a todo centro que imparte enseñanza, ya sea centro docente, educativo o de formación profesional. El objeto de estos de estos

[2] CLASIFICACIÓN SECTOR PÚBLICO: https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/10139

recintos es el de formar personas propiciándoles el desarrollo de sus potencialidades, tanto cognoscitivas, idiomáticas, físico-motrices y socioemocionales, es decir enseñarles a desarrollar actitudes. Todo esto con el fin de prepararlos para el futuro y que cuenten con una herramienta a través de la cual puedan sobrevivir (una profesión).

Tipos de instituciones

Instituciones educativas públicas

Las instituciones educativas públicas son: fiscales o municipales, de fuerzas armadas o policiales. La educación impartida por estas instituciones es gratuita, por lo tanto, no tiene costo para los beneficiarios. Su educación es laica y gratuita para el beneficiario. La comunidad tiene derecho a la utilización responsable de las instalaciones y servicios de las instituciones educativas públicas para actividades culturales, artísticas, deportivas, de recreación y esparcimiento que promuevan el desarrollo comunitario y su acceso, organización y funcionamiento será normado en el Reglamento respectivo.

Instituciones educativas fiscomisionales

Son instituciones educativas fiscomisionales aquellas cuyos promotores son congregaciones, órdenes o cualquiera otra denominación confesional o laica. Son de carácter religioso o laica, de derecho privado y sin fines de lucro, garantizando una educación gratuita y de calidad. Estas instituciones

educativas contarán con financiamiento total o parcial del Estado, con la condición de que se cumpla el principio de gratuidad, igualdad de oportunidades para el acceso y permanencia, rendición de cuentas de sus resultados educativos y manejo de los recursos y el respeto a la libertad de credo de las familias.

Instituciones educativas particulares

Las instituciones educativas particulares están constituidas y administradas por personas naturales o jurídicas de derecho privado podrán impartir educación en todas las modalidades, previa autorización de la Autoridad Educativa Nacional y bajo su control y supervisión. La educación en estas instituciones puede ser confesional o laica.

Las instituciones educativas particulares están autorizadas a cobrar pensiones y matrículas, de conformidad con la Ley y los reglamentos que, para el efecto, dicte la Autoridad Educativa Nacional. [3]

LOS ESTADOS FINANCIEROS

"Son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa." [4]

[3] Ministerio de Educación. Ley Orgánica de Educación intercultural. DNNJE 2015. Art. 26, 54 al 56.
[4] ZAPATA Sánchez, Pedro. Contabilidad General. Editorial McGraw-Hill. Pág. 62

“Se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio. Los progresos de la administración y de los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales.” [5]

Los estados financieros son un reflejo fotográfico de la entidad que representan, y es principal fuente de información para los representantes legales y otras personas en general.

Importancia

Todas las empresas reúnen datos financieros sobre sus operaciones y reportan esta información en los estados financieros para las partes interesadas. Estos estados están ampliamente estandarizados y, por lo tanto, podemos usar los datos incluidos en ellos para realizar comparaciones entre empresas y a través del tiempo. El análisis de ciertos rubros de los datos financieros identifica las áreas donde la empresa sobresale y, además, las áreas de oportunidad para el mejoramiento. Por ende, se pretende analizar el contenido de los estados financieros y explicar las categorías de las razones financieras y su uso. [6]

[5] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 30.
[6] LAWRENCE J, Gitman. & CHAD J, Zutter. Principios de Administración Financiera. Pág. 53

Propósitos de los estados financieros

Los estados financieros son una presentación financiera estructurada de la posición financiera y las transacciones realizadas por una empresa.

El objetivo de los estados financieros de propósito general es promover información sobre la posición financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de una empresa que será de utilidad para el alto rango de usuarios en la toma económicas. Los Estados Financieros también presentan los resultados de la administración de los recursos confiados a la gerencia. Para cumplir con este objetivo, los estados financieros proveen información relacionada a la empresa sobre:

- Activos Corrientes y No Corrientes
- Pasivos Corrientes y No Corrientes
- Patrimonios y sus Cambios
- Ingresos y Gastos, incluyendo Ganancia o pérdida
- Flujos de efectivos

La información que se presenta en los estados financieros sirve para:

- Tomar decisiones de inversión y crédito.
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia, liquidez de la empresa y la capacidad de generar fondos.

- Conocer el origen y las características de los recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial. [7]

Principios de los estados financieros

Existen unos principios contables básicos, generalmente aceptados, a los que deben acogerse los contadores, los cuales abarcan las convenciones, normas y procedimientos necesarios para delimitar las prácticas contables desarrolladas con base en la experiencia, el criterio y la costumbre. El conocimiento de estos principios facilitará una comprensión más completa y profunda de los estados financieros.

1. Los datos contables deben registrarse en términos de dinero. Pero es conveniente la presentación adicional de datos que ilustren sobre los efectos de la inflación en los estados financieros.
2. Toda transacción debe ser contabilizada por partida doble, es decir que sobre todo activos existen derechos o participaciones de los socios o acreedores.
3. La empresa es una entidad distinta de sus propietarios. Esta concepción es indispensable para sentar las bases contables.

[7] ESPEJO Jaramillo, Lupe Beatriz. Contabilidad General. Pág. 402

4. Se suponen las operaciones de un negocio en marcha. Ninguna empresa podría registrar sus operaciones con base en una inminente liquidación.
5. Se debe partir del supuesto de que los estados financieros son consistentes, es decir, que se han empleado las mismas técnicas contables todos los años, de tal manera que puedan ser comparadas sin error.
6. Los ingresos se reconocen cuando el proceso de devengar está cumplido o virtualmente cumplido y se ha efectuado un intercambio económico.
7. Los ingresos y los gastos deben ser razonablemente equilibrados.
8. Las partidas del balance general, en la mayoría de los casos, están valuadas al costo. Se procede así de un modo conservador.
9. Al igual que en el punto anterior, se prefiere que los errores por medida tiendan a subestimar las utilidades y activos netos. Es así como se registran inmediatamente las pérdidas sobre compromisos, pero no las utilidades de los mismos.[8]

Características cualitativas de los estados financieros:

Los atributos que hacen útil información suministrada por los estados financieros son**:**

[8] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 32

La comprensibilidad: han de ser fácilmente comprensibles por los usuarios.

La relevancia: ejercen influencia sobre las decisiones de los usuarios.

Importancia relativa: no han de evitarse ninguna información que pueda influir en las decisiones de los usuarios.

Fiabilidad: la información ha de estar libre de sesgo o juicio y ser la imagen fiel de los hechos que se quieren representar.

La representación fiel: los estados financieros han de mostrar la imagen fiel o presentación razonable de la situación financiera, gestión económica y cambios en la posición financiera de la empresa, de acuerdo con las normas contables.

La esencia sobre la forma: las transacciones se han de reflejar de acuerdo con su esencia y realidad económica.

Neutralidad: la información ha de estar libre de sesgo o prejuicio.

Prudencia: los estados financieros han de prepararse con un cierto grado de precaución.

Integridad: la información debe ser completa dentro de un cierto grado de importancia relativa.

Comparabilidad: la información de una empresa debe ser comparable en el tiempo y comparable con otras empresas. Por tanto, el usuario debe ser informado de las políticas contables empleadas, de todo cambio que se produzca y del efecto del cambio.

Los estados financieros reflejarán fielmente, la situación, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La imagen fiel exige la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como de otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos fijados.

Componentes de los estados financieros

Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Es uno de los estados financieros básicos y a una fecha determinada presenta los activos, que son los recursos que se tienen para operar; los pasivos, las obligaciones financieras; y el capital contable, que corresponde a las aportaciones de los socios de una empresa. Tal fecha no es otra que el cierre mensual, trimestral o anual, ya que estos son los periodos más comunes en que se elaboran estos informes.[9]

Representa la situación de los activos, pasivos, y el patrimonio de una empresa. En otras palabras, presenta la situación financiera, en un momento dado, según se refleja en los registros contables. [10]

Estructura del estado de situación financiera

Tiene una estructura que le permite informar sobre los tipos de recursos y compromisos que debe cumplir, así como el modo en el que el accionista financia la empresa. Sus tres grandes secciones son activos, pasivos y capital; posteriormente se subdivide cada uno de ellos para informar a los usuarios como están constituidos. Dicha subdivisión se hace con base en

[9] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Pág. 24.
[10] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 31

los tiempos y las características de cada una de ellas. A continuación, se analiza esta estructura.[11]

Activos

En el activo se agrupan las cuentas que representan bienes, valores y derechos que son de propiedad de la empresa; las cuentas se presentan de acuerdo a su liquidez o facilidad de conversión en dinero en efectivo.

- Activos corrientes
- Activos no corrientes
- Otros activos

Pasivos

En el pasivo se agrupan las cuentas que demuestran las obligaciones que tiene la empresa con terceras personas; las cuentas se presentan de acuerdo a la fecha de vencimiento, considerándose como corto plazo las deudas que deben ser canceladas dentro del año y como largo plazo las deudas que vencen en periodos mayores de un año.

- Pasivo corriente
- Pasivo no corriente

[11] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Pág. 24.

- Otros pasivos

Patrimonio

En el patrimonio se agrupan las cuentas que representan el derecho del propietario o propietarios sobre el activo de la empresa.

- Capital social
- Reservas
- Resultado del ejercicio.[12]

Análisis del Balance General

Con la información que contiene el balance general se puede hacer un análisis de la posición financiera de la empresa, el cual comprende evaluar la estructura financiera que se traduce en determinar cómo está usando sus fuentes de financiamiento, haciendo referencias a las internas (capital) y las externas (pasivos), así como a la liquidez (incluyendo la solvencia=, que es ver si la empresa tiene recursos para cubrir sus compromisos en monto y en tiempo. Debe quedar claro que las fechas en que se hace este análisis son las fechas de cierre y las cifras corresponden a esas fechas,

[12] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 219 - 220

es decir, no son datos que representen cantidades acumuladas en un periodo, sino a la fecha de dicho cierre.

Cabe mencionar que cada partida tiene sus propias características y se debe considerar que puede haber excepciones (por ejemplo, inventarios de lento movimiento y obsoletos que deben ser considerados con sus debidas reservas). [13]

ESTADO DE RESULTADOS

Es un estado de actividad que detalla los ingresos y los gastos durante un periodo de tiempo determinado. [14]

Es un estado financiero en el que se informan ingresos, costos y gatos correspondientes a determinando periodo. A los ingresos o ventas se les deben enfrentar los costos y los gastos que fueron necesarios para obtener dichos ingresos y se determina un resultado; si los ingresos o ventas son mayores a los costos y los gastos se tendrán una utilidad y si sucede lo contrario una perdida. Este resultado evalúa los esfuerzos realizados en las operaciones de la entidad en un periodo determinado.

[13] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Pág. 45
[14] HANSEN Holm, Mario. & CHAVEZ, Luis. NIIFf para PYMES Teoría y Práctica. Pág. 229.

Los periodos más comunes para determinar si los resultados fueron satisfactorios son de un mes, un trimestre o un año. Los primeros permiten que se tomen decisiones de manera más rápida y que se corrijan con oportunidad las desviaciones respectos a los objetivos a alcanzar.

El estado de resultados tiene una estructura que permite identificar el origen de los ingresos, los costos y los gastos derivados de cada una de las funciones que se realizan para lograr dichos beneficios, ya sea que vengan de operaciones ordinarias o no ordinarias.

Estructura del estado de resultados

Para poder analizar un estado de resultados se necesita conocer cómo se integra cada una de sus partidas, pues al determinar variaciones desfavorables es necesario, para corregirlas, saber qué tipo de decisión se debe tomar y sobre qué aspecto en especial. [15]

Ingresos

Son aquellos que obtiene una entidad por la entrega de un producto o la realización de un servicio – derivado de su actividad primaria – a otra

[15] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Mc Graw Hill Editores. Pág. 52

entidad, la cual se compromete a pagar el valor acordado. El valor de dicha venta es el dinero o el equivalente en un activo o servicio que se recibe.[16]

Ingresos operacionales. – incluyen todos los ingresos obtenidos por la venta de un producto o servicio.

Ingresos no operacionales. – son aquellos que no se relacionan en forma directa con las principales actividades del negocio.

Gastos

Gastos operacionales. – son los desembolsos en los que incurre la empresa para cumplir con su actividad principal.

Gastos no operacionales. – son aquellos desembolsos que no se relacionan en forma directa con la actividad de la empresa.

Clasificación de los gastos

Gastos de administración. – son todos los gastos que se relacionan en forma directa con la oficina o departamento administrativo.

[16] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Mc Graw Hill Editores. Pág. 53

Gastos de venta. – son todos los gastos que se relacionan directamente con la oficina o departamento de ventas.

Gastos financieros. – se relacionan con los intereses que paga la empresa a los bancos o financieras por los préstamos concedidos para su financiamiento.

Resultado final. – el resultado final obtenido por la empresa al término de un ejercicio económico, puede ser utilidad o perdida.

Utilidad. – denominada también ganancia o superávit, se obtiene, cuando los ingresos o rentas son mayores que los gastos o egresos.

Pérdida. – denominada también déficit, se determina, cuando los gastos o egresos son mayores que las rentas o ingresos. [17]

NIC 1: PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

Objetivo

Esta Norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad

[17] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 192 – 193

correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta Norma establece requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Alcance

Aplica a todos los estados financieros de propósito general basados en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados financieros de propósito general son los que tienen la intención de servirles a los usuarios que no tienen la autoridad para solicitar reportes ajustados a sus propias necesidades.

Objetivo de los estados financieros

El objetivo de los estados financieros de propósito general es suministrar información sobre la posición financiera, el desempeño financiero, y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para un rango amplio de usuarios en la toma de decisiones económicas. Para satisfacer ese objetivo, los estados financieros ofrecen información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- Activos

- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos y gastos, incluyendo ganancias y pérdidas
- Otros cambios en el patrimonio
- Flujos de efectivo

Esa información, junto con otra información contenida en las notas, les ayuda a los usuarios de los estados financieros a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su oportunidad y certeza.

Componentes de los estados financieros

El conjunto completo de estados financieros debe incluir:

a. un estado de situación financiera al final del periodo
b. un estado del resultado integral del periodo
c. un estado de cambios en el patrimonio del periodo
d. un estado de flujos de efectivo del periodo
e. notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa
f. un estado de situación financiera al principio del primer periodo comparativo, cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re expresión retroactiva de partidas en

sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros.

Presentación razonable y cumplimiento con las NIIFs

Los estados financieros tienen que “presentar razonablemente” la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad. La presentación razonable requiere la representación fidedigna (imagen fiel) de los efectos de las transacciones, otros eventos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento para activos, pasivos, ingresos y gastos que se establecen en el Marco Conceptual. La aplicación de las NIIFs, con la revelación adicional cuando es necesaria, se presume que resulta en estados financieros que logran una presentación razonable.

La NIC 1 requiere que la entidad cuyos estados financieros cumplen con las NIIFs haga en las notas una declaración explícita y carente de reservas respecto de tal cumplimiento.

Los estados financieros no pueden describirse como que cumplen con las NIIFs a menos que cumplan con todos los requerimientos de las NIIFs (incluyendo las Interpretaciones).

Las políticas de contabilidad inapropiadas no se rectifican ni por la revelación de las políticas de contabilidad usadas ni por notas o material explicativo.

La NIC 1 reconoce que, en circunstancias extremadamente raras, la administración puede concluir que el cumplimiento con el requerimiento de una NIIF conduciría a un error tal que entraría en conflicto con el objetivo de los estados financieros que se establece en el Marco Conceptual. En tal caso, se requiere que la entidad se aparte del requerimiento de la NIIF, haciendo revelación detallada de la naturaleza, razones, e impacto del apartarse. [18]

ANALISTA FINANCIERO

Es un profesional especializado, cuyo trabajo se relaciona con un tema claramente determinado dentro del área financiera. Sin embargo, su actividad no es algo aislado, sino que, por el contrario, mantiene una estrecha relación con el trabajo de los demás funcionarios financieros, y en especial con el contador y el administrador financiero. Con el contador, por ser este quien prepara y suministra la información financiera, de cuya claridad y calidad depende, en buena parte, la eficiencia en la labor del analista. Por otra parte, con el administrador financiero, por ser quien, por lo general, requiere el concepto del analista para tomar decisiones, aunque

[18] Norma Internacional de Contabilidad. NIC 1.

está en libertad de acatar o no las recomendaciones de este último. A este financista especializado le corresponde, con base en los estados financieros y la demás información que posea sobre la empresa, interpretar, analizar, obtener conclusiones y presentar recomendaciones, una vez haya determinado si la situación financiera y los resultados de operación de una empresa son satisfactorios o no.

Importancia

Su tarea consiste fundamentalmente en examinar la situación y el comportamiento histórico de una empresa, establecer las causas y obtener conclusiones acerca de las posibles consecuencias, proyectadas en el tiempo. Puesto que la empresa se comporta como unidad dinámica, el analista no puede establecer un divorcio entre el desarrollo histórico y el desarrollo futuro de la misma. Al contrario, debe trabajar de manera permanente en torno a una relación pasado-presente-futuro, debido a que las decisiones que se tomen afectarán el futuro de la compañía, y la única base cierta para tomarlas es el pasado histórico y la situación presente de esta.

Condiciones y cualidades

- Una capacidad analítica sobresaliente, gran habilidad para la investigación y, también, algo de esa perspicacia que ayuda a descubrir cosas que no aparecen a primera vista.

- Una buena dosis de mística, entusiasmo y persistencia, así como condiciones especiales para el trabajo en equipo.
- Sólidos y amplios conocimientos de contabilidad general y de costos, porque no podría interpretar y analizar debidamente los estados financieros sin conocer las técnicas y procedimientos que se utilizan en su preparación.
- Suficiente información a disposición sobre las características no financieras de la empresa que estudia, en especial en cuanto a su organización, aspectos laborales, productos y mercado, proceso productivo, capacidad instalada, planes y proyecciones.
- Conocimiento amplio y actualizado de las situaciones y cambios en los campos económico, político, monetario y fiscal, tanto a nivel nacional como internacional, los cuales pueden incidir en la marcha de la empresa. [19]

Objetivos del analista financiero

El trabajo del analista financiero es parte importante en la administración de la empresa pues favorece la toma de decisiones respaldada en datos confiables; cabe recordar que al final del análisis financiero se busca llegar a concluir sobre el desempeño de la empresa y aquí es donde radica la importancia de su trabajo, pues sus conclusiones serán la base para que

[19] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 14.

se tomen decisiones correctas sobre el rumbo que seguirá la empresa con el objetivo de optimizar su funcionamiento.

En una empresa el analista financiero busca evaluar básicamente lo siguiente:

La operación: Se refiere a conocer y diagnosticar la manera en que la empresa ha llevado a cabo sus actividades primarias y han evolucionado en el tiempo.

La rentabilidad: Se refiere a la evaluación de la relación que existe entre las utilidades o beneficios y las inversiones que se hicieron para obtener duchas utilidades.

La posición financiera: Se deben realizar los dos tipos de análisis que son:

- Estructura financiera: conocer cómo se usan las fuentes de financiamiento tanto externas como internas. Para adquirir los recursos que necesita una empresa para operar.
- Liquidez: busca diagnosticar si la empresa tiene suficientes recursos para enfrentar sus compromisos de pago y también que tan hábil es para convertir sus recursos en dinero, pues debe cubrir en efectivo sus obligaciones de pago. [20]

[20] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Pág. 18.

ANÁLISIS FINANCIERO

Conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la real situación económica – financiera y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. [21]

El análisis financiero es un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa y de manera especial para facilitar la toma de decisiones. [22]

Objetivos

- Informar sobre la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico.
- Es demostrar con la mayor aproximación la posición financiera.
- El objetivo del análisis es la obtención de suficientes elementos de juicio para apoyar las opiniones que se haya formado con respecto a los detalles de la situación financiera de la rentabilidad de la empresa. [23]

---

[21] ORIOL Amat. Análisis de estados financieros. Kimpres. Pág. 16
[22] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 15.
[23] CANTILLANO González, Juan Ramón. El Análisis de los Estados Financieros. Pág. 34

Proceso de análisis e interpretación de la información financiera

El análisis y la interpretación de la información financiera se debe considerar como un proceso que busca tener evidencias que apoyen la toma de decisiones en las empresas y mediante el cual el analista financiero puede conocer como se ha desarrollado una empresa.

Los accionistas invierten en las empresas con la finalidad de obtener beneficios y la administración es responsable de que obtengan la mayor riqueza posible, por lo que constantemente se debe hacer un análisis para evaluar el desempeño y determinar si la organización va por el camino deseado o es necesario hacer ajustes. El análisis financiero es una herramienta que ayuda a la administración en la toma de decisiones necesarias para alcanzar las metas, además, proporciona elementos objetivos en los cuales se pueden apoyar las decisiones con el fin de no basarse en conjeturas o supuestos.

Proceso de análisis financiero

Mediante este proceso el analista puede evaluar la marcha de un negocio; como parte de este se tienen las siguientes etapas:

a) Obtención de la información: Necesaria, la cual va desde la determinación de los aspectos a analizar en la empresa y la información útil para tal efecto hasta el periodo de análisis.

b) Análisis: Consiste en el arreglo de la información financiera de tal manera que pueda usarse en las herramientas definidas, el desarrollo matemático y la obtención de parámetros derivados de las herramientas aplicadas que permitan llegar a conclusiones.

c) Interpretación o conclusiones: Misma que conjunta todos los parámetros o resultados obtenidos en la aplicación de las herramientas de análisis financieros para después evaluarlos y llegar a conclusiones.

d) Decisiones: Se determina que acciones se deben llevar a cabo es necesario dar seguimientos a los resultados de la implementación de tales decisiones; aquí se empieza otra vez con el análisis financiero y el proceso se convierte en un ciclo permanente dentro de las empresas. [24]

¿A quién interesa el análisis financiero?

En principio existen diversas personas y entidades a quienes interesa y conviene el análisis financiero. Cada una lo enfocará desde el punto de vista de sus propios intereses y enfatizará sobre ciertos aspectos que considere de mayor interés.

1. La administración de la empresa. El análisis financiero provee a los administradores de herramientas para determinar la fortaleza o debilidad de las finanzas y las operaciones.

[24] RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Pág. 16 – 17.

2. Los inversionistas. Los dueños del patrimonio estarán especialmente interesados en la rentabilidad a largo plazo y la eficacia administrativa de la empresa, de tal manera que esto se traduzca en un incremento del valor de la misma.
3. Los bancos y acreedores en general. Para los bancos, proveedores y acreedores en general son de vital importancia los resultados del análisis financiero, y darán un énfasis particular a determinados aspectos, dependiendo del tipo de obligación, especialmente en cuanto al plazo.
4. La Administración de Impuestos. Toda empresa está obligada a presentar anualmente su declaración de renta, la cual incluye estados financieros muy detallados. La Administración de Impuestos examinará y evaluará dicha información financiera, siempre desde su propio punto de vista, tratando de establecer si la compañía cumple de manera debida con su deber de contribuyente.[25]

Clasificación del análisis financiero

a. Según su destino

Análisis Interno: se practica para usos internos o fines administrativos. Sirve para explicar a los directivos y socios los cambios que en la institución

[25] ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Pág. 16 -17.

se ha obtenido de un periodo a otro y también para ayudarlos a medir la eficiencia de la gestión administrativa.

Análisis Externo: practican otras instituciones, con el propósito de observar si es conveniente aprobarle un crédito o invertir en la institución, cuyos estados financieros se está analizando.

b. Según su forma

Análisis Vertical: Se refiere al estudio de los estados financieros a determinada fecha o periodo sin relacionarlo compararlos con otros, ejemplo:

- Balance General a una fecha determinada
- Estado de Resultados de un periodo especifico

El análisis vertical tiene la característica de **estático.** [26]

Procedimiento de cálculo: Consiste en tomar un estado financiero de un periodo y relacionar cada una de sus cuentas con un total determinado (cifra base) dentro del mismo estado.

En el balance general, por ejemplo, puede hacerse determinando a que porcentaje del total de estos corresponde cada activo individual, o dicho análisis puede subdividirse comparando activos corrientes individuales con

[26] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 290 - 291

el total de activo corrientes igual puede hacerse con las cuentas del pasivo o el patrimonio. En el estado de pérdidas y ganancias el procedimiento consiste en tomar las ventas netas como base y relacionarlas con todas las demás cifras e igualmente tomar otros grupos de cifras como los costos de ventas o gastos de administración y relacionarlos con su total.

Lo importante del análisis vertical es la interpretación de los porcentajes, que pueden indicar políticas de la empresa, el tipo de empresa, la estructura financiera, los márgenes de rentabilidad etc. Adicionalmente, debe realizarse un análisis comparativo con otras empresas similares o con un patrón preestablecido. Para lo cual utilizamos la siguiente formula:

$$\% = \frac{Vi}{Cb} \times 100$$

Donde:

% = porcentaje total

Vi = valor individual

Cb = cifra base. [27]

Análisis Horizontal: Se basa en la comparación entre dos o más estados financieros. El análisis horizontal tiene la característica de **dinámico** y permite la obtención de índices, porcentajes más objetivos y confiables. Es

[27] CORDOBA Padilla, Marcial. Gerencia Financiera Empresarial. Pág. 89, 90 – 91.

un análisis dinámico porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de un periodo a otro.[28]

Procedimiento de cálculo: Consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos, para establecer los aumentos o disminuciones de las cuentas individuales de un periodo a otro, para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

Su ventaja radica en que muestra las variaciones en cifras absolutas, en porcentajes o en razones para observar ampliamente los cambios presentados. Al hacer el análisis horizontal lo más importante es determinar que variaciones o que cifras merecen atención especial porque presentan cambios extraordinarios o significativos.

Frente a los nombres de las cuentas correspondientes a los estados financieros, aparecen las cifras de los periodos consecutivos, en la siguiente columna aparece el aumento o disminución en términos absolutos presentando del periodo 1 al 2 en la misma cuenta, y en la siguiente columna aparece la variación relativa o porcentaje que resulta de dividir la relación absoluta por la cifra del periodo 1. Para lo cual utilizamos la siguiente formula:

Va =	**Cifra del año 2 - cifra del año 1**

$$\mathbf{Vr = \frac{Va}{Cifra\ del\ año\ 1} \times 100}$$

[28] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 291

Donde:

Va = variación absoluta

Vr = variación relativa. [29]

RAZONES E INDICADORES FINANCIEROS

Las razones o indicadores (índices) financieros constituyen la forma más común del análisis financiero.

Razón

Es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades; estás dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o el estado de pérdidas y ganancias.

El análisis por razones e índices señala los puntos fuertes y débiles de una empresa, además indica probabilidades y tendencias. [30]

Indicadores financieros básicos

Los Indicadores son los cocientes que permiten analizar rendimientos. Se convierten en importantes cuando comparan diversos períodos. [31]

---

[29] CORDOBA Padilla, Marcial. Gerencia Financiera Empresarial. Pág. 93, 94 – 95.
[30] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 291.
[31] CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Manual de Auditoría de Gestión. Pág. 117

Es una relación entre cifras exactas bien sea de los estados financieros principales o cualquier otro informe interno o estado financiero complementario o de propósito especial, con el cual el analista o usuario busca formarse una idea acerca del comportamiento de un aspecto, sector o área de decisiones, específicas de la empresa. [32]

Importancia de los indicadores financieros

- Permite medir cambios en esa condición o situación a través del tiempo.
- Facilitan mirar de cerca los resultados de iniciativas o acciones.
- Son instrumentos muy importantes para evaluar y dar surgimiento al proceso de desarrollo.

Clasificación de los indicadores

1. Indicadores que miden la Liquidez

Miden la capacidad que tiene la empresa para cancelar sus obligaciones (deudas) a corto plazo (<1año) y para atender con normalidad sus operaciones.

1.1. Índice de solvencia (relación corriente). - Mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para pagar sus compromisos o deudas también a corto plazo.

[32] GARCÍA León Oscar. Administración financiera fundamentos y Aplicaciones. Pág. 190

$$\textbf{INDICE DE SOLVENCIA} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

1.2. Capital de trabajo. - Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo. [33]

$$\textbf{CAPITAL DE TRABAJO} = \text{Activo Corriente - Pasivo Corriente}$$

1.3. Equilibrio financiero a largo plazo. - El equilibrio financiero viene definido por la posibilidad de dar respuesta a las deudas exigibles con la liquidez de los activos, por lo que, como, hemos indicado, es recomendable que los capitales permanentes financien parte del activo corriente, además de todo el activo no corriente. Si esto no ocurre persistentemente, la empresa puede verse obligada a entrar en concurso de acreedores.

$$\textbf{EQ. FINANCIEO LP} = \frac{\text{Capital}}{\text{Activo No Corriente}}$$

2. Indicadores que miden el Endeudamiento

Este indicador establece el nivel de endeudamiento que una institución debe observar a fin de evitar gastos adicionales que a la larga disminuye la

[33] BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Pág. 291 – 293.

utilidad. Para ello medimos o comparamos el monto de las deudas con el monto de los bienes de la institución.

2.1. Índice de endeudamiento. - Mide la proporción de los activos totales que financian los acreedores de la empresa. Cuanto mayor es el índice, mayor es el monto del dinero de otras personas que se usa para generar utilidades.

ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO =	$\frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$

2.2. Índice de patrimonio a activo total. - Indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa mientras más alto sea este índice, mejor será la situación financiera de la empresa, en consecuencia, las principales fuentes de financiamiento han sido las contribuciones de Capital y de las Utilidades obtenidas por la empresa, aspecto de gran interés para los posibles prestamistas a largo plazo.

ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL =	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total de Activos}}$

2.3. Índice de capital neto a pasivo total o apalancamiento financiero. - Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total. Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa, si la proporción es menor la posición de

la empresa será comprometida y los acreedores tendrán mayor riesgo y menor garantía.

APALANCAMIENTO FINANCIERO =	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total de Pasivos}}$

2.4. Apalancamiento total. - Este indicador mide el grado de compromiso del patrimonio de los socios o dueños de la empresa para con los acreedores de la empresa.

APALANCAMIENTO TOTAL =	$\frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Patrimonio}}$

3. Indicadores financieros presupuestarios

Es conveniente realizar anualmente un análisis financiero institucional para establecer su situación en términos de autonomía financiera, solvencia financiera, autosuficiencia, autogestión, ahorro corriente y conocer si la gestión realizada permite el normal desarrollo de las actividades institucionales, consecuentemente ayuda a establecer diferentes alternativas de cambio en cuanto a la administración de los recursos financieros.

3.1. Autonomía financiera. - Permite cuantificar la capacidad institucional para autofinanciarse por su gestión o para generar recursos propios. Lo óptimo de la tendencia creciente índice tender a 1.

AUTONOMÍA FINANCIERA =	$\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}}$

3.2. Solvencia financiera. - Mide la relación entre los ingresos corrientes y los gastos corrientes, cuando este indicador es igual o cercano a 1 existe solvencia y cuando es inferior a 1 se presenta una situación de déficit corriente.

SOLVENCIA FINANCIERA =	$\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$

3.3. Autosuficiencia. - Mide la capacidad de financiar con ingresos propios los gastos corrientes. Lo óptimo es que el índice sea superior al 100%, para la obtención de excedentes.

AUTOSUFICIENCIA =	$\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$

3.4. Autogestión. - Capacidad de financiar con ingresos de autogestión, los gastos de remuneración, medido en porcentaje.

AUTOGESTIÓN =	$\frac{\text{Gastos en Remuneración}}{\text{Ingresos Propios}}$

3.5. Ahorro corriente. - Esta es una sencilla medida de superávit corriente o de operación que tiene gran importancia para determinar la capacidad de endeudamiento de la institución. Se calcula con la diferencia entre los ingresos corrientes totales y los gastos corrientes

totales. El saldo resultante cuando es positivo refleja los recursos disponibles para inversión o amortización de deudas adquiridas con fin de inversión.

AHORRO CORRIENTE =	Ingresos Corrientes - Gastos Totales

4. Indicadores de gestión

Son instrumentos que permiten medir, evaluar y comparar de forma cuantitativa y cualitativa las variables asociadas a las metas, en el tiempo, su comportamiento y posición relativa, se pueden evaluar a la entidad como un todo o funciones, área o rubro que se quiera medir.

4.1. Economía. - Se relaciona con evaluar la capacidad de una institución para generar y movilizar adecuadamente los recursos financieros en el logro de su misión institucional.[34]

4.1.1. Indicador de ejecución presupuestaria de ingresos

$$\textbf{IEPI} = \frac{\text{Ejecutado}}{\text{Estimación Inicial}}$$

4.1.2. Indicador de ejecución presupuestaria de gastos

$$\textbf{IEPG} = \frac{\text{Ejecutado}}{\text{Estimación Inicial}}$$

[34] CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Manual de Auditoría de Gestión. Pág. 95 – 124.

RESUMEN DE INDICADORES

INDICADORES	NOMBRE	FORMULA	INTERPRETACIÓN
INDICADORES			
LIQUIDEZ	Razón corriente	Activo Corriente **/** Pasivo Corriente	Verifica la disponibilidad de la empresa a corto plazo, para afrontar sus compromisos
	Capital de trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente	Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.
	Equilibrio financiero a largo plazo	Capital **/** Activo no Corriente	Determinan que los capitales permanentes financien la totalidad del activo no corriente.
ENDEUDAMIENTO	Índice de endeudamiento	Total de Pasivos **/** Total de Activos	Establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro dela empresa
	Patrimonio a activo total	Patrimonio **/** Total de Activos	Indica el grado de financiamiento del activo total con recursos propios de la empresa.
	Capital a Pasivo Total	Patrimonio **/** Total de Pasivos	Permite conocer la proporción entre el patrimonio y el pasivo total.
	Apalancamiento total	Total de Pasivos **/** Patrimonio	Señala cuantas veces el patrimonio está comprometido en el pasivo total.
	Autonomía Financiera	Ingresos Propios / Ingresos Totales	Permite cuantificar la capacidad institucional para autofinanciarse por su gestión o para

			generar recursos propios.
	Solvencia Financiera	Ingresos Corrientes **/** Gastos Corrientes	Mide la relación entre los ingresos corrientes y gastos corrientes.
	Autosuficiencia	Ingresos Propios **/** Gastos Corrientes	Mide la capacidad para financiar con ingresos propios los gastos corrientes.
PRESUPUESTARIOS	Autogestión	Gastos en Remuneración / Ingresos Propios	Capacidad de financiar con ingresos de autogestión, los gastos de remuneración.
	Ahorro Corriente	Ingresos Corrientes **-** Gastos Corrientes	El saldo resultante cuando es positivo refleja los recursos disponibles para inversión o amortización de deudas adquiridas con fin de inversión.
GESTIÓN	IEPI	Ejecutado / Estimación Inicial	Permite identificar si los ingresos programados se recaudaron en su totalidad en relación a lo presupuestado.
	IEPG	Ejecutado / Estimación Inicial	Permite identificar si los ingresos programados se recaudaron en su totalidad en relación a lo presupuestado.

INFORME FINANCIERO

Un informe financiero es un cuaderno en el cual el analista, mediante comentarios, explicaciones, sugerencias, gráficas, etc., hace accesible a su cliente los conceptos y las cifras del contenido de los estados financieros que fueron objeto de su estudio.

Es un documento que prepara el contador de la Empresa al finalizar un período, tomando como base los estados financieros para informar a los propietarios del negocio sobre el resultado de las operaciones registradas en los libros y demás documentos contables.

Importancia

Es importante no solo para los administradores y propietarios de la entidad, sino para sus proveedores y clientes; ya que mediante este informe la entidad demuestra su solvencia y capacidad de competencia, permitiendo facilitar la toma de decisiones.

Características del informe

Fidedigno. - Los datos que aparecen en el informe deben ser los mismos de los libros contables, estos deberán estar bajo las normas y técnicas de contabilidad generalmente aceptadas.

Claro y sencillo. - Este informe debe ser redactado de manera que sea entendible por todos sus lectores y no sólo por quienes ejercen la profesión.

Funcional. - Los análisis y comentarios de los Estados Financieros deben reflejar de manera práctica como se ha desarrollado la gestión económica.[35]

Elaboración del informe financiero a la dirección

El informe desde el punto de vista material puede adoptar las siguientes partes:

Cubierta: La parte externa principal de las cubiertas está destinada para:

- Nombre de la empresa
- Denominación de tratarse de un trabajo de interpretación de estados financieros o el tema que corresponda.
- La fecha o periodo a que correspondan los estados.

Antecedentes: Esta sección es donde consta el trabajo realizado de análisis, y está destinada generalmente para lo siguiente:

- Mención y alcance del trabajo realizado.
- Breve historia de la empresa, desde su constitución hasta la fecha del informe.

[35] GUDIÑO, Jorge. Glosario Contable y Financiero. Pág. 11

- Breve descripción de las características mercantiles, jurídicas y financieras de la empresa.
- Objetivos que persigue el trabajo realizado.
- Firma del responsable.

Estados financieros

En esta parte se presentan los estados financieros de la empresa, generalmente en forma sintética y comparativa, procurando que la terminología sea totalmente accesible a los usuarios de la información.

Graficas

Generalmente este informe contiene una serie de gráficas que vienen a ser aún más accesibles los conceptos y las cifras del contenido de los estados financiero, queda a juicio del analista decidir el número de gráficas y la forma de las mismas.

Comentarios y conclusiones

Aquí se agrupa en forma ordenada, clara y accesible los diversos comentarios que formulaba el responsable del informe, asimismo las sugestiones y conclusiones que juzgue pertinentes presentar. [36]

[36] NEWTON, Fowler Enrique, Análisis de Estados Contables. Pág. 303.

e. MATERIALES Y MÉTODOS

MATERIALES

Bibliográfico

- Libros
- Tesis
- Páginas Web

Equipo de Computación

- Computadora
- Impresora
- Flash memory
- Internet

Suministros de oficina

- Hojas de papel bon
- Lápiz
- Esferos
- Cuaderno
- Carpetas
- Calculadoras

Aporte de la Empresa

- Estados Financieros

MÉTODOS

Científico. - Como método general permitió conocer la realidad económica-financiera de la entidad mediante la aplicación de fuentes bibliográficas con fundamentos teóricos y conocimientos lógicos dentro del trabajo de tesis conociendo el origen científico sobre el análisis financiero y determinar el camino a seguir a través de procedimientos que facilitaron reconocer la realidad de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”.

Deductivo. - Permitió analizar y evaluar el entorno de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista” a través de la aplicación del análisis económico a los estados financieros, planteando las conclusiones con las respectivas recomendaciones enfocadas a mejorar el desarrollo y productividad de la entidad.

Inductivo. - Mediante este método se reestructuro los Estados Financieros, se aplicó análisis vertical, horizontal y razones financieras que permitieron conocer el comportamiento de los recursos a través de un análisis completo de los diferentes rubros y conocer la liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad de la organización y en base a los resultados encontrados establecer propuestas de mejoramiento en beneficio de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”.

Analítico. - Se lo utilizó para desarrollar la parte más importante de este trabajo que tiene que ver con las interpretaciones de los resultados que se obtienen del Análisis, como la aplicación de los indicadores financieros, con el fin de determinar la posición y las variaciones entre un periodo y otro aplicados a la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista".

Sintético. - Facilitó la redacción del resumen en el que se indica los resultados obtenidos, la introducción que enfocó la importancia y sirvió en la discusión de los resultados obtenidos dentro del proceso de la realización de la tesis, así como también para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones redactadas y dirigidas a los directivos de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista".

Descriptivo. - La aplicación de este método ayudó a conocer y describir, cual es la realidad de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" en relación a sus estados financieros obtenidos en los años 2014 - 2015.

Matemático. - Sirvió en la aplicación práctica, que permitió conocer en forma exacta y numérica los resultados de la aplicación de indicadores que miden la liquidez, endeudamiento, indicadores financieros presupuestarios e indicadores de gestión, que fueron aplicados para conocer la situación económica y financiera de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista".

Estadístico. - Ayudó a representar gráficamente los resultados encontrados en los estados financieros de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista” lo que facilitó su comprensión en forma individual o en conjunto y de esta manera poder emitir un informe a la entidad objeto de estudio.

f. RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL

Reseña histórica

En el año 1994 con fecha 30 de noviembre se crea el Colegio con el nombre Particular San Juan Bautista, basado en el principio evangélico y el carisma de educación moral; mediante Acuerdo Ministerial N° 0963, quedando como primer rector el Lcdo. Lauro Guamán Falconí.

Entre los años 1994-2009 tenemos los siguientes rectores: Lcdo. Lauro Guamán Falconí, Padre Milton Sarango, Padre Guillermo Murillo, Padre Gaspar Untol, Padre Juvenal Cosió, Padre Freddy Rosales y Padre Lcdo. Rubén Tomás Pareja Herrera.

El colegio San Juan Bautista viene cumpliendo con las disposiciones legales del Ministerio de Educación desde el periodo 2006-2007 en el primer paso acogiéndose a la Ley de Educación con el Bachillerato Técnico Común.

En el año lectivo 2007-2008 se obtiene el funcionamiento de los segundos años de Bachillerato en Comercio y Administración, especializaciones: Contabilidad, Administración y Aplicaciones informáticas.

En el mes de septiembre del 2009 la institución educativa pasó a ser regentada por la Diócesis de Loja bajo la Dirección del Padre Mg. Segundo Pardo Rojas, Sacerdote Diocesano como Rector del centro educativo. El mismo que desde el año lectivo 2009 en adelante viendo la poca aceptación de especialidades como: Aplicaciones informáticas y Electromecánica Automotriz, conjuntamente con el Dr. Edwin Medina Vicerrector de la Institución diseñan un nuevo proyecto de Bachillerato en Ciencias en el año 2010 consiguiendo la creación, aprobación y funcionamiento para este año. Es así que en este año 2009 se terminan las especialidades del bachillerato técnico y continúa el bachillerato en Ciencias.

En el mes de abril del año 2012, con Acuerdo Ministerial Nro. 074-12; se autoriza la constitución y funcionamiento de la Escuela y Colegio Particular como UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR “SAN JUAN BAUTISTA” de la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, régimen sierra 2012-2013, jornada matutina. Finalmente, la Unidad Educativa obtiene la institucionalización mediante Acuerdo Ministerial N° 030- A; el 25 de Julio del 2014.

Misión

La Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”, brindará una formación integral de calidad y calidez. En la coherencia de práctica de valores. Identidad, responsabilidad respeto, y participación.

A través de los principios evangelizadores como **Dios, Ciencia, Trabajo y Vida Cristiana**, reconocimiento en el desarrollo pedagógico, tecnológico y espiritual, con un personal docente altamente capacitado, motivado y comprometido con los retos educativos, donde le permita al estudiante, desenvolverse con un alto grado de autoestima, espíritu solidario, y democrático capaz de crear, opinar y criticar, y reflexionar como ciudadano de cambio para aportar en el desarrollo de una sociedad más justa, descubriendo la importancia del ser humano que necesita amar y ser amados y una interrelación con Dios.

Visión

La Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" garantiza un desarrollo integral de los estudiantes, en las dimensiones: Biopsíquico, Biológico, social, ético, moral y religioso; en un ambiente de respeto mutuo.

Como educadores con alta preparación, que conoce su área, conscientes de lo que enseñan porque buscan el desarrollo del país; identificados con su institución y facilitando al alumno un aprendizaje significativo. Un cuerpo directo que tiene principio de liderazgo, y que conoce el campo administrativo, que busca la interrelación educativa, padres de familia, maestros y estudiantes.

Una institución que presenta una infraestructura que va mejorando donde el estudiante sienta deseo y satisfacción de ir creciendo en su preparación académica.

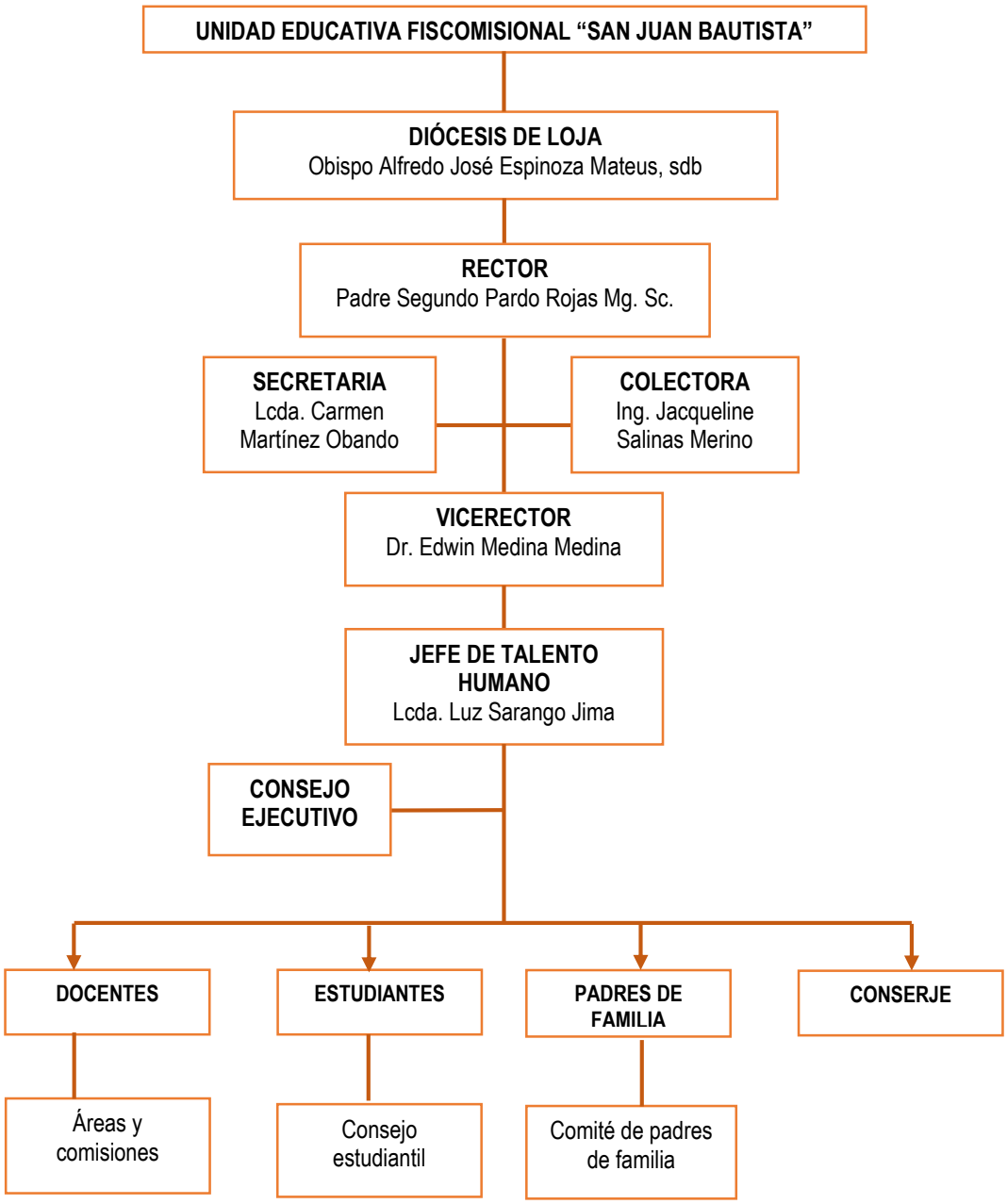
Ofrece una pedagogía de auto aprendizaje con los maestros tutores y/o guías prestos a cualquier consulta, exigiendo el cumplimiento estricto de una disciplina integra que ayude en el crecimiento moral y personal.

Base Legal

La Unidad Educativa fue creada; mediante Acuerdo Ministerial N° 0963, regula su actividad según las siguientes disposiciones legales:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI)
- Ley Orgánica de Servicio Público (LOSEP)
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Ley de Seguridad Social
- Código de la niñez y adolescencia
- Reglamento de la Ley Orgánica de Educación Intercultural
- Proyecto Educativo Institucional (PEI)
- Ordenanzas municipales del GAD de Catamayo
- Reglamento Interno
- Código de Convivencia

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODOS 2014 – 2015.

La Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista", es una institución que brinda una oferta educativa con los niveles de Inicial, Educación General Básica y Bachillerato. El establecimiento educativo tiene como representante legal al Padre. Segundo Pardo Rojas. Mg. Sc., en su calidad de Rector; y como su promotor a la Diócesis de Loja, para poder evidenciar el objeto de estudio se entrevistó al gerente y contadora quien nos brindó la información y documentación necesaria de la entidad lo que permitió establecer el siguiente diagnóstico:

- No se conoce la realidad económica y financiera del centro educativo.
- Falta de un análisis financiero, que permita identificar claramente las cuentas más representativas que tiene la unidad educativa.
- No se han aplicado índices financieros, lo que origina que no se pueda determinar el grado de liquidez, endeudamiento, financiamiento presupuestario y gestión.
- Analizando los estados financieros legalmente certificados por el Rector de la unidad educativa periodos 2014 – 2015, se puedo detectar errores de codificación y denominación en las cuentas.
- No cuenta con plan de cuentas ni manual, imposibilitando el reconocimiento adecuado de las mismas.

ANÁLISIS DE LA ESTRUCTURA ECONÓMICA FINANCIERA

PERIODOS 2014 - 2015

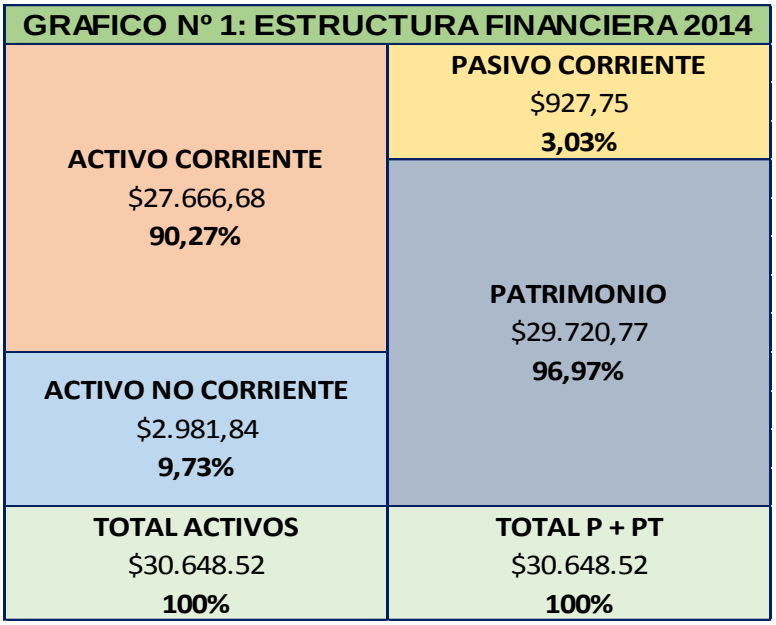
UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2014
ANÁLISIS VERTICAL

CODIGO	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVOS		$30.648,52		100,00%
11	ACTIVOS CORRIENTES	$27.666,68			90,27%
111	Disponibilidad	$12.666,68		45,78%	
11101	Caja General	$ 2.837,28		10,26%	
11102	Banco	$ 9.829,40		35,53%	
112	INVERSIONES FINANCIERAS	$15.000,00		54,22%	
1201	Poliza de acumulacion	$15.000,00		54,22%	
14	ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 2.981,84		100,00%	9,73%
141	Bienes de Administracion	$ 2.981,84			
14101	Bienes Muebles	$ 3.133,04			
1410101	Mobiliarios	$ 1.200,00		40,24%	
1410103	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	$ 1.933,04		64,83%	
14102	Depreciaciones	$ -151,20			
1410201	Depreciacion Acumulada de Mobiliario	$ -67,50		-2,26%	
1410202	Depreciacion Acm. De Equipos, Sistemas y Paq Inf.	$ -83,70		-2,81%	
2	PASIVOS		$ 927,75		3,03%
21	PASIVOS CORRIENTES	$ 927,75		100,00%	
213	Cuentas por Pagar	$ 927,75			
21351	Cuentas por Pagar Gasto en el Personal	$ 916,10			
2135102	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Fondo de R	$ 99,96		10,77%	
2135103	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Aportes IES	$ 777,60		83,82%	
2135104	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Ret. Varias	$ 38,54		4,15%	
21353	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consum	$ 3,68			
2135302	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo 1%	$ 2,98		0,32%	
2135303	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo 2%	$ 0,70		0,08%	
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregad	$ 7,97			
2138104	Cuentas por Pagar IVA Fisco 30%	$ 5,03		0,54%	
2138105	Cuentas por Pagar IVA Fisco 70%	$ 2,94		0,32%	
3	PATRIMONIO		$29.720,77		96,97%
31	Capital Institucional	$29.720,77		100,00%	
311	Capital Suscrito y Pagado	$29.720,77			
31101	Capital Institucional	$28.284,82		95,17%	
31102	Resultado del Ejercicio	$ 1.435,95		4,83%	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		$30.648,52		100,00%

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODO 2014.

Luego de haber realizado el Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del año 2014 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se obtiene los siguientes resultados:

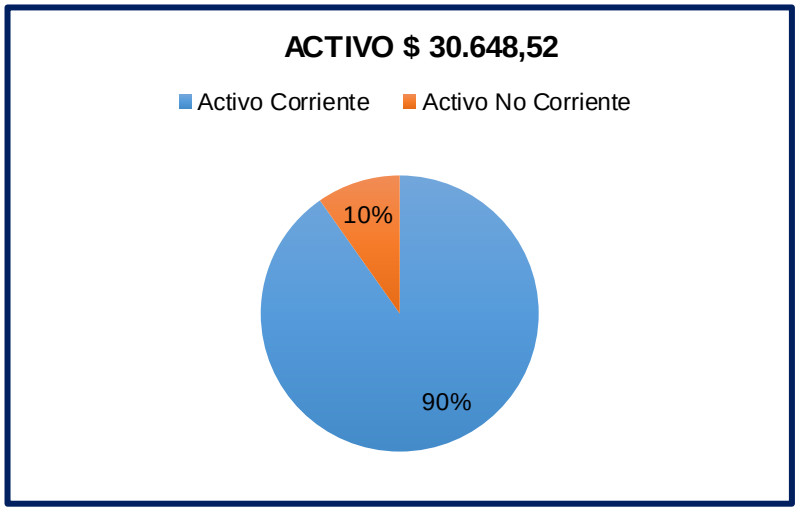
CUADRO Nº 1 : ESTRUCTURA FINANCIERA 2014		
SUBGRUPO	**VALOR**	**%**
Activo Corriente	$ 27.666,68	90,27%
Activo no Corriente	$ 2.981,84	9,73%
TOTAL ACTIVO	**$ 30.648,52**	**100,00%**
Pasivo Corriente	$ 927,75	3,03%
Patrimonio	$ 29.720,77	96,97%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 30.648,52**	**100,00%**



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

CUADRO Nº2: ACTIVO 2014		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Activo Corriente	$ 27.666,68	90,27%
Activo No Corriente	$ 2.981,84	9,73%
TOTAL ACTIVOS	**$ 30.648,52**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 2
PERIODO 2014



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en el presente gráfico el 100% del activo total es de $ 30.648,52, el cual se encuentra distribuido en activo corriente con el 90,27% equivalente a $ 27.666,68 y activo no corriente con el 9,73% equivalente a $ 2.981,84; lo cual demuestra que la mayor concentración está en el activo corriente.

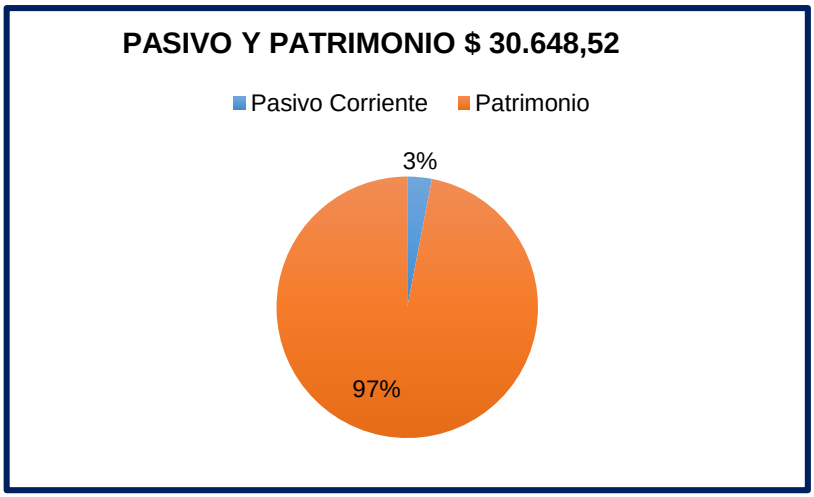
En lo que se refiere al **Activo Corriente** luego del análisis realizado se observa que la cuenta más significativa es Inversiones Financieras con un

valor de $ 15.000,00 cuyo porcentaje es de 54,22%, debido a la póliza de acumulación, que mantiene generando una rentabilidad asegurada del dinero. A si mismo la cuenta Disponibilidades con $ 12.666.68 que representa el 45,78% por los pagos, transferencias y depósitos tanto en Bancos como en Caja, por la cancelación de matrículas y pensiones.

Con respecto al **Activo No Corriente** está representado por los Bienes de Administración entre ellos, Equipos, sistemas y paquetes informáticos, es un activo fijo que más sobresale dentro de la estructura financiera, dando un buen valor al activo con el 64,83% equivalente a $ 1.933,04 de los activos fijos depreciables.

CUADRO Nº3: PASIVO Y PATRIMONIO 2014		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Pasivo Corriente	$ 927,75	3,03%
Patrimonio	$ 29.720,77	96,97%
TOTAL P + PT	**$ 30.648,52**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 3
PERIODO 2014



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Pasivo Corriente está conformado por las obligaciones a corto plazo que debe asumir la unidad educativa, la más relevante de este grupo es cuentas por pagar, adquiridas por pago al personal, pago bienes y servicios de consumo y pago al impuesto al valor agregado con el 100% equivalente a $ 927,75 del total del pasivo corriente.

El grupo Patrimonio se encuentra representando con un 96,97%, la subcuenta que más sobresale es el capital institucional con el 95,17% que representa $ 28.284,82 del total patrimonio, seguido del resultado del ejercicio con $ 1.435,95 que en porcentaje equivale al 4,83%; todo ello demuestra que la Unidad Educativa cuenta con un capital propio considerable para operar con normalidad.

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2014
ANÁ+A1:I51LISIS VERTICAL

CODIGO	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
4	**INGRESOS**		$ 85.980,00		100,00%
41	**Ingresos de Gestion**	$ 85.980,00		100,00%	100,00%
412	**Servicios de Enseñanza**	$ 85.980,00			
41201	Pensiones	$ 75.753,00		88,11%	
41202	Matriculas	$ 10.227,00		11,89%	
5	**GASTOS**		$ 84.544,05		98,33%
51	**Gastos de Gestion**	$ 84.544,05		100,00%	
511	**Remuneraciones**	$ 52.226,80		61,77%	60,74%
51101	Sueldos	$ 39.757,52		47,03%	
51102	Fondo de Reserva	$ 1.504,74		1,78%	
51103	Decimo Tercer Sueldo	$ 3.619,16		4,28%	
51104	Decimo Cuarto Sueldo	$ 5.443,79		6,44%	
51105	Honorarios Profesionales	$ 126,27		0,15%	
51106	Otras Remuneraciones Vacaciones	$ 1.775,32		2,10%	
512	**Aportes Patronales**	$ 5.749,47		6,80%	6,69%
51201	Aporte Patronal IESS	$ 5.180,13		6,13%	
51202	Aporte Iece y Secap	$ 569,34		0,67%	
513	**Bienes y Servicios de Consumo**	$ 23.171,14		27,41%	26,95%
51301	**Servicios Basicos**	$ 1.611,15		1,91%	
5130101	Agua potable	$ 654,73		0,77%	
5130102	Energia electrica	$ 271,43		0,32%	
5130105	Telecomunicaciones e Internet	$ 684,99		0,81%	
51302	**Servicos Generales**	$ 5.951,49		7,04%	
5130202	Publicidad	$ 53,57		0,06%	
5130203	Impresión, reproduccion y publicaciones	$ 897,92		1,06%	
5130204	Otros servicios generales	$ 5.000,00		5,91%	
51303	**Traslados, Viaticos y Subsistencias**	$ 946,71		1,12%	
5130302	Viaticos y subsistencias en el interior	$ 946,71		1,12%	
51304	**Instalacion, Mantenimiento y Reparaciones**	$ 6.663,00		7,88%	
5130401	Instalacion, mantenimiento y reparaciones varias	$ 2.463,00		2,91%	
5130402	Construccion	$ 4.200,00		4,97%	
51305	**Bienes de Uso y Consumo Corriente**	$ 7.998,79		9,46%	
5130501	Suministros y materiales de oficina	$ 2.500,00		2,96%	
5130502	Materiales de aseo	$ 198,79		0,24%	
5130503	Repuestos y accesorios	$ 1.800,00		2,13%	
5130504	Otros bienes	$ 1.500,00		1,77%	
5130505	Implementos deportivos	$ 2.000,00		2,37%	
514	**Gastos Financieros y Otros**	$ 15,80		0,02%	0,02%
51401	**Cominisiones Financieras, Seguros y Otros**	$ 15,80		0,02%	
5140101	Comisiones financieras, seguros y otros	$ 15,80		0,02%	

	UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" **ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2014** **ANÁLISIS VERTICAL**				
516	**Depreciaciones Bienes de Administración**	**$ 151,20**		**0,18%**	**0,18%**
51602	Dep. acum. mobiliario	$ 67,50		0,08%	
51603	Dep. acum. equipos, sistemas y paquetes inform	$ 83,70		0,10%	
517	**Otros Gastos**	**$ 3.229,64**		**3,82%**	**3,76%**
51701	Gasto impuestos	$ 1.737,53		2,06%	
51702	Gastos varios	$ 1.492,11		1,76%	
	RESULTADO DEL EJERCICIO	1435,95			1,67%

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODO 2014.

Luego de haber realizado el Análisis Vertical del Estado de Resultados del año 2014 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se obtiene los siguientes resultados:

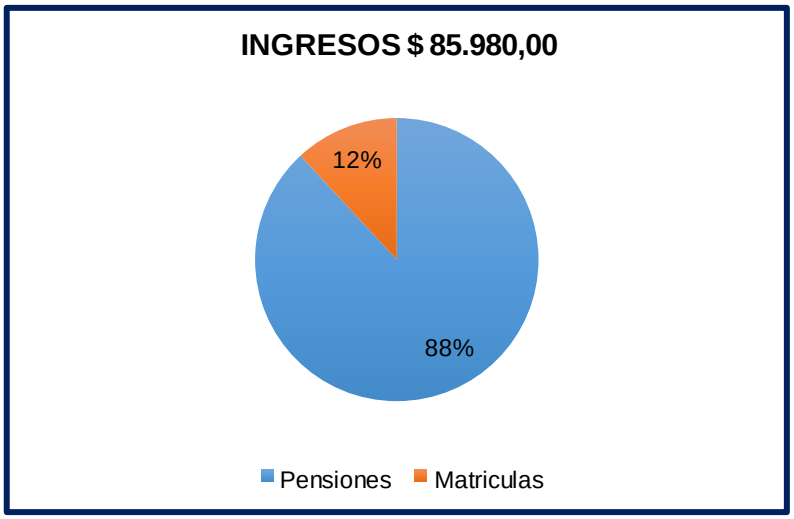
CUADRO Nº 4: ESTRUCTURA ECONÓMICA 2014		
SUBGRUPO	**VALOR**	**%**
Ingresos de Gestión	$ 85.980,00	100,00%
TOTAL INGRESOS	**$ 85.980,00**	**100,00%**
Gastos de Gestión	$ 84.544,05	98,33%
Utilidad del Ejercicio	$ 1.435,95	1,67%
TOTAL GASTO Y R. EJERCICIO	**$ 85.980,00**	**100,00%**

GRAFICO Nº 4: ESTRUCTURA ECONÓMICA 2014	
INGRESOS DE GESTIÓN $85.980,00 **100%**	**GASTOS DE GESTIÓN** $84.544,05 **98,33%** **UT** $1.435,95 **1,67%**
TOTAL INGRESOS $85.980,00 **100%**	**TOTAL G + R. EJER.** $85.980,00 **100%**

Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

CUADRO Nº5: INGRESOS 2014		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Pensiones	$ 75.753,00	88,11%
Matriculas	$ 10.227,00	11,89%
TOTAL INGRESOS	**$ 85.980,00**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 5
PERIODO 2014



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

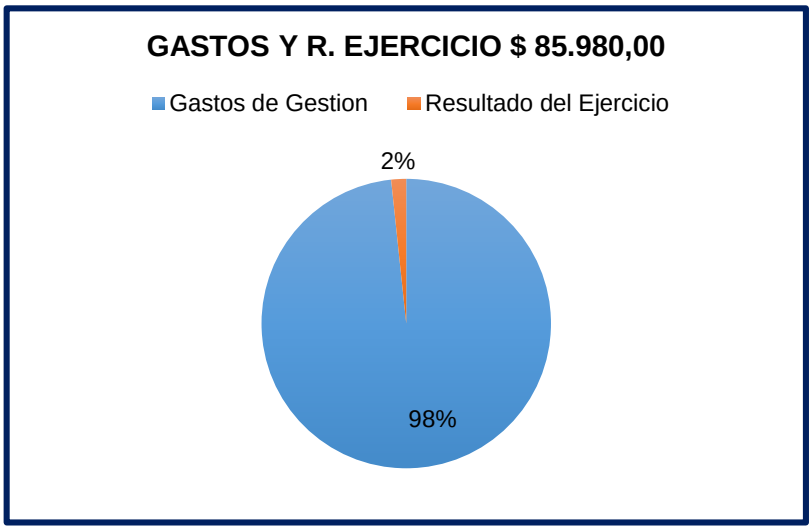
INTERPRETACIÓN

Los ingresos por los servicios de enseñanza están representados por un valor de $ 85.980,00 que equivale al 100% conformado por las pensiones con un 88,11% lo que equivale a $ 75.753,00 y matriculas con el 11,89% equivalente a $ 10.227,00.

La fuente de ingresos corresponde a la venta de los servicios de enseñanza, actividad económica principal de la unidad educativa.

CUADRO Nº6: GASTOS Y R. EJERCICIO 2014		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Gastos de Gestion	$ 84.544,05	98,33%
Resultado del Ejercicio	$ 1.435,95	1,67%
TOTAL G + R. EJER.	**$ 85.980,00**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 6
PERIODO 2014



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

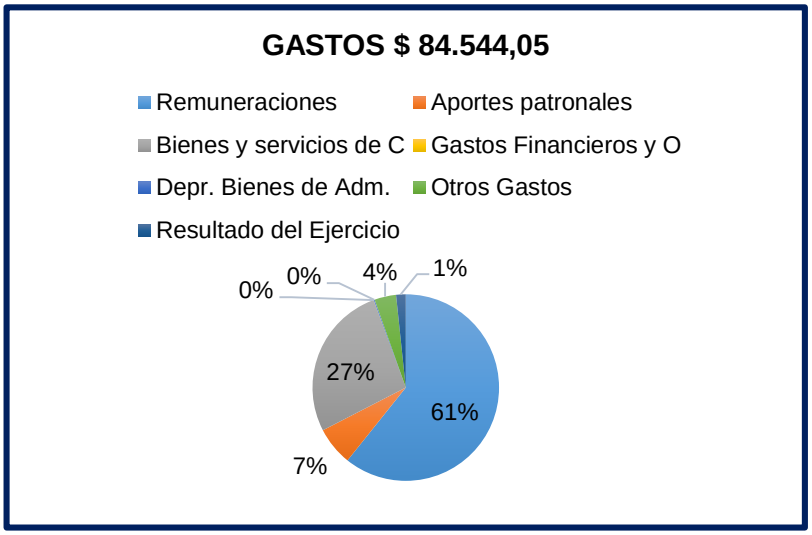
En lo que concierne al Estado de Resultados de la Unidad Educativa se observa tres grupos principales en donde el 100% corresponde a los ingresos de gestión equivalentes a $ 85.980,00, frente a un porcentaje de 98,33% que corresponden a gastos adquiridos en la prestación de los

servicios de enseñanza con un valor de $ 84.544,05 y por último el 1,67% corresponde al resultado del ejercicio equivalente a $ 1.435,95 obtenida durante el periodo 2014.

Se puede observar una participación del 98,33% en relación a sus ingresos, es decir que son inferiores al nivel de los ingresos totales por lo cual da como resultado una Utilidad en el ejercicio económico.

CUADRO Nº7: GASTOS 2014		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Remuneraciones	$ 52.226,80	60,74%
Aportes patronales	$ 5.749,47	6,69%
Bienes y servicios de C	$ 23.171,14	26,95%
Gastos Financieros y O	$ 15,80	0,02%
Depr. Bienes de Adm.	$ 151,20	0,18%
Otros Gastos	$ 3.229,64	3,76%
Resultado del Ejercicio	$ 1.435,95	1,67%
TOTAL GASTOS	**$ 85.980,00**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 7
PERIODO 2014



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

En esta grafica podemos apreciar que los gastos de Remuneraciones son los que más porcentaje de participación tienen frente a los ingresos con el 60,74% equivalente a $ 52.226,80, que a su vez están conformados por todas aquellas subcuentas de sueldos, fondo de reserva, décimo tercero y cuarto sueldo, honorarios profesionales y otras remuneraciones vacaciones, entre las más relevante podemos mencionar la subcuenta de sueldos con el 47,03% debido que se cancela a la planta administrativa y docente que labora en la institución, de igual manera se encuentran los Bienes y servicios de consumo con el 27,41% debido a la cancelación de servicio básicos, generales, traslados, reparaciones, bienes de uso y consumo corrientes, el 6,80% de los aportes patronales tanto del IESS y SECAP, encontramos las depreciaciones con el 0,18% debido al desgaste que sufre el mobiliario, los equipos, sistemas y paquetes informáticos, y el 3,82% corresponde a otros gastos por concepto de impuestos y gastos varios.

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODO 2015
ANÁLISIS VERTICAL

CODIGO	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
1	ACTIVOS		$31.618,48		100,00%
11	ACTIVOS CORRIENTES	$24.969,20			78,97%
111	Disponibilidad	$14.969,20		59,95%	
11101	Caja General	$ 4.626,74		18,53%	
11102	Banco	$ 9.347,69		37,44%	
11103	IVA en compras	$ 994,77		3,98%	
112	INVERSIONES FINANCIERAS	$10.000,00		40,05%	
1201	Poliza de acumulacion	$10.000,00		40,05%	
14	ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 6.649,28		100,00%	21,03%
141	Bienes de Administracion	$ 6.649,28			
14101	Bienes Muebles	$ 7.161,13			
1410101	Mobiliarios	$ 1.433,02		21,55%	
1410103	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	$ 5.728,11		86,15%	
14102	Depreciaciones	$ -511,85			
1410201	Depreciacion Acumulada de Mobiliario	$ -128,97		-1,94%	
1410202	Depreciacion Acm. De Equipos, Sistemas y Paq Inf.	$ -382,88		-5,76%	
2	PASIVOS		$ 1.583,33		5,01%
21	PASIVOS CORRIENTES	$ 1.583,33		100,00%	
213	Cuentas por Pagar	$ 1.583,33			
21351	Cuentas por Pagar Gasto en el Personal	$ 840,49			
2135103	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Aportes IES	$ 648,00		40,93%	
2135104	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Ret. Varias	$ 192,49		12,16%	
21353	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consum	$ 358,15			
2135301	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo Pro	$ 267,44		16,89%	
2135302	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo 1%	$ 76,96		4,86%	
2135303	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo 2%	$ 13,75		0,87%	
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregad	$ 384,69			
2138104	Cuentas por Pagar IVA Fisco 30%	$ 91,12		5,75%	
2138106	Cuentas por Pagar IVA Fisco 100%	$ 293,57		18,54%	
3	PATRIMONIO		$30.035,15		94,99%
31	Capital Institucional	$30.035,15		100,00%	
311	Capital Suscrito y Pagado	$30.035,15			
31101	Capital Institucional	$31.702,09		105,55%	
31102	Resultado del Ejercicio	$ -1.666,94		-5,55%	
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		$31.618,48		100,00%

ANÁLISIS VERTICAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODO 2015.

Luego de haber realizado el Análisis Vertical al Estado de Situación Financiera del año 2015 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se obtiene los siguientes resultados:

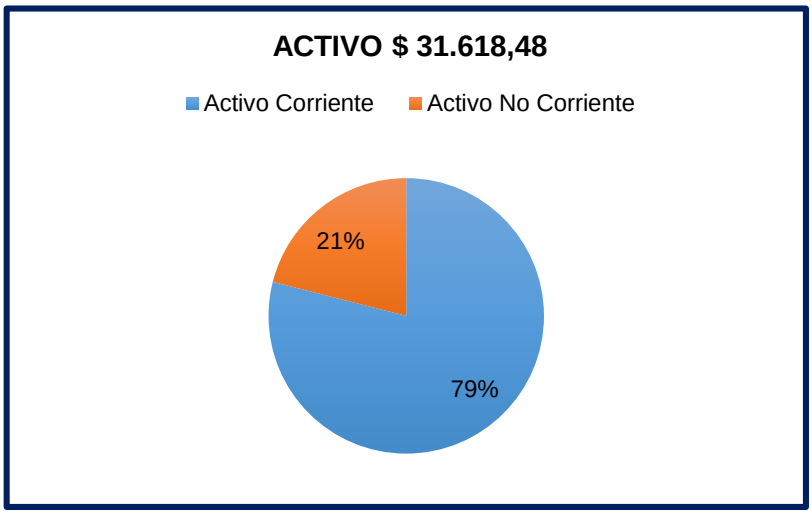
CUADRO Nº 8 : ESTRUCTURA FINANCIERA 2015		
SUBGRUPO	**VALOR**	**%**
Activo Corriente	$ 24.969,20	78,97%
Activo no Corriente	$ 6.649,28	21,03%
TOTAL ACTIVO	**$ 31.618,48**	**100,00%**
Pasivo Corriente	$ 1.583,33	5,01%
Patrimonio	$ 30.035,15	94,99%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	**$ 31.618,48**	**100,00%**

GRAFICO Nº 8: ESTRUCTURA FINANCIERA 2015	
ACTIVO CORRIENTE $24.969,20 **78,97%**	**PASIVO CORRIENTE** $1.583,33 **5,01%**
ACTIVO NO CORRIENTE $6.649,28 **5,01%**	**PATRIMONIO** $30.035,15 **94,99%**
TOTAL ACTIVOS $31.618,48 **100%**	**TOTAL P + PT** $31.618,48 **100%**

Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

CUADRO Nº9: ACTIVO 2015		
RUBRO	VALOR	%
Activo Corriente	$ 24.969,20	78,97%
Activo No Corriente	$ 6.649,28	21,03%
TOTAL ACTIVOS	**$ 31.618,48**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 9
PERIODO 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en el presente gráfico el 100% del activo total es de $ 31.618,48, el cual se encuentra distribuido en activo corriente con el 78,97% equivalente a $ 24.969,20 y activo no corriente con el 21,03% equivalente a $ 6.649,28; lo cual demuestra que la mayor concentración está en el activo corriente.

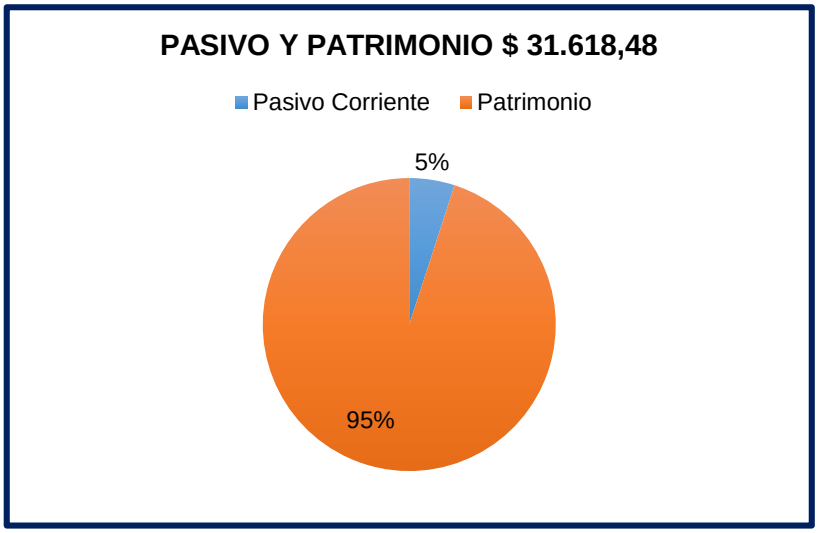
En lo que se refiere al **Activo Corriente** luego del análisis realizado se observa la cuenta más significativa es Disponibilidades con $ 14.969,20 que representa el 59,95% por los pagos, transferencias y depósitos tanto en Bancos como en Caja, producto de la cancelación de matrículas y

pensiones, el IVA en compras por el crédito tributario a favor de la institución. A sí mismo la cuenta de Inversiones Financieras con un valor de $ 10.000,00 cuyo porcentaje es de 40,05%, debido a la póliza de acumulación, que mantiene generando una rentabilidad asegurada del dinero.

Con respecto al **Activo No Corriente** está representado por los Bienes de Administración entre ellos, Equipos, sistemas y paquetes informáticos, es un activo fijo que más sobresale dentro de la estructura financiera, dando un buen valor al activo con el 86,15% equivalente a $ 5.728,11 de los activos fijos depreciables.

CUADRO Nº10: PASIVO Y PATRIMONIO 2015		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Pasivo Corriente	$ 1.583,33	5,01%
Patrimonio	$ 30.035,15	94,99%
TOTAL P + PT	**$ 31.618,48**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 10
PERIODO 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Pasivo Corriente está conformado por las obligaciones a corto plazo que debe asumir la unidad educativa, la más relevante de este grupo es cuentas por pagar, adquiridas por pago al personal, pago bienes y servicios de consumo y pago al impuesto al valor agregado con el 100% equivalente a $ 1.583,33 del total del pasivo corriente.

El grupo Patrimonio se encuentra representando con un 94,99%, la subcuenta que más sobresale es el capital institucional con el 105,55% que representa $ 31.702,09 del total patrimonio, seguido del resultado del ejercicio con $ -1.666,94 que en porcentaje equivale al -5,55%. Por lo que se determina una pérdida del ejercicio económico.

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2015
ANÁLISIS VERTICAL

CODIGO	DENOMINACION	PARCIAL	TOTAL	% RUBRO	% GRUPO
4	INGRESOS		$ 91.386,00		100,00%
41	Ingresos de Gestion	$ 91.386,00		100,00%	100,00%
412	Servicios de Enseñanza	$ 91.386,00			
41201	Pensiones	$ 79.662,00		87,17%	
41202	Matriculas	$ 11.724,00		12,83%	
5	GASTOS		$ 93.052,94		101,82%
51	Gastos de Gestion	$ 93.052,94		100,00%	
511	Remuneraciones	$ 48.585,11		52,21%	53,16%
51101	Sueldos	$ 36.650,00		39,39%	
51102	Fondo de Reserva	$ 2.565,87		2,76%	
51103	Decimo Tercer Sueldo	$ 3.104,14		3,34%	
51104	Decimo Cuarto Sueldo	$ 2.419,00		2,60%	
51105	Honorarios Profesionales	$ 1.181,52		1,27%	
51106	Otras Remuneraciones Vacaciones	$ 1.264,58		1,36%	
51107	Otras Remuneraciones	$ 1.400,00		1,50%	
512	Aportes Patronales	$ 4.453,26		4,79%	4,87%
51201	Aporte Patronal IESS	$ 4.086,76		4,39%	
51202	Aporte Iece y Secap	$ 366,50		0,39%	
513	Bienes y Servicios de Consumo	$ 31.897,09		34,28%	34,90%
51301	Servicios Basicos	$ 1.076,20		1,16%	
5130101	Agua potable	$ 70,55		0,08%	
5130102	Energia electrica	$ 28,81		0,03%	
5130105	Telecomunicaciones e Internet	$ 976,84		1,05%	
51302	Servicos Generales	$ 1.841,08		1,98%	
5130202	Publicidad	$ 267,90		0,29%	
5130203	Impresión, reproduccion y publicaciones	$ 1.136,75		1,22%	
5130204	Otros servicios generales	$ 436,43		0,47%	
51303	Traslados, Viaticos y Subsistencias	$ 98,65		0,11%	
5130302	Viaticos y subsistencias en el interior	$ 98,65		0,11%	
51304	Instalacion, Mantenimiento y Reparaciones	$ 25.875,05		27,81%	
5130401	Instalacion, mantenimiento y reparaciones varias	$ 1.633,88		1,76%	
5130402	Construccion	$ 24.241,17		26,05%	
51305	Bienes de Uso y Consumo Corriente	$ 2.574,11		2,77%	
5130501	Suministros y materiales de oficina	$ 563,93		0,61%	
5130502	Materiales de aseo	$ 464,91		0,50%	
5130503	Repuestos y accesorios	$ 444,62		0,48%	
5130504	Otros bienes	$ 993,51		1,07%	
5130505	Implementos deportivos	$ 107,14		0,12%	
51306	Bienes Muebles No Depreciables	$ 432,00		0,46%	
5130601	Mobiliarios	$ 432,00		0,46%	

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS PERIODO 2015
ANÁLISIS VERTICAL

514	**Gastos Financieros y Otros**	**$ 80,15**		**0,09%**	**0,09%**
51401	**Cominisiones Financieras, Seguros y Otros**	**$ 80,15**		**0,09%**	
5140101	Comisiones financieras, seguros y otros	$ 80,15		0,09%	
516	**Depreciaciones Bienes de Administracion**	**$ 428,15**		**0,46%**	**0,47%**
51602	Dep. acum. mobiliario	$ 128,97		0,14%	
51603	Dep. acum. equipos, sistemas y paquetes inform	$ 299,18		0,32%	
517	**Otros Gastos**	**$ 7.609,18**		**8,18%**	**8,33%**
51701	Gasto impuestos	$ 2.069,41		2,22%	
51702	Gastos varios	$ 2.046,45		2,20%	
51703	Gasto IVA	$ 3.493,32		3,75%	
	RESULTADO DEL EJERCICIO	**-1666,94**			**-1,82%**

ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODO 2015.

Luego de haber realizado el Análisis Vertical del Estado de Resultados del año 2015 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se obtiene los siguientes resultados:

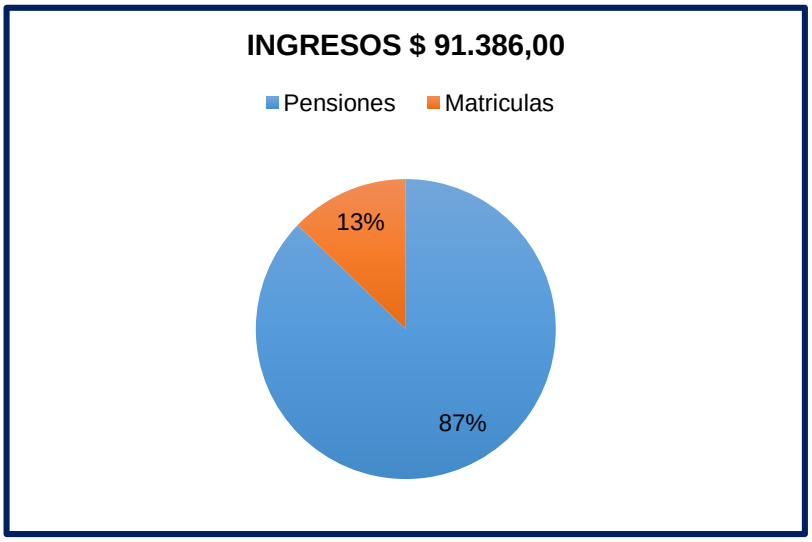
CUADRO Nº 10: ESTRUCTURA ECONÓMICA 2015		
SUBGRUPO	**VALOR**	**%**
Ingresos de Gestión	$ 91.386,00	100,00%
TOTAL INGRESOS	**$ 91.386,00**	**100,00%**
Gastos de Gestión	$ 93.052,94	101,82%
Utilidad del Ejercicio	$ -1.666,94	-1,82%
TOTAL GASTO Y R. EJERCICIO	**$ 91.386,00**	**100,00%**

GRAFICO Nº 10: ESTRUCTURA ECONÓMICA 2015	
INGRESOS DE GESTIÓN $91.386,00 **100%**	**GASTOS DE GESTIÓN** $93.052,94 **101,82%** **UT** $-1.666,94 **-1,82%**
TOTAL INGRESOS $91.386,00 **100%**	**TOTAL G + R. EJER.** $91.386,00 **100%**

Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

CUADRO Nº12: INGRESOS 2015		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Pensiones	$ 79.662,00	87,17%
Matriculas	$ 11.724,00	12,83%
TOTAL INGRESOS	**$ 91.386,00**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 12
PERIODO 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

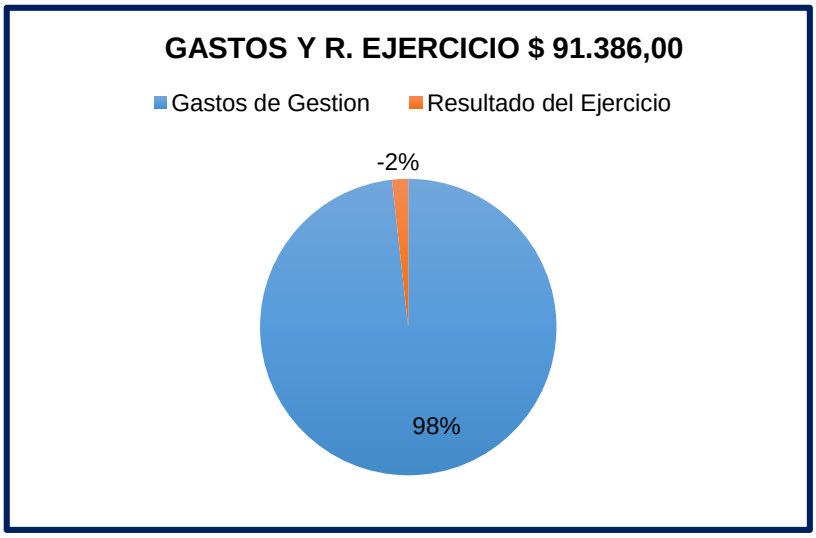
INTERPRETACIÓN

Los ingresos por los servicios de enseñanza están representados por un valor de $ 91.386,00 que equivale al 100% conformado por las pensiones con un 87,17% lo que equivale a $ 79.662,00 y matriculas con el 12,83% equivalente a $ 11.724,00.

La fuente de ingresos corresponde a la venta de los servicios de enseñanza, actividad económica principal de la unidad educativa.

CUADRO Nº13: GASTOS Y R. EJERCICIO 2015			
RUBRO	**VALOR**		**%**
Gastos de Gestión	$	93.052,94	101,82%
Resultado del Ejercicio	$	-1.666,94	-1,82%
TOTAL G + R. EJER.	**$**	**91.386,00**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 13
PERIODO 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

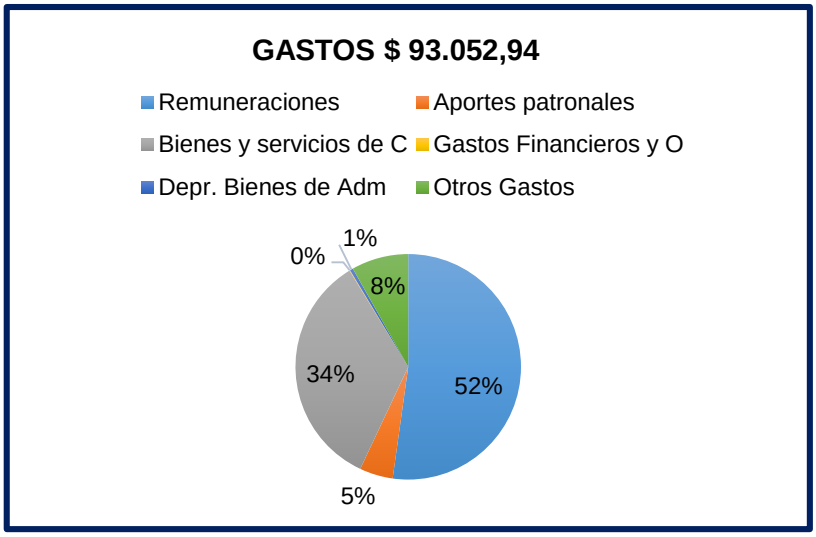
INTERPRETACIÓN

En lo que concierne al Estado de Resultados de la Unidad Educativa se observa tres grupos principales en donde el 100% corresponde a los ingresos de gestión equivalentes a $ 91.386,00, frente a un porcentaje de 101,82% que corresponden a gastos adquiridos en la prestación de los servicios de enseñanza con un valor de $ 93.052,94 y por último el -1,82% corresponde al resultado del ejercicio equivalente a $ -1.666,94 obtenida durante el periodo 2015.

En relación a sus ingresos los gastos generados por la Unidad Educativa son superiores al nivel de los ingresos totales, por lo cual da como resultado una Perdida del ejercicio económico, denotando así un aumento en cuanto al resultado del ejercicio en relación al año anterior, en razón a que la Unidad Educativa, aunque haya incrementado sus ingresos en este periodo pues contrajo otros gastos adicionales cuyos valores no fueron previstos oportunamente.

CUADRO Nº14: GASTOS 2015		
RUBRO	**VALOR**	**%**
Remuneraciones	$ 48.585,11	52,21%
Aportes patronales	$ 4.453,26	4,79%
Bienes y servicios de C	$ 31.897,09	34,28%
Gastos Financieros y O	$ 80,15	0,09%
Depr. Bienes de Adm	$ 428,15	0,46%
Otros Gastos	$ 7.609,18	8,18%
TOTAL GASTOS	**$ 93.052,94**	**100,00%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 14
PERIODO 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

De igual manera como en el periodo 2014 podemos apreciar en el periodo 2015 que los gastos de Remuneraciones son los que más porcentaje de participación tienen frente a los ingresos con el 53,16% equivalente a $ 45.585,11, que a su vez están conformados por todas aquellas subcuentas de sueldos, fondo de reserva, décimo tercero y cuarto sueldo, honorarios profesionales y otras remuneraciones vacaciones, entre las más relevante podemos mencionar la subcuenta de sueldos con el 47,03% debido que se cancela a la planta administrativa y docente que labora en la institución, de igual manera se encuentran los Bienes y servicios de consumo con el 34,28% debido a la cancelación de servicio básicos, generales, traslados, reparaciones, bienes de uso y consumo corrientes, el 8,18% corresponde a otros gastos por concepto de impuestos, gastos varios y IVA, 4,79% de los aportes patronales tanto del IESS y SECAP, y las depreciaciones corresponde al 0,46% debido al desgaste que sufre el mobiliario, los equipos, sistemas y paquetes informáticos.

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERIODOs 2015 - 2014
ANÁLISIS HORIZONTAL

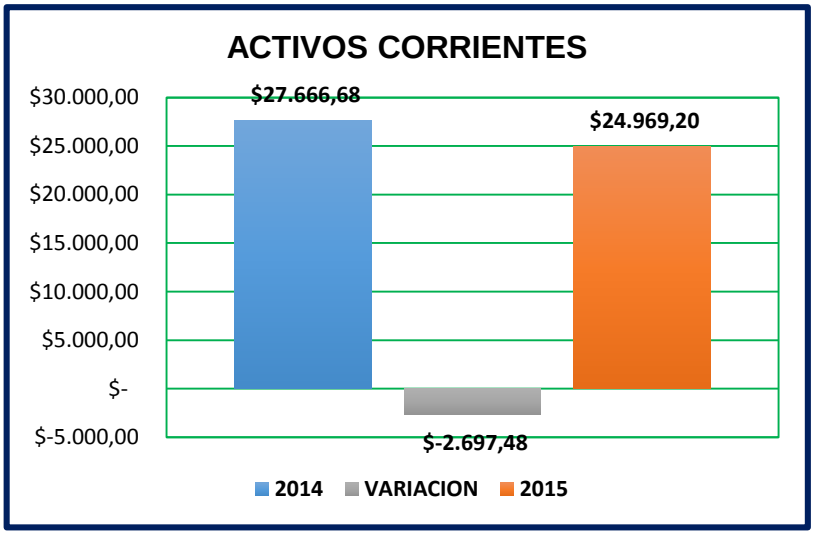
CODIGO	DENOMINACION	AÑOS 2015	AÑOS 2014	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO	RAZON
1	ACTIVOS	$ 31.618,48	$ 30.648,52	$ 969,96	3,16%	1,03
11	ACTIVOS CORRIENTES	$ 24.969,20	$ 27.666,68	$ -2.697,48	-9,75%	0,90
111	Disponibilidad	$ 14.969,20	$ 12.666,68			
11101	Caja General	$ 4.626,74	$ 2.837,28	$ 1.789,46	63,07%	1,63
11102	Banco	$ 9.347,69	$ 9.829,40	$ -481,71	-4,90%	0,95
11103	IVA en compras	$ 994,77	$ -	$ 994,77	0,00%	0,00
112	Inversiones Financieras	$ 10.000,00	$ 15.000,00			
1201	Poliza de acumulacion	$ 10.000,00	$ 15.000,00	$ -5.000,00	-33,33%	0,67
14	ACTIVOS NO CORRIENTES	$ 6.649,28	$ 2.981,84	$ 3.667,44	122,99%	2,23
141	Bienes de Administracion	$ 6.649,28	$ 2.981,84			
14101	Bienes Muebles	$ 7.161,13	$ 3.133,04			
1410101	Mobiliarios	$ 1.433,02	$ 1.200,00	$ 233,02	19,42%	1,19
1410103	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	$ 5.728,11	$ 1.933,04	$ 3.795,07	196,33%	2,96
14102	Depreciaciones	$ -511,85	$ -151,20			
1410201	Depreciacion Acumulada de Mobiliario	$ -128,97	$ -67,50	$ -61,47	91,07%	1,91
1410202	Depreciacion Acm. De Equipos, Sistemas y Pa	$ -382,88	$ -83,70	$ -299,18	357,44%	4,57
2	PASIVOS	$ 1.583,33	$ 927,75	$ 655,58	70,66%	1,71
21	PASIVOS CORRIENTES	$ 1.583,33	$ 927,75	$ 655,58	70,66%	1,71
213	Cuentas por Pagar	$ 1.583,33	$ 927,75			
21351	Cuentas por Pagar Gasto en el Personal	$ 840,49	$ 916,10			
2135102	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Fondo de	$ -	$ 99,96	$ -99,96	-100,00%	0,00
2135103	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Aportes I	$ 648,00	$ 777,60	$ -129,60	-16,67%	0,83
2135104	Cuentas por Pagar G. en el Personal - Ret. Vari	$ 192,49	$ 38,54	$ 153,95	399,46%	4,99
21353	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consu	$ 358,15	$ 3,68			
2135301	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consum	$ 267,44	$ -	$ 267,44		
2135302	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consum	$ 76,96	$ 2,98	$ 73,98	2482,55%	25,83
2135303	Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consum	$ 13,75	$ 0,70	$ 13,05	1864,29%	19,64
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agreg	$ 384,69	$ 7,97			
2138104	Cuentas por Pagar IVA Fisco 30%	$ 91,12	$ 5,03	$ 86,09	1711,53%	18,12
2138105	Cuentas por Pagar IVA Fisco 70%	$ -	$ 2,94	$ -2,94	-100,00%	0,00
2138106	Cuentas por Pagar IVA Fisco 100%	$ 293,57		$ 293,57		
3	PATRIMONIO	$ 30.035,15	$ 29.720,77	$ 314,38	1,06%	1,01
31	Capital Institucional	$ 30.035,15	$ 29.720,77	$ 314,38	1,06%	1,01
311	Capital Suscrito y Pagado	$ 30.035,15	$ 29.720,77			
31101	Capital Institucional	$ 31.702,09	$ 28.284,82	$ 3.417,27	12,08%	1,12
31102	Resultado del Ejercicio	$ -1.666,94	$ 1.435,95	$ -230,99	-16,09%	-1,16
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	$ 31.618,48	$ 30.648,52	$ 969,96	3,16%	1,03

ANÁLISIS HORIZONTAL AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODOS 2014 - 2015.

Luego de haber realizado el Análisis Comparativo al Estado de Situación Financiera de los periodos 2014 - 2015 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se ha llegado a obtener los siguientes resultados:

CUADRO Nº 15: ACTIVOS CORRIENTES			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$27.666,68	$24.969,20	$-2.697,48	-9,75%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 15
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

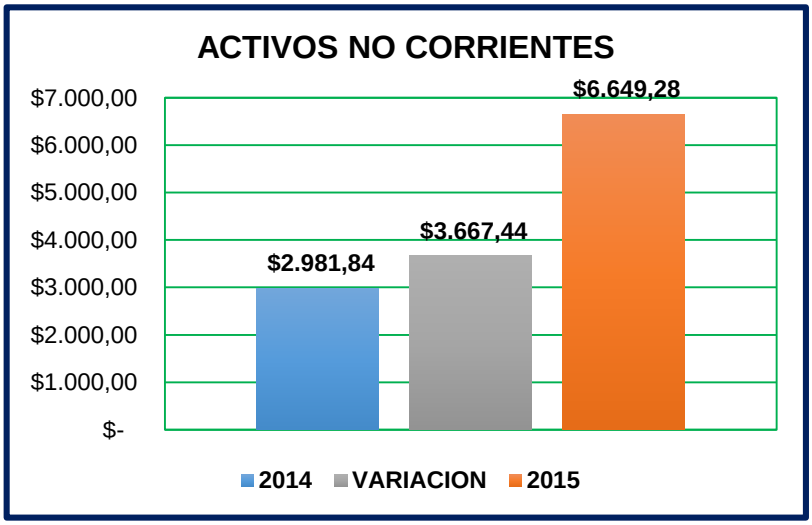
Del análisis horizontal efectuado a los Estados de Situación Financiera se pudo constatar que el Activo Corriente en el periodo 2015 presenta una

reducción de $ -2.697,48 equivalente a -9,75% menos que el año 2014, aunque el 2015 tuvo más disponibilidades, existió una disminución de las inversiones financieras en -33,33% dando una variación de $ -5.000,00 y una razón de 0,67 veces menos que el año 2014 correspondientes a la póliza de acumulación.

En cuanto a Disponibilidades en el periodo 2015 caja aumento en 63,07% debido a que en el periodo 2014 mantiene un valor de $ 2.837,28 y en el periodo 2015 este valor se ha incrementado en $ 4.626,74 obteniendo una variación de $ 1.789,46 y una razón de 1,63 veces más que el año 2014, esto quiere decir que en este periodo se han generado más servicios de enseñanza, además obtuvo un crédito tributario por el IVA en compras a favor de la unidad educativa por $ 994,77.

CUADRO Nº 16: ACTIVOS NO CORRIENTES			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$ 2.981,84	$ 6.649,28	$ 3.667,44	122,99%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 16
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTEPRETACIÓN

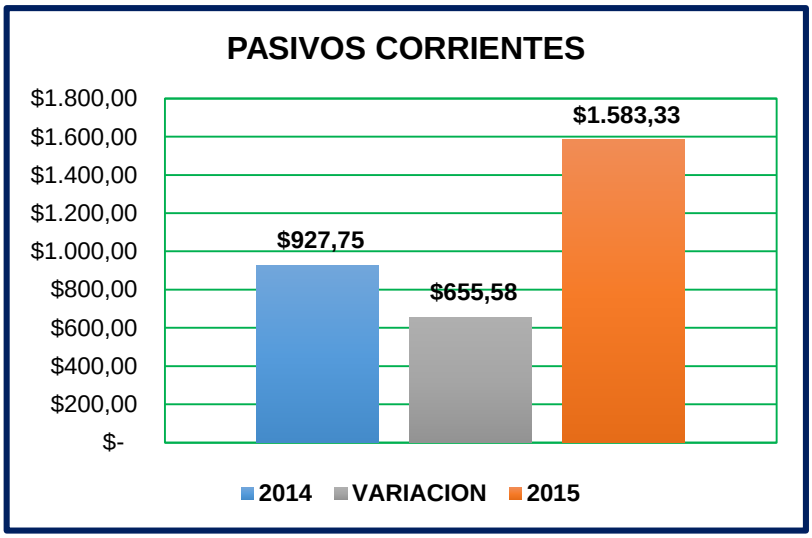
En lo que respecta al Activo no Corriente se observa que en el periodo 2014 representa un valor de $ 2.981,84 y para el periodo 2015 fue de $ 6.649,28 con una variación de $ 3.667,44 que porcentualmente representa el 122,99% con una razón de 2,23 veces más que en el año anterior.

Este incremento con respecto a los activos fijos depreciables, se debe a nuevas adquisiciones que se realizaron en el periodo 2015 como es la compra de muebles de oficina, equipos, sistemas y paquetes informáticos.

En cuanto a las depreciaciones acumuladas, estas tienden a incrementarse por el desgaste que sufren anualmente.

CUADRO Nº 17: PASIVOS CORRIENTES			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$ 927,75	$ 1.583,33	$ 655,58	70,66%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 17
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

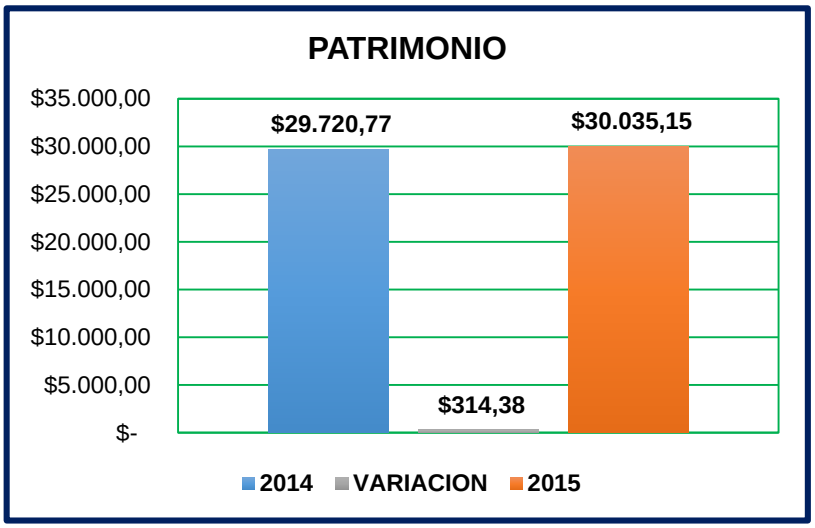
INTERPRETACIÓN

El pasivo corriente u obligaciones a corto plazo en el periodo 2014 se encuentra representado por un valor de $ 927,75 y en el periodo 2015 por un monto de $ 1.583,33 arrojando una variación de $ 655,58 equivalente a 70,66% con una razón de 1,71 veces más que el año anterior.

Esto se debe al aumento en cuentas por pagar bienes y servicios de consumo por $ 354,47, impuesto al valor agregado por $ 376,72.

CUADRO Nº 18: PATRIMONIO			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$29.720,77	$30.035,15	$ 314,38	1,06%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 18
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Respecto al Patrimonio en el periodo 2014 presenta un valor de $ 29.720,77 y en el periodo 2015 un valor de $ 30.035,15, arrojando una variación de $ 314,38 que porcentualmente equivale a 1,06% con una razón de 1,01 veces más que el año anterior, siendo la cuenta más representativa capital institucional con un aumento de $ 3.417,27. En el 2015 resultado del ejercicio disminuyo por la pérdida que registro en el ejercicio económico por un monto $ -230,99 representado porcentualmente en -16,09%, esto se debe al incremento de gastos en el periodo 2015.

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2015 - 2014
ANÁLISIS HORIZONTAL

CODIGO	DENOMINACION	AÑOS 2015	AÑOS 2014	VALOR ABSOLUTO	VALOR RELATIVO	RAZON
4	**INGRESOS**	$ 91.386,00	$ 85.980,00	$ 5.406,00	6,29%	1,06
41	**Ingresos de Gestión**	$ 91.386,00	$ 85.980,00	$ 5.406,00	6,29%	1,06
412	**Servicios de Enseñanza**	$ 91.386,00	$ 85.980,00			
41201	Pensiones	$ 79.662,00	$ 75.753,00	$ 3.909,00	5,16%	1,05
41202	Matriculas	$ 11.724,00	$ 10.227,00	$ 1.497,00	14,64%	1,15
5	**GASTOS**	$ 93.052,94	$ 84.544,05	$ 8.508,89	10,06%	1,10
51	**Gastos de Gestion**	$ 93.052,94	$ 84.544,05			
511	**Remuneraciones**	$ 48.585,11	$ 52.226,80	$ -3.641,69	-6,97%	0,93
51101	Sueldos	$ 36.650,00	$ 39.757,52	$ -3.107,52	-7,82%	0,92
51102	Fondo de Reserva	$ 2.565,87	$ 1.504,74	$ 1.061,13	70,52%	1,71
51103	Decimo Tercer Sueldo	$ 3.104,14	$ 3.619,16	$ -515,02	-14,23%	0,86
51104	Decimo Cuarto Sueldo	$ 2.419,00	$ 5.443,79	$ -3.024,79	-55,56%	0,44
51105	Honorarios Profesionales	$ 1.181,52	$ 126,27	$ 1.055,25	835,71%	9,36
51106	Otras Remuneraciones Vacaciones	$ 1.264,58	$ 1.775,32	$ -510,74	-28,77%	0,71
51107	Otras Remuneraciones	$ 1.400,00	$ -	$ 1.400,00	0,00%	0,00
512	**Aportes Patronales**	$ 4.453,26	$ 5.749,47	$ -1.296,21	-22,54%	0,77
51201	Aporte Patronal IESS	$ 4.086,76	$ 5.180,13	$ -1.093,37	-21,11%	0,79
51202	Aporte Iece y Secap	$ 366,50	$ 569,34	$ -202,84	-35,63%	0,64
513	**Bienes y Servicios de Consumo**	$ 31.897,09	$ 23.171,14	$ 8.725,95	37,66%	1,38
51301	**Servicios Basicos**	$ 1.076,20	$ 1.611,15			
5130101	Agua potable	$ 70,55	$ 654,73	$ -584,18	-89,22%	0,11
5130102	Energia electrica	$ 28,81	$ 271,43	$ -242,62	-89,39%	0,11
5130105	Telecomunicaciones e Internet	$ 976,84	$ 684,99	$ 291,85	42,61%	1,43
51302	**Servicos Generales**	$ 1.841,08	$ 5.951,49			
5130202	Publicidad	$ 267,90	$ 53,57	$ 214,33	400,09%	5,00
5130203	Impresión, reproduccion y publicaciones	$ 1.136,75	$ 897,92	$ 238,83	26,60%	1,27
5130204	Otros servicios generales	$ 436,43	$ 5.000,00	$ -4.563,57	-91,27%	0,09
51303	**Traslados, Viaticos y Subsistencias**	$ 98,65	$ 946,71			
5130302	Viaticos y subsistencias en el interior	$ 98,65	$ 946,71	$ -848,06	-89,58%	0,10
51304	**Instalacion, Mantenimiento y Reparaciones**	$ 25.875,05	$ 6.663,00			
5130401	Instalacion, mantenimiento y reparaciones varias	$ 1.633,88	$ 2.463,00	$ -829,12	-33,66%	0,66
5130402	Construccion	$ 24.241,17	$ 4.200,00	$ 20.041,17	477,17%	5,77
51305	**Bienes de Uso y Consumo Corriente**	$ 2.574,11	$ 7.998,79			
5130501	Suministros y materiales de oficina	$ 563,93	$ 2.500,00	$ -1.936,07	-77,44%	0,23
5130502	Materiales de aseo	$ 464,91	$ 198,79	$ 266,12	133,87%	2,34
5130503	Repuestos y accesorios	$ 444,62	$ 1.800,00	$ -1.355,38	-75,30%	0,25
5130504	Otros bienes	$ 993,51	$ 1.500,00	$ -506,49	-33,77%	0,66
5130505	Implementos deportivos	$ 107,14	$ 2.000,00	$ -1.892,86	-94,64%	0,05
51306	**Bienes Muebles No Depreciables**	$ 432,00	$ -			
5130601	Mobiliarios	$ 432,00	$ -	$ 432,00	0,00%	0,00

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS PERIODOS 2015 - 2014
ANÁLISIS HORIZONTAL

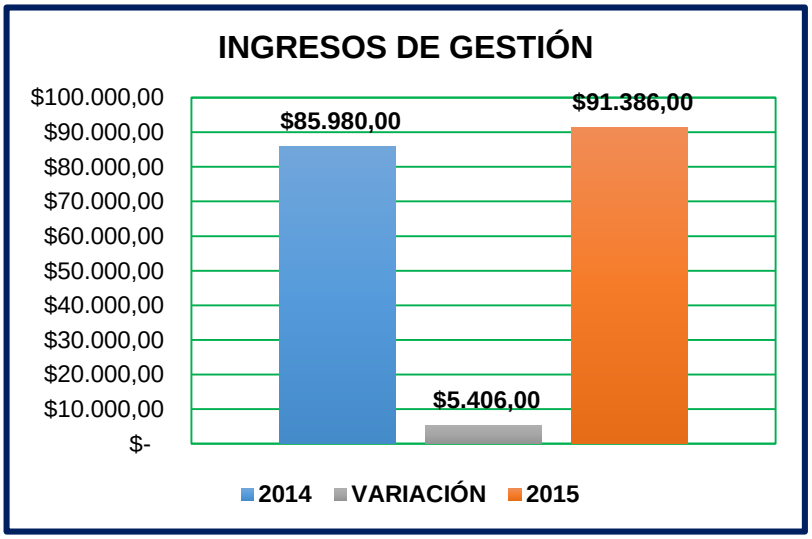
514	**Gastos Financieros y Otros**	**$ 80,15**	**$ 15,80**	**$ 64,35**	**407,28%**	**5,07**
51401	**Cominisiones Financieras, Seguros y Otros**	**$ 80,15**	**$ 15,80**			
5140101	Comisiones financieras, seguros y otros	$ 80,15	$ 15,80	$ 64,35	407,28%	5,07
516	**Depreciaciones Bienes de Administracion**	**$ 428,15**	**$ 151,20**	**$ 276,95**	**183,17%**	**2,83**
51602	Dep. acum. mobiliario	$ 128,97	$ 67,50	$ 61,47	91,07%	1,91
51603	Dep. acum. equipos, sistemas y paquetes inform	$ 299,18	$ 83,70	$ 215,48	257,44%	3,57
517	**Otros Gastos**	**$ 7.609,18**	**$ 3.229,64**	**$ 4.379,54**	**135,60%**	**2,36**
51701	Gasto impuestos	$ 2.069,41	$ 1.737,53	$ 331,88	19,10%	1,19
51702	Gastos varios	$ 2.046,45	$ 1.492,11	$ 554,34	37,15%	1,37
51703	Gasto IVA	$ 3.493,32	$ -	$ 3.493,32	0,00%	0,00
	RESULTADO DEL EJERCICIO	**$ -1.666,94**	**$ 1.435,95**	**$ -230,99**	**-16,09%**	**-1,16**

ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODOS 2014 - 2015.

Luego de haber realizado el Análisis Comparativo del Estado de Resultados de los periodos 2014 - 2015 de la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" se ha llegado a obtener los siguientes resultados:

CUADRO Nº 19: INGRESOS DE GESTIÓN			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$85.980,00	$91.386,00	$ 5.406,00	6,29%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 19
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

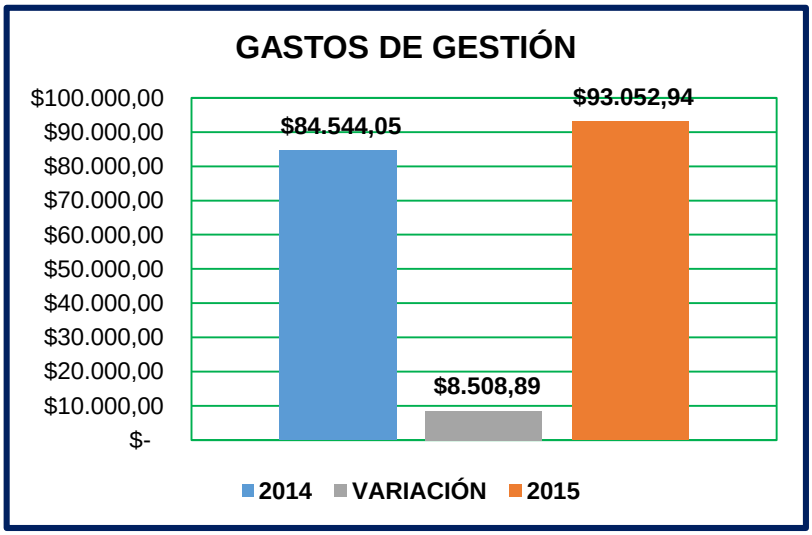
INTERPRETACIÓN

En la presente gráfica el grupo de los ingresos está representado en el periodo 2014 con un valor de $ 85.980,00 y para el periodo 2015 de $ 91.386,00 existiendo una diferencia de $ 5.406,00 que porcentualmente equivale el 6,29% y una razón de 1,06 veces más que el periodo anterior, evidenciando claramente un incremento significativo en sus ingresos.

Es preciso recalcar que los ingresos son producto de las pensiones y matriculas canceladas por los estudiantes por el servicio de enseñanza.

CUADRO Nº 20: GASTOS DE GESTIÓN			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$84.544,05	$93.052,94	$ 8.508,89	10,06%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 20
PERIODO 2014 – 2015



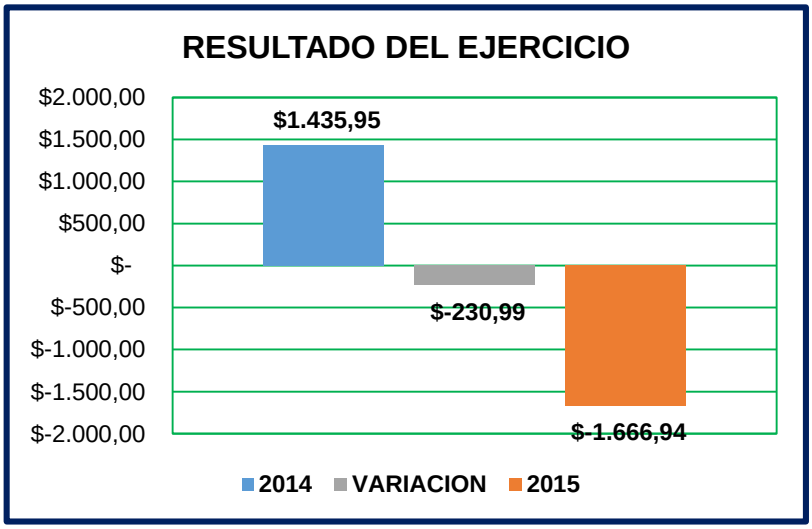
Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

El grupo gastos de gestión en el periodo 2014 es de $ 84.544,04 y en el año 2015 arroja un valor de $ 93.052,94, existiendo una variación de $ 8.508,89 equivalente a 10,06% y una razón de 1,10 veces mayor que en el año anterior, este incremento se da por un monto significativo en el 2015, ya que se realizó una construcción por un valor de $ 20.041,17, también hubo un aumento en depreciación de bienes de administración por $ 276,95 y en otros gastos por $ 4.379,54, de igual manera en gastos financieros y en bienes muebles no depreciables.

CUADRO Nº 21: RESULTADO DEL EJERCICIO			
2014	2015	VARIACIÓN	%
$ 1.435,95	$-1.666,94	$ -230,99	-16,09%

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 21
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

En lo referente al resultado del ejercicio para el periodo 2014 se obtuvo una ganancia de $ 1.435,95, mientras que para el periodo 2015 existió una pérdida del ejercicio económico por $ -1.666,94 dejando una variación de $ -230,99 equivalente a -16,09% y una razón de -1,16 veces menor que el año anterior, esta disminución como mencione anteriormente se debe al incremento de los gastos en su mayoría lo que provoca que el resultado del ejercicio del periodo 2015 sea una déficit en relación al periodo 2014.

APLICACIÓN DE INDICADORES FINANCIEROS

PERIODOS 2014 - 2015

INDICADORES FINANCIEROS APLICADOS A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA" PERIODOS 2014 – 2015.

Para el presente análisis aplicaremos las razones e índices financieros que se acoplan según la actividad de la institución tomando los valores para su respectivo cálculo correspondiente al Estado de Situación Financiera y Estado de resultados.

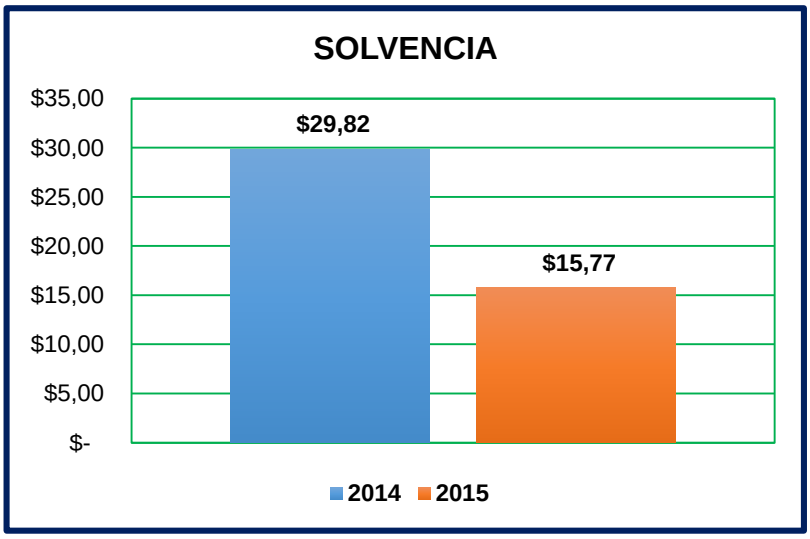
1. Indicadores que miden la liquidez

1.1.

$$\textbf{INDICE DE SOLVENCIA} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

CUADRO Nº 22: SOLVENCIA		
DETALLE	**2014**	**2015**
Activo Corriente	$ 27.666,68	$ 24.969,20
Pasivo Corriente	$ 927,75	$ 1.583,33
SOLVENCIA	**$ 29,82**	**$ 15,77**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 22
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

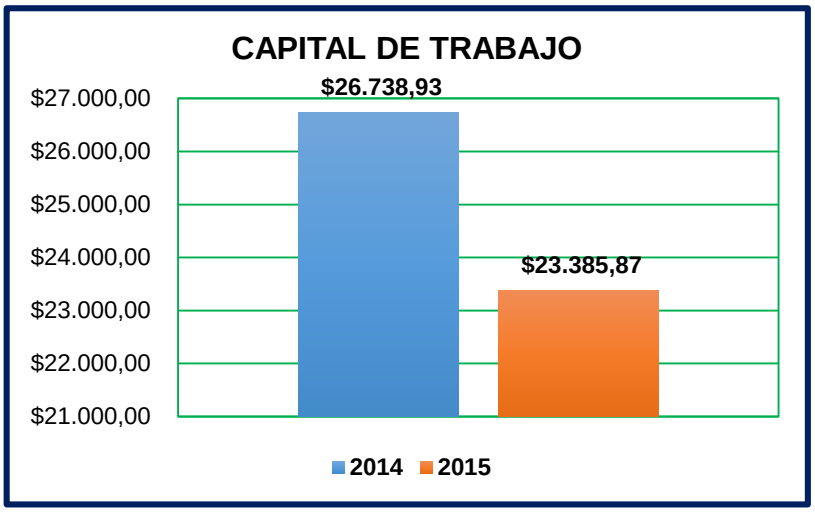
INTERPRETACIÓN

Como podemos ver en este índice, la solvencia de la unidad educativa para el año 2014 dispone de $ 29,82 de activo corriente para pagar cada $ 1,00 de obligaciones a corto plazo y el 2015 es de $ 15,77 disponibles para cubrir cada dólar de deuda corriente, como podemos notar en el periodo 2014 y 2015 la institución posee un nivel de solvencia muy favorable lo cual le permite contraer obligaciones y solventarlas sin ningún inconveniente, mucho mejor aún en el primer periodo en el que existe una mayor solvencia de $ 14,05 más que en el año actual.

1.2. **CAPITAL DE TRABAJO =** Activo Corriente - Pasivo Corriente

CUADRO Nº 23: CAPITAL DE TRABAJO		
DETALLE	**2014**	**2015**
Activo Corriente	$ 27.666,68	$ 24.969,20
Pasivo Corriente	$ 927,75	$ 1.583,33
CAPITAL DE TRAB	**$ 26.738,93**	**$ 23.385,87**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 23
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

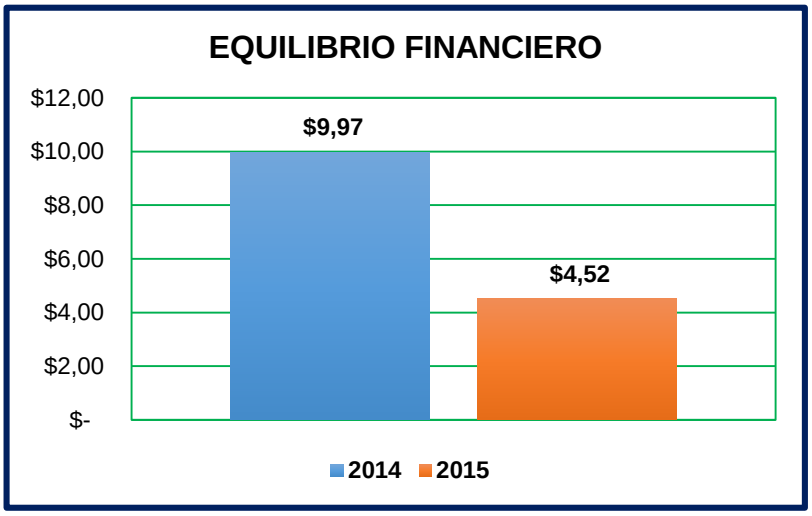
INTERPRETACIÓN

De acuerdo a este indicador la institución en el periodo 2014 posee $ 26.738,93 de capital disponible para continuar con sus operaciones y en el periodo 2015 su capital de trabajo disminuyo a $ 23.385,87, con una diferencia de $ 3.353,06, es decir que la entidad si posee excedente de los activos corrientes, (una vez cancelados los pasivos corrientes) que le quedan en calidad de fondos permanentes, para atender las necesidades de la unidad educativa.

1.3. **EQ. FINANCIEO LP =** $\frac{\text{Capital}}{\text{Activo No Corriente}}$

CUADRO Nº 24: EQUILIBRIO FINANCIERO		
DETALLE	**2014**	**2015**
Capital	$ 29.720,77	$ 30.035,15
Activo no Corriente	$ 2.981,84	$ 6.649,28
EQUILIBRIO FINAN	**$ 9,97**	**$ 4,52**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 24
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

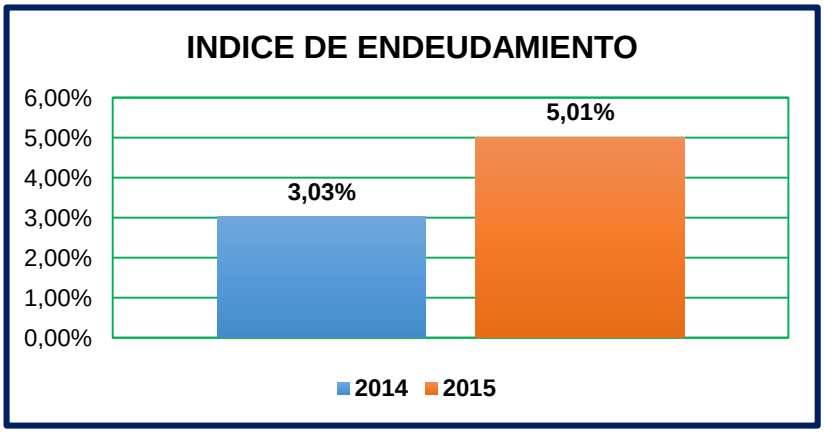
Este índice se establece por la diferencia que existe entre el Capital y el Activo no Corriente, en el año 2014 obtuvo $ 9,97 de capitales permanentes para financiar al activo no corriente, mientras que en el año 2015 un monto de $ 4,52. Reflejando que cuenta con capitales permanentes superiores al activo no corriente, por ende, la entidad goza de estabilidad desde el punto de vista de sus inversiones en activo no corriente. No tendrá que vender sus bienes para atender a las deudas a corto plazo.

2. Indicadores que miden el Endeudamiento

2.1. **ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO =** $\frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Total de Activos}}$

CUADRO Nº 25: INDICE DE ENDEUDAMIENTO		
DETALLE	**2014**	**2015**
Pasivo Total	$ 927,75	$ 1.583,33
Activo Total	$ 30.648,52	$ 31.618,48
INDICE DE ENDEUD	**3,03%**	**5,01%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 25
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

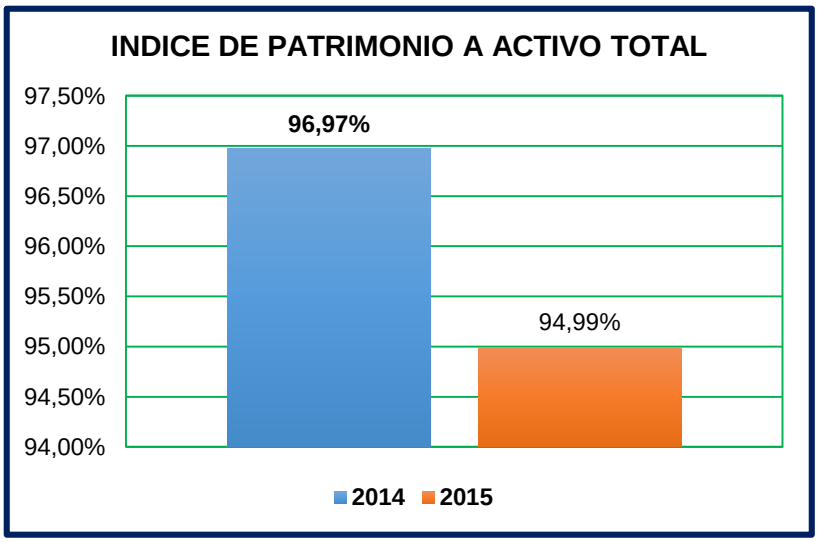
INTERPRETACIÓN

De los resultados obtenidos se puede deducir que el activo total está financiado un 3,03% en el 2014 y para el 2015 en 5,01% con recursos externos. Como podemos ver en los dos periodos el índice de participación es bajo, con un mayor margen de garantía y seguridad para terceros y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

2.2. **ÍNDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO TOTAL =** $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total de Activos}}$

CUADRO Nº 26: INDICE DE PATRIMONIO A ACTIVO T		
DETALLE	**2014**	**2015**
Patrimonio	$ 29.720,77	$ 30.035,15
Activo Total	$ 30.648,52	$ 31.618,48
INDICE DE PAT. AC	**96,97%**	**94,99%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 26
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

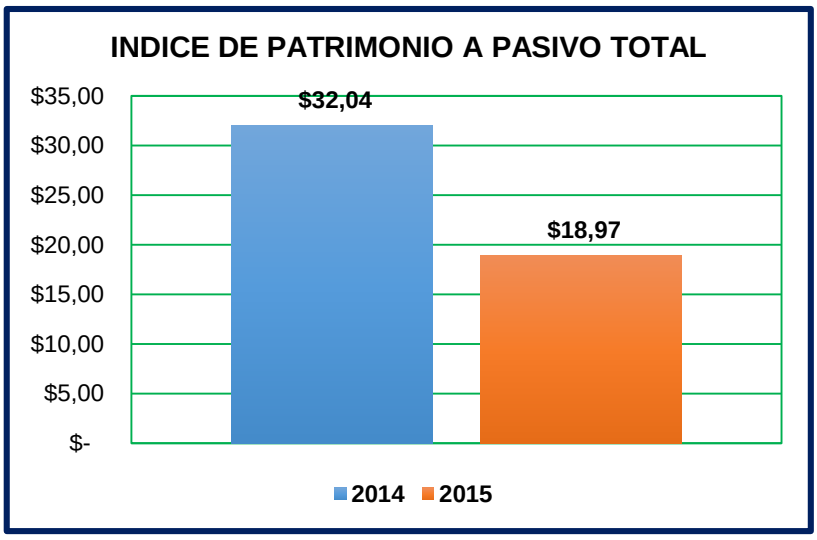
INTERPRETACIÓN

Este indicador nos informa sobre la solvencia a largo plazo, en el año 2014 se evidencia un 96,97%, mientras que en el 2015 del 94,99% existiendo una disminución del 1,98% en relación al año anterior; al ser un índice elevado en ambos periodos nos indicaría fuerte capacidad de solvencia y una mejor defensa en épocas de crisis económica, al poder actuar los recursos propios como absorbentes de las pérdidas; sin embargo, un exceso de capitales podría actuar negativamente sobre la rentabilidad.

2.3. **APALANCAMIENTO FINANCIERO =** $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Total de Pasivos}}$

CUADRO Nº 27: INDICE DE PATRIMONIO A PASIVO T		
DETALLE	**2014**	**2015**
Patrimonio	$ 29.720,77	$ 30.035,15
Activo Total	$ 927,75	$ 1.583,33
INDICE DE PAT. A P	**$ 32,04**	**$ 18,97**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 27
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

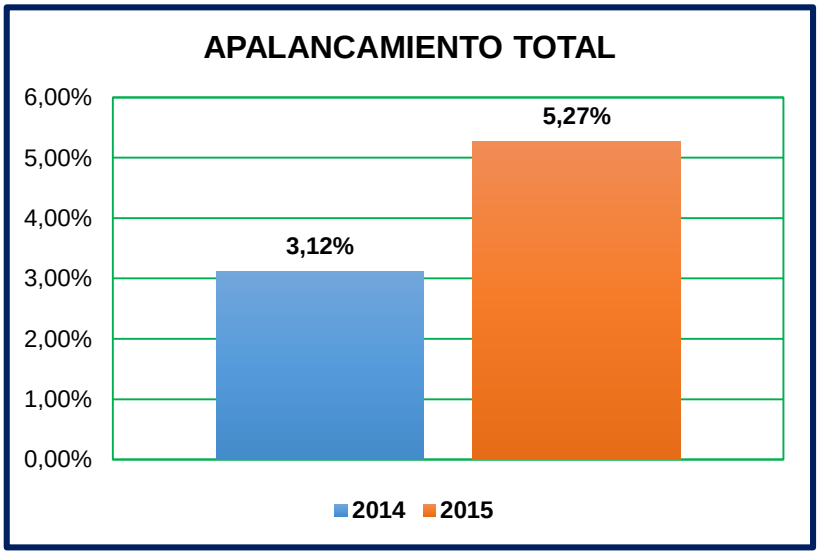
INTERPRETACIÓN

Mide el grado de independencia financiera en función de la procedencia de los recursos financieros que utiliza. En el periodo 2014 es de $ 32,04 y el periodo 2015 de $ 18,97 con una diferencia de en el segundo año de $ 13,07. Como podemos observar la participación de los acreedores frente al patrimonio es bajo ya que la institución en los dos periodos mantiene un gran índice patrimonial superando considerablemente a los pasivos contraídos por la misma.

2.4. **APALANCAMIENTO TOTAL =** $\frac{\text{Total de Pasivos}}{\text{Patrimonio}}$

CUADRO Nº 28: APALANCAMIENTO TOTAL		
DETALLE	**2014**	**2015**
Pasivo Total	$ 927,75	$ 1.583,33
Patrimonio	$ 29.720,77	$ 30.035,15
APALANCA TOTAL	**3,12%**	**5,27%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 28
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

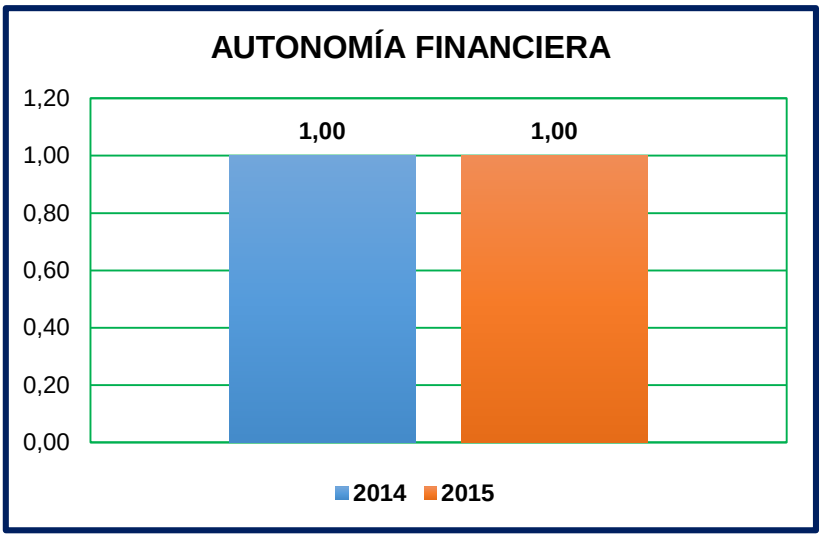
Este índice nos expresa la relación que existe dentro de la estructura de capital entre los recursos proporcionados por terceros y los fondos propios. El pasivo total comprometido en relación al capital contable en el periodo 2014 es un 3,12%, mientras que en el periodo 2015 el 5,27%, dándose un aumento del 2,15% en relación al año anterior. Como podemos ver en los dos periodos los índices no superan al capital contable, lo que determina que la institución es productiva en el renglón de uso de pasivo y se encuentra estable. Aunque debemos tener en cuenta que nos es recomendable una razón muy baja puesto que no se utiliza el pasivo en la proporción debida para financiar el crecimiento de la unidad educativa, y que está utilizando el capital propio.

3. Indicadores financieros presupuestarios

3.1. **AUTONOMÍA FINANCIERA =** $\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}}$

CUADRO Nº 29: AUTONOMÍA FINANCIERA		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ingresos Propios	$ 85.980,00	$ 91.386,00
Ingresos Totales	$ 85.980,00	$ 91.386,00
AUTONOMÍA FINAN	**1,00**	**1,00**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 29
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

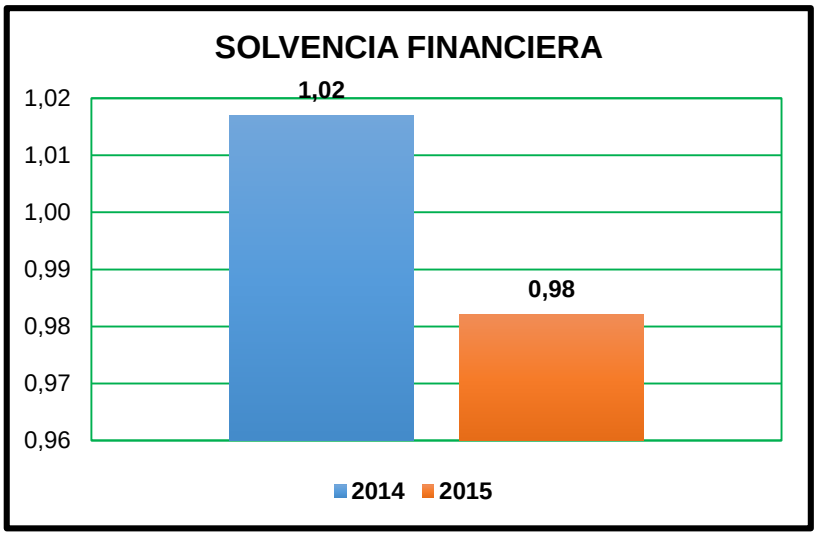
INTERPRETACIÓN

Como resultado de aplicar el indicador de autonomía financiera en la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" obtenemos el siguiente resultado: en el año 2014 y 2015 con una razón de 1, determinando una mayor proporción de los ingresos del presupuesto provienen de fuentes propias y de carácter permanente.

3.2. **SOLVENCIA FINANCIERA =** $\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$

CUADRO Nº 30: SOLVENCIA FINANCIERA		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ingresos Corrientes	$ 85.980,00	$ 91.386,00
Gastos Corrientes	$ 84.544,05	$ 93.052,94
SOLVENCIA FINAN	**1,02**	**0,98**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 30
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

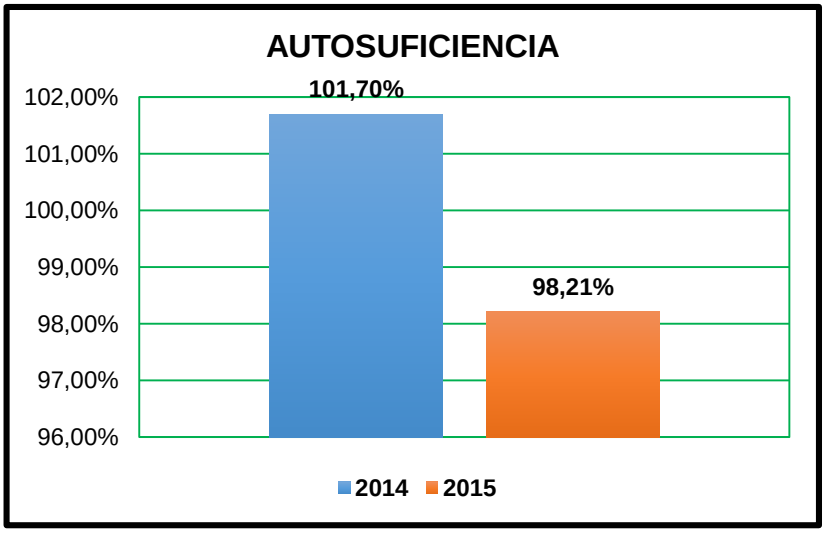
Al aplicar el indicador de Solvencia Financiera se puede apreciar que en el 2014 los ingresos corrientes superaron a los gastos corrientes en 1,02 dando como resultado una solvencia financiera aceptable por superar el estándar de 1, mientras que el 2015 los gastos corrientes superaron a los ingresos corrientes en 0,98 valor inferior originando un déficit corriente puesto que los ingresos no pudieron cubrir los gastos de la unidad educativa.

3.3.

$$\textbf{AUTOSUFICIENCIA} = \frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

CUADRO Nº 31: AUTOSUFICIENCIA		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ingresos Propios	$ 85.980,00	$ 91.386,00
Gastos Corrientes	$ 84.544,05	$ 93.052,94
AUTOSUFICIENCIA	**101,70%**	**98,21%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 31
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Este indicador nos refleja que en el 2014 los ingresos propios sí pudieron financiar a los gastos corrientes con el 101,70% siendo óptimo para la unidad educativa con un excedente favorable, mientras que en el 2015 la

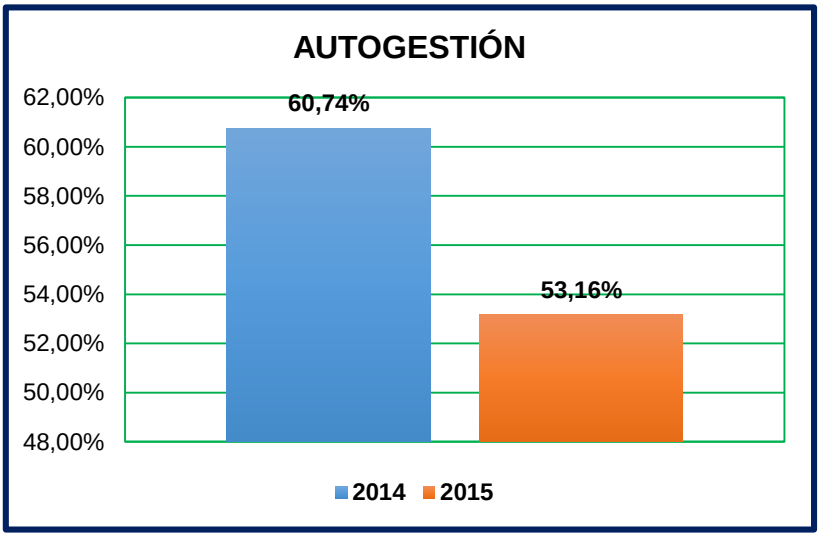
situación fue diferente ya que los gastos corrientes no pudieron ser financiados por los ingresos propios dando un porcentaje inferior del 98,91% dando un déficit de $ - 1.666,94.

3.4.

$$\textbf{AUTOGESTIÓN} = \frac{\text{Gastos en Remuneración}}{\text{Ingresos Propios}}$$

CUADRO Nº 32: AUTOGESTIÓN		
DETALLE	**2014**	**2015**
Gasto Remuneración	$ 52.226,80	$ 48.585,11
Ingresos Propios	$ 85.980,00	$ 91.386,00
AUTOGESTIÓN	**60,74%**	**53,16%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 32
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

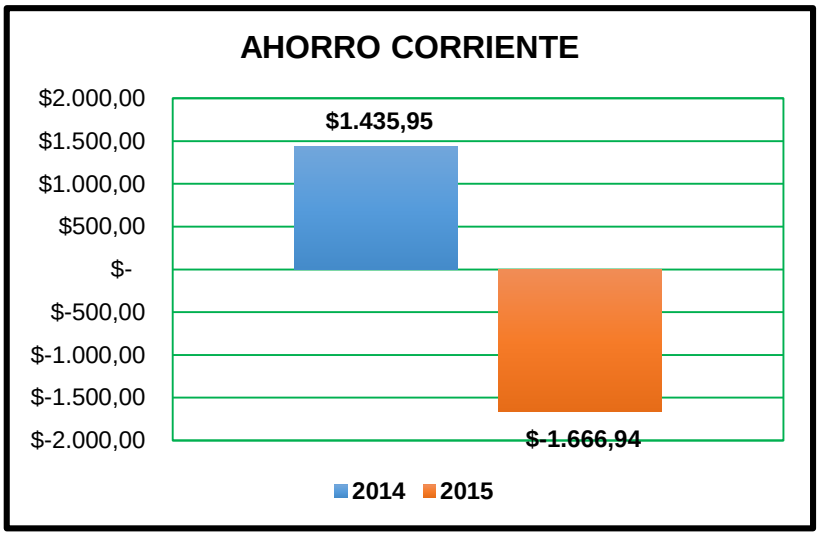
Una vez analizado y obtenido los resultados del indicador de autogestión podemos determinar, que en el año 2014 se obtuvo el 60,74%, mientras que en el 2015 hubo una disminución a 53,16%. Evidenciándose un limitado presupuesto institucional para la cancelación de sueldos al personal que labora en la misma. Se recomienda a la máxima autoridad gestionar la ayuda necesaria ante organismos competentes, con la finalidad de obtener recursos que permitan cumplir con el pago de remuneraciones. Puesto que lo óptimo hubiese sido que sea creciente y superior al 100%, en este caso en los dos periodos fue inferior al 100%.

3.5. **AHORRO CORRIENTE =** Ingresos Corrientes - Gastos Totales

3.6.

CUADRO Nº 33: AHORRO CORRIENTE		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ingresos Corrientes	$ 85.980,00	$ 91.386,00
Gastos Totales	$ 84.544,05	$ 93.052,94
AHORRO CORRIEN	**$ 1.435,95**	**$ -1.666,94**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 33
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Luego de haber aplicado el indicador financiero de ahorro corriente se determinó que la unidad educativa en el 2014 cuenta con una capacidad de ahorro positiva de $ 1.435,95 recursos disponibles a favor de la entidad, por el contrario, en el 2015 no cuenta con una capacidad de ahorro ya que los gastos totales superaron a los ingresos corrientes existiendo un faltante de $ -1.666,94 para cubrir los egresos que ocasiona la entidad para efectuar con normalidad sus actividades.

4. Indicadores de gestión

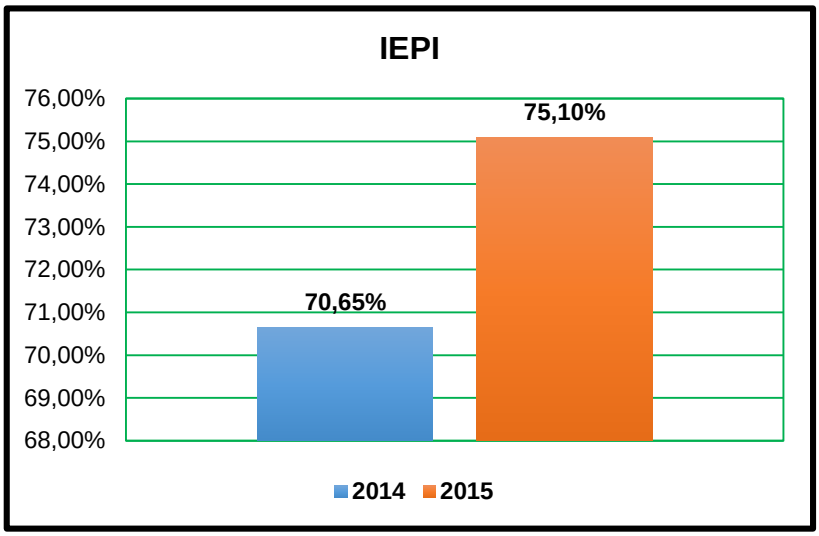
4.1. Economía

4.1.1.

$$\textbf{IEPI} = \frac{\text{Ejecutado}}{\text{Estimación Inicial}}$$

CUADRO Nº 34: IEPI		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ejecutado	$ 85.980,00	$ 91.386,00
Estimado Inicial	$ 121.690,00	$ 121.690,00
IEPI	**70,65%**	**75,10%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 34
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

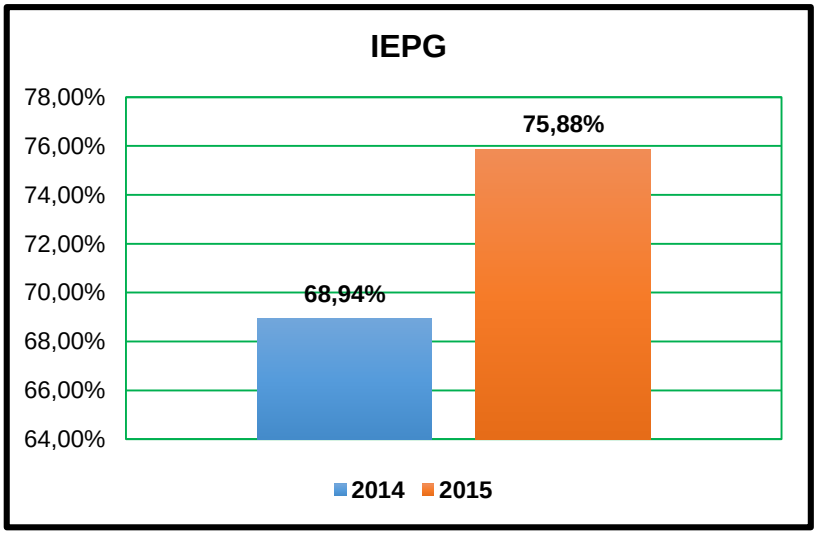
En el análisis de ejecución presupuestaria de ingresos a la unidad educativa en el periodo 2014 se pudo conocer que de los ingresos estimados inicialmente se ejecutaron el 70,65%, en el periodo 2015 se ejecutaron en un 75,10%, por lo que se evidencia que la institución no ha recaudado en su totalidad los valores estimados para ambos periodos.

4.1.2.

$$IEPG = \frac{\text{Ejecutado}}{\text{Estimación Inicial}}$$

CUADRO Nº 35: IEPG		
DETALLE	**2014**	**2015**
Ejecutado	$ 84.544,05	$ 93.052,94
Estimado Inicial	$ 122.634,00	$ 122.634,00
IEPG	**68,94%**	**75,88%**

REPRESENTACIÓN GRÁFICA Nº 35
PERIODO 2014 – 2015



Fuente: Estados Financieros Unidad Educativa "San Juan Bautista"
Elaborado por: La Autora

INTERPRETACIÓN

Con los datos obtenidos del presente indicador se pudo determinar que en el 2014 los gastos ejecutados fueron del 68,94% y en el 2015 con un equivalente de 75,80%, en relación a los montos estimados, por ende se puede deliberar que posiblemente se optimizaron los recursos de la entidad lo que condujo a que se gastara menos, pero también se recomienda

realizar la proforma presupuestaria en base a los resultados obtenidos en el presente año lectivo, con la finalidad de tener estimaciones más reales de los ingresos y gastos futuros.

INFORME DE ANÁLISIS FINANCIERO

TEMA

"Análisis financiero a la unidad educativa fiscomisional san juan bautista del cantón Catamayo de la provincia de Loja, períodos 2014 – 2015 y propuesta de mejoramiento"

FUENTES DE INFORMACIÓN

- Estados Financieros periodos 2014 - 2015
- Información brindada por el rector y contadora de la institución.

ANALISTA

Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa

PERIODO DE ANÁLISIS

2014 - 2015

CARTA DE PRESENTACIÓN

Padre. Mg. Sc.
Segundo Pardo Rojas
RECTOR DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"
Ciudad. -

De mi consideración:

A continuación, para su conocimiento y fines de la entidad le hago presente los resultados obtenidos en el **"ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO".**

El presente informe fue realizado de acuerdo a la información recopilada por la entidad la misma que presenta un análisis detallado, claro y objetivo en la que se establece la posición económica y financiera de la misma.

Es de gran importancia señalar que las recomendaciones, resultado del análisis financiero, aplicación de indicadores financieros sean de utilidad para decisiones futuras para el mejoramiento y buen desempeño de la institución.

Atentamente;

…….

Catherine Elizabeth Jaramillo Figueroa

ANALISTA

INFORME DEL "ANÁLISIS FINANCIERO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA DEL CANTÓN CATAMAYO DE LA PROVINCIA DE LOJA, PERÍODOS 2014 – 2015 Y PROPUESTA DE MEJORAMIENTO"

1. ALCANCE

La aplicación del Análisis financiero a la Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" comprenderá dos periodos, desde el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2014 y 2015, se examinará la información financiera otorgada por la entidad.

2. INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD

La Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" de la parroquia urbana San José; con RUC 1191712583001 obligado a llevar contabilidad, su representante legal Padre. Segundo Pardo Rojas Mg. Sc; su actividad económica principal enseñanza de nivel secundario, inicio sus actividades el 30 de Noviembre de 1994, el mismo que ha logrado ubicarse en un nivel importante en la educación abarcando un número considerable de estudiantes los mismos que son preparados y capacitados de acuerdo a la misión y visión planteadas por esta institución.

3. FUENTES DE INFORMACIÓN

Para ejecutar el presente trabajo de tesis se ha tomado como referencia el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados de los periodos enero a diciembre de 2014 - 2015, los mismos que han servido como fuente de información para extraer los valores de las cuentas para su análisis, así mismo se procedió a realizar una entrevista con la contadora.

4. OBJETIVO DEL ANÁLISIS

- Conocer la situación económica – financiera de la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista” en los periodos 2014 – 2015, a través del análisis vertical y horizontal de los estados financieros.

- Determinar los índices de liquidez, actividad, endeudamiento, rentabilidad y de gestión de los periodos 2014 – 2015, para la toma de decisiones financieras.

5. INFORME FINANCIERO O RESULTADOS

Luego de realizar los cálculos y análisis correspondientes a los datos financieros de la Unidad Educativa Fiscomisional objeto de estudio, se pudo determinar ciertos aspectos relacionados a su entorno económico que permitirán tener una visión más clara de la entidad especialmente en su

liquidez, endeudamiento, indicadores presupuestarios y gestión, con el fin de tomar decisiones acertadas.

ANÁLISIS VERTICAL PERIODO 2014

- El estado de situación financiera con respecto al total de activos está representado por $ 30.648,52.
- En el activo corriente se pudo constatar que existe una mayor concentración de recursos en la cuenta inversiones financieras representadas el 54,22% y por último la cuenta disponibilidades con el 45,78%.
- Con respecto al activo no corriente, bienes de administración es la única cuenta con el 100% del total del activo no corriente, lo que indica que la entidad mantiene una buena infraestructura.
- El pasivo corriente conformado por las obligaciones a corto plazo no denota participación significativa alguna frente a los activos ya que apenas el 3,03% representan deudas con acreedores.
- Respecto al patrimonio este denota una buena posición financiera ya que el 96,97% corresponden a recursos propios de la entidad, sobresaliendo la cuenta capital institucional con el 95,17%.
- El estado de resultados en el periodo 2014 presenta un volumen de ingresos positivos de $ 85.980,00.
- Los gastos de gestión en este periodo están representados con el 60,74% del total de los ingresos y estos a su vez en remuneraciones

con el mayor porcentaje de participación correspondiente al 61,77% especialmente en la cuenta sueldos, seguido de los gastos bienes y servicios de consumo con el 27,41% reflejados en su mayoría en la cuenta servicios generales y la instalación, mantenimiento y reparaciones.

- En cuanto a la utilidad se encuentran representada con el 1,67% es verdad que los gastos son considerables, pero el resultado es aceptable.

ANÁLISIS VERTICAL PERIODO 2015

- El estado de situación financiera con respecto al total de activos está representado por $ 31.618,48.
- En el activo corriente representa el 78,97% donde se pudo constatar que existe una mayor concentración de recursos en la cuenta disponibilidades representando el 59,95% seguido de las inversiones financieras con el 40,05%.
- Con respecto al activo no corriente se encuentra representado por el 21,03%, bienes de administración es la única cuenta con el 100% de participación.
- El pasivo corriente conformado por las obligaciones a corto plazo tiene una participación frente a los activos del 5,01% de deudas con los acreedores.

- Respecto al patrimonio este denota una posición financiera ya que el 94,99% corresponden a recursos propios de la entidad, sobresaliendo la cuenta capital institucional con el 105,55%.
- El estado de resultados en el periodo 2015 presento un volumen de ingresos bajo en relación de los gastos de $ 91.386,00.
- Los gastos de gestión en el periodo 2015 están representados con el 101,82% del total de los ingresos y estos a su vez en las remuneraciones con el mayor porcentaje de participación correspondiente al 52,21% especialmente en sueldos, seguido de los viene y servicios de consumo con el 34,38% reflejados en su mayoría en la cuenta instalaciones, mantenimiento y reparaciones.
- La pérdida del ejercicio que se dio en el periodo 2015 se encuentra representada con el -1,82%, por el incremento de los gastos.

ANÁLISIS HORIZONTAL PERIODOS 2014 – 2015

- En lo que respecta al Estado de Situación Financiera en los activos corriente la cuenta que mayor incremento obtuvo es caja de $ 2.837,28 a $ 4.626,74 representado el 63,07% más que el año 2014 debido al aumento de estudiantes por ende hubo mayor pago de pensiones y matriculas, de igual manera se incrementó el crédito tributario a favor de la institución por el IVA en compras.
- Los activos fijos depreciables también han incrementado en el año 2015, esto se debe a las nuevas adquisiciones realizadas por la entidad

como es mobiliario con el 91,07% y los equipos, sistemas y paquetes informáticos por 357,44%.

- En cuanto a los pasivos, las deudas a corto plazo en el año 2015 aumentaron en 70,66%.
- Respecto al patrimonio en los dos periodos denota una buena posición financiera de $ 29.720,77 en el 2014 a $ 30.035,15 en el 2015 que corresponden a recursos propios de la entidad, sobresaliendo la cuenta capital institucional con el 12,08%.
- A través de este análisis se pudo evidenciar que todos los movimientos de ingresos han incrementado en el año 2015 en 6,29% en relación al año 2014 es decir 1,06 veces más que el año anterior.
- La cuenta de ingresos ha sufrido mayor incremento corresponde a pensiones en 1,05 veces más que el año anterior.
- En cuanto a los gastos se han incrementado en el segundo año en un 10,06% más que el año anterior. Con respecto a los gastos de gestión las cuentas que mayor incremento han tenido son: Bienes y servicios de consumo $ 23.171,14 a $ 31.897,09 representando el 37,66% de incremento por la instalación, mantenimiento y reparaciones, también en el año 2015 se incrementaron otros gastos por impuestos en 135,60% más que el año anterior.
- Como podemos notar en el año 2015 se ha obtenido un mayor incremento en gastos que en ingresos lo que dio como resultado del

ejercicio de $ 1.435,95 a $ -1.666,94 que porcentualmente representa el -16,09% menor al año 2014.

INDICADORES

Con la aplicación de los indicadores financieros, presupuestarios y gestión a los Estados Financieros se pudo evidencar que:

La entidad posee un nivel de solvencia muy favorable ya que en el 2014 cuenta con $ 29,82 y para el 2015 de $ 15,77, lo cual le permite contraer obligaciones y solventarlas sin ningun inconveniente.

El índice de endeudamiento es bajo, con un mayor margen de garantia y seguridad para terceros y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expanciones, tiene fuerte capacidad de solvencia y una mejor defensa en épocas de crisis económicas, apoder actuar los recursos propios como absorbentes de las pérdidas; sin embargo, un exceso de capitales podria actuar negativamente sobre la rentabilidad.

Posee un limitado presupuesto institucional para la cancelación de sueldos al personal que labora en la entidad, la máxima autoridad gestionar la ayuda necesaria, con la finalidad de obtener recursos que permitan cumplir con el pago de remuneraciones.

CONCLUSIONES

- Respecto al análisis realizado en la entidad en cuanto a la estrctura financiera del Estado de Resultados los gastos de gestión en los dos periodos son las más representativas remuneraciones, bienes y servicios de consumo, disminuyendo en gran parte la utilidad.
- Según el indicador de solvencia nos muestra que la entidad en los dos periodos cuenta con dinero disponible para contraer y solventar sus obligaciones a corto plazo.
- Cuenta con suficiente capital de trabajo para continuar con sus actividades económicas y solventar obligaciones sin ningún inconveniente.
- En cuanto a las razones de endeudamiento la entidad en los dos periodos mantiene un índice muy bajo de participación de acreedores, lo que significa que la entidad no necesariamente requiera de financiamiento externo ya que puede financiar en su mayoría con recursos propios sin comprometer la entidad con terceros.

RECOMENDACIONES

- Es recomendable realizar un estudio de los gastos de gestión y así poder optimizar los recursos.
- Mantener el margen de solvencia existente en los periodos, esto brinda mayor seguridad a la entidad con terceros.

- Continuar conservando su capital de trabajo, el mismo que puede ser utilizado para realizar nuevas inversiones.
- A sus directivos se les recomienda aplicar estrategias para generar ingresos y así poder lograr que la entidad sea rentable según su inversión.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO A LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL “SAN JUAN BAUTISTA”

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO ECONOMICA Y FINANCIERA DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL “SAN JUAN BAUTISTA”

Las propuestas de mejora no es un fin o una solución, sencillamente es un mecanismo para superar riesgos e incertidumbres dentro de la entidad para que la misma pueda responder ante los cambios que se presenta en su entorno y cumplir con sus objetivos, para lo cual se debe implantar un plan de mejora con la finalidad de detectar puntos débiles de la institución y de esta manera atacar las debilidades y plantear posibles soluciones al problema. El desarrollar una propuesta de mejora permitirá definir mecanismos para poder alcanzar aquellas metas planteadas que le permitirán ocupar un lugar importante y reconocido dentro de su entorno.

El análisis realizado a través de la interpretación medición y análisis de los indicadores financieros estudiados en la práctica pretende conocer y establecer si la institución es rentable de acuerdo a su inversión y de igual forma si está utilizando sus recursos de la mejor manera posible. Es por ello que luego de aplicado y obtenido los respectivos resultados propuestos en los objetivos se determina la siguiente propuesta de mejora la misma que de alguna u otra manera ayudará a sus directivos a la toma adecuada y oportuna de decisiones favorables para el desarrollo de la entidad.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO Nº 1				
MANUAL DE CONTROL INTERNO EN EL ÁREA CONTABLE				
OBJETIVO: Desarrollar y Proponer un Manual de Procedimientos de Control Interno en el Área Contable de la Unidad Educativa San Juan Bautista, con el fin de que los procesos operativos sean realizados con mayor eficiencia, eficacia y economía y se obtenga información confiable para la toma de decisiones.				
ACTIVIDADES A REALIZAR	**RESPONSABLE**	**PLAZO DE EJECUCIÓN**	**RECURSOS UTILIZADOS**	**RESULTADOS ESPERADOS**
• Definir claramente los procesos contables con el fin de establecer para cada proceso controles que ayuden a mejorar la eficiencia y eficacia de la Unidad Educativa. • Definir las políticas financieras y contables que se llevan a cabo en el proceso contable. • Desarrollar flujo gramas de las acciones que intervienen el proceso contable de la Unidad Educativa.	Rector Vicerrector Contadora	2 meses	Equipo de computación. Suministro de oficina. Informes económicos de años anteriores.	Economizar tiempo, actividades y recursos que se reflejaran ineludiblemente en la eficiencia, eficacia y calidad de los servicios que brinda la institución. Establecer los controles mínimos en la ejecución de los procesos contables a fin de asegurar la aplicación de la normativa contable aplicable para la obtención de información económica financiera que sirva de base para la toma de decisiones en bien de la entidad.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO Nº 2				
IMPLEMENTAR UN PLAN Y MANUAL DE CUENTAS				
OBJETIVO: Proporcionar a la entidad, elementos necesarios que les permita contabilizar sus operaciones.				
ACTIVIDADES A REALIZAR	**RESPONSABLE**	**PLAZO DE EJECUCIÓN**	**RECURSOS UTILIZADOS**	**RESULTADOS ESPERADOS**
• Implementar el plan y manual de cuentas • Realizar el ordenamiento metódico de todas las cuentas de las que se sirve el sistema contable para el logro de sus fines de acuerdo a la NIC 1. • Conocer las instrucciones acerca del uso de las diversas cuentas.	Contadora	Tres meses	NIC 1. Equipo de computación Suministro de oficina	Facilitar la intercalación de las cuentas que se vayan abriendo en la medida que sean necesarias por nuevas operaciones. Permitir mediante la lectura del código reconocer el carácter de la cuenta. Facilitar el procesamiento de los datos contenidos en los comprobantes, para lo cual es conveniente que en los mismos se indique no sólo el nombre de la cuenta sino también su código.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO Nº 3				
APLICACIÓN DE ANÁLISIS FINANCIERO				
OBJETIVO: Informar sobre la situación financiera a una fecha determinada y sobre los resultados alcanzados en un ejercicio económico.				
ACTIVIDADES A REALIZAR	**RESPONSABLE**	**PLAZO DE EJECUCIÓN**	**RECURSOS UTILIZADOS**	**RESULTADOS ESPERADOS**
• Realizar el análisis vertical y horizontal. • Aplicar indicadores financieros, presupuestarios y gestión. • Emitir un informe financiero	Contadora	Anualmente	Estados financieros Equipo de computación Suministro de oficina	Obtener información financiera clara y relevante que ayude a mejorar los resultados de la entidad. Conocer la posición financiera y económica. Determinar el aumento y disminución de las cuentas de un periodo a otro. Conocer el riesgo y retorno de la entidad. Tomar las decisiones acertadas. Evaluar el manejo de los recursos asignados y medir sus resultados en términos de eficiencia, eficacia y economía.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO Nº 4				
INCREMENTAR LOS INGRESOS				
OBJETIVO: Proporcionar estrategias efectivas para incrementar los ingresos de la entidad.				
ACTIVIDADES A REALIZAR	**RESPONSABLE**	**PLAZO DE EJECUCIÓN**	**RECURSOS UTILIZADOS**	**RESULTADOS ESPERADOS**
• Mejorar la infraestructura de la entidad. • Crear una comisión de proyectos de emprendimiento productivo. • Realizar convenios con instituciones bancarias para el pago oportuno de pensiones y matriculas. • Ejecutar y Promocionar actividades vacacionales rentables.	Rector Vicerrector Docentes Estudiantes	Anualmente	Humano Financiero Creatividad Unión	Incrementar la rentabilidad financiera. Generar ingresos para asegurar la autosuficiencia de la institución. Promover la innovación productiva y enseñarles a los alumnos habilidades técnicas para realizar emprendimientos. Un servicio que ofrece más comodidad a los padres de familia, rapidez en los requerimientos administrativos y financieros, a través de un procedimiento muy sencillo Generación de nuevos ingresos a través de los campamentos vacacionales organizados por la entidad.

PROPUESTA DE MEJORAMIENTO Nº 5				
RETIRO DE LA PÓLIZA DE ACUMULACIÓN				
OBJETIVO: Generar rendimiento para dicho capital y por ende mejorar los servicios de enseñanza.				
ACTIVIDADES A REALIZAR	**RESPONSABLE**	**PLAZO DE EJECUCIÓN**	**RECURSOS UTILIZADOS**	**RESULTADOS ESPERADOS**
• Retiro del dinero que se encuentra en inversiones financieras. • Reinvertir los excedentes de efectivo.	Rector Contadora	Anualmente	Equipo de computación. Entidad bancaria.	Mejorar las instalaciones de la unidad educativa. Ejecución de proyectos rentables en beneficio de la educación que generen rentabilidad a corto plazo. Si disponen de fondos de manera flexible, es de utilidad considerar como estos fondos pueden ser mejor asignados y, si es posible, utilizados para apoyar actividades generadoras de ingresos.

g. DISCUSIÓN

La Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista” es una institución fiscomisional que se dedica a la prestación de servicios educativos y por ende contribuye a la generación de fuentes de trabajo y a la vez ofrece un servicio de calidad a la culta sociedad catamayense desde algunos años atrás.

Al realizar el Análisis Financiero en base a sus Estados Financieros, los mismos que han permitido dar una mejor visión de cómo se encuentra realmente la institución educativa en cuanto al contexto económico y financiero, permitió aplicar el análisis vertical y horizontal a sus estados financieros para conocer la estructura financiera y económica de la unidad educativa, adicionalmente se aplicaron indicadores los cuales son muy importantes para verificar y demostrar el grado de liquidez y endeudamiento en la que se encontraba durante los periodos objetos de estudio la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”.

Luego de haber analizado cada uno de los indicadores financieros, presupuestarios y gestión se determinó que tiene un nivel de liquidez estable, un bajo nivel de endeudamiento que no causa problemas para las operaciones de la misma, dentro de los presupuestarios se evidencio que los recursos que ingresan proviene de fuentes propias y de carácter permanente, la solvencia financiera en el último periodo origino un déficit

corriente puesto que los ingresos no pudieron cubrir los gastos, cuenta con un limitado presupuesto institucional para la cancelación de sueldos al personal y finalmente dentro de los indicadores de gestión los valores económicos – financieros estimados y programados no fueron ejecutados presupuestariamente de acuerdo a lo estipulado.

EL trabajo de tesis a la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”, fue realizado con el objetivo de contribuir a mejorar el desarrollo de las actividades financieras – económicas y que los recursos planificados sean atendidos favorablemente, de igual forma servirá como guía para un adecuado análisis financiero y correcta toma de decisiones.

h. CONCLUSIONES

Concluido el presente trabajo de tesis y luego de la presentación del informe correspondiente, como producto del Análisis Financiero practicado a la Unidad Educativa Fiscomisional “San Juan Bautista”, durante los periodos 2014 – 2015 se han llegado a las siguientes conclusiones:

- Se aplicó un análisis Horizontal y Vertical con la finalidad de determinar la posición financiera y económica, como también la variación existente entre las diferentes cuentas y los respectivos grupos en los años 2014 – 2015.
- Se ejecutó la aplicación de indicadores financieros, presupuestarios y gestión donde se pudo evidenciar que la entidad en los dos periodos cuenta con dinero disponible para contraer y solventar sus obligaciones a corto plazo; en cuanto al endeudamiento la entidad en los dos periodos mantiene un índice mu bajo de participación con terceros y la solvencia financiera en el último periodo origino un déficit corriente puesto que los ingresos no pudieron cubrir los gastos.
- Se realizó y presentó un informe a los directivos, con todas las acciones y actividades que debe cumplir a corto, mediano y largo plazo con la finalidad de que mejore su posición económica-financiera.
- Se elaboró la propuesta de mejoramiento con las siguientes pautas: implementar un plan y manual de cuentas, aplicación del análisis financiero anual, aplicación de indicadores de gestión.

- Al termino del presente trabajo se dio cumplimiento a los objetivos tanto general como específicos de la tesis, permitiendo conocer la realidad económica y financiera de la entidad.

i. RECOMENDACIONES

Frente a cada una de las conclusiones planteadas se recomienda lo siguiente:

- A la Contadora y Rector se recomienda que se realice el análisis vertical de los Estados Financieros por lo menos una vez al año, así mismo realizar el análisis horizontal para conocer los aumentos o disminuciones de los periodos objeto de estudio.
- Se recomienda valorar la frecuencia de la capacidad de liquidez, endeudamiento, presupuesto financiero, gestión lo que permitirá evaluar el desenvolvimiento administrativo de la entidad, y se podrá tomar correctivos a tiempo con el fin de aprovechar al máximo y de una manera eficaz y eficiente los recursos humanos, económicos y financieros de la misma.
- Tomar en cuenta los resultados que se presentan en el informe financiero, para su análisis y en base a ello tomar decisiones para el mejoramiento y desarrollo de la entidad.
- Se les sugiere a los Directivos tomar en cuenta la respectiva propuesta de mejoramiento, la que tiene como propósito dar a conocer alternativas de mejora para la empresa.
- Se recomienda que se aplique en forma objetiva el presente trabajo de tesis, ya que es una guía que servirá de apoyo para la toma de decisiones acertadas por parte de sus directivos.

j. BIBLIOGRAFÍA

Libros

- ANDRADE Puga, Ramiro. CEG. Manual de auditoria de gestión.
- BRAVO Valdivieso, Mercedes. Contabilidad General. Editora Escobar. Quito 2011.
- CANTILLANO González, Juan Ramón. El Análisis de los Estados Financieros. México 2010.
- CORDOBA Padilla, Marcial. Gerencia Financiera Empresarial. Editorial Kimpres Ltda. Bogotá 2007.
- ESPEJO Jaramillo, Lupe Beatriz. Contabilidad General. UTPL 2011.
- ESTUPIÑAN Gaitán, Rodrigo & ESTUPIÑAN Gaitán, Orlando. Análisis Financiero y de Gestión. Eco Ediciones. Bogotá 2010.
- GARCÍA León Oscar. Administración financiera fundamentos y Aplicaciones. Colombia 2009.
- GUDIÑO, Jorge. Glosario Contable y Financiero. Editorial Clásico Digital. Bogotá 2009.
- HANSEN Holm, Mario. & CHAVEZ, Luis. NIIFf para PYMES Teoría y Práctica. 2012.
- LAWRENCE J, Gitman. & CHAD J, Zutter. Principios de Administración Financiera. Pearson Educación. México 2012.
- CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO. Manual de Auditoría de Gestión. Año 2010

- NEWTON, Fowler Enrique, Análisis de Estados Contables, Editorial Foxit PDF Editor, Tercera Edición, Argentina 2007.
- ORIOL Amat. Análisis de estados financieros. Kimpres. Bogota 2009.
- ORTIZ Anaya, Héctor. Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera. Universidad Externado de Colombia. Bogotá 2011.
- RODRIGUEZ Morales, Leopoldo. Análisis de Estados Financieros. Mc Graw Hill Editores. México 2012.
- ZAPATA Sánchez, Pedro. Contabilidad General. Editorial McGraw-Hill. Bogotá 2011.

Leyes, reglamentos y normativa

- Ministerio de Educación. Ley Orgánica de Educación intercultural. DNNJE 2015.
- Norma Internacional de Contabilidad. NIC 1.
- Reglamento general a la ley orgánica de educación intercultural.

Páginas web

- https://aprendeconomia.com/2009/11/11/3-el-sector-publico/
- https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/10139

k. ANEXOS

Anexo 1. RUC

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1191712583001
RAZON SOCIAL: UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REPRESENTANTE LEGAL: PARDO ROJAS SEGUNDO
CONTADOR: SALINAS MERINO JUANA JACQUELINE

FEC. INICIO ACTIVIDADES:	30/11/1994	**FEC. CONSTITUCION:**	30/11/1994
FEC. INSCRIPCION:	20/05/2004	**FECHA DE ACTUALIZACIÓN:**	04/09/2014

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:
ENSEÑANZA DE NIVEL SECUNDARIO.

DOMICILIO TRIBUTARIO:
Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: SAN JOSE Barrio: MARIA DOLORES Número: SN Referencia ubicación: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA SAN JOSE Telefono Trabajo: 072558198 Celular: 0991550330 Email: segundopardo2000@hotmail.com
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

 # DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 **ABIERTOS:** 1
JURISDICCION: \ REGIONAL SUR\ LOJA **CERRADOS:** 0

ISPP010410

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE — SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ISPP010410 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 04/09/2014 14:28:45

Página 1 de 2

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1191712583001

RAZON SOCIAL: UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO MATRIZ **FEC. INICIO ACT.** 30/11/1994

NOMBRE COMERCIAL:

FEC. CIERRE:

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

FEC. REINICIO:

ENSEÑANZA DE NIVEL SECUNDARIO.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: LOJA Cantón: CATAMAYO Parroquia: SAN JOSE Barrio: MARIA DOLORES Número: SN Referencia: A UNA CUADRA DE LA IGLESIA SAN JOSE Telefono Trabajo: 072558198 Celular: 0991550330 Email: segundopardo2000@hotmail.com

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL SAN JUAN BAUTISTA RECTORADO CATAMAYO-LOJA-ECUADOR

ISPP010410

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ISPP010410 **Lugar de emisión:** LOJA/BERNARDO **Fecha y hora:** 04/09/2014 14:28:45

Página 2 de 2

Anexo 2. Estados Financieros Unidad Educativa

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL
"SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

1	**ACTIVOS**				**30.648,52**
11	**OPERACIONALES**			**12.666,68**	
111	**Disponibilidades**		**12666,68**		
11101	Caja General	2837,28			
11102	Banco	9829,40			
12	**INVERSIONES FINANCIERAS**			**15.000,00**	
1201	Poliza de acumulación	15000,00			
14	**BIENES DE LARGA DURACIÓN**			**2.981,84**	
141	**Bienes de Administración**		**2.981,84**		
14101	**Bienes Muebles**		**3.133,04**		
1410102	Mobiliarios	1200,00			
1410103	Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	1933,04			
14102	**Depreciaciones**		**151,20**		
1410201	Depreciación acumulada de Mobiliario	67,50			
1410202	Depreciación acm. de Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	83,70			
2	**PASIVOS**				**927,75**
21	**DEUDA FLOTANTE**			**927,75**	
213	**Cuentas por Pagar**			**927,75**	
21351	**Cuentas por Pagar Gasto en el Personal**		**916,1**		
2135102	Cuentas por Pagar Gasto en el Personal - Fondos de R	99,96			
2135103	Cuentas por Pagar Gasto en el Personal - Aportes IESS	777,6			
2135104	Cts. por Pagar Gasto en el P. - Ret. Varias	38,54			
21353	**Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo**		**3,68**		
2135302	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo - Fisco 1%IR	2,98			
2135303	Cts. por P. Bienes y S. de Consumo - Fisco 2% IR	0,70			
21381	**Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado**		**7,97**		
2138104	Cuentas por Pagar Iva Fisco 30%	5,03			
2138105	Cuentas por Pagar Iva Fisco 70%	2,94			
3	**PATRIMONIO**				**29.720,77**
31	**CAPITAL INSTITUCIONAL**			**29.720,77**	
311	**CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO**			**29.720,77**	
31101	Capital Institucional		28.284,82		
31102	Resultado del Ejercicio		1.435,95		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				**30.648,52**

Catamayo,02 de Enero de 2015

Mgs. Padre Segundo Pardo Rojas
RECTOR

Ing. Jacqueline Salinas Merino
COLECTOR

* No se registra valor en Activo Fijo - Edificio por cuanto las instalaciones pertenecen a la Diocesis de Loja

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL
"SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

4	**INGRESOS**				**85980,00**
41	**INGRESOS DE GESTION**			**85980,00**	
412	**SERVICIOS DE ENSEÑANZA**		**85980,00**		
41201	Pensiones	75753,00			
41202	Matrículas	10227,00			
5	**GASTOS**				**84544,05**
51	**GASTOS DE GESTION**			**84544,05**	
511	**REMUNERACIONES**		**52226,80**		
51101	Sueldos	39757,52			
51102	Fondo de Reserva	1504,74			
51103	Décimo tercer sueldo	3619,16			
51104	Décimo cuarto sueldo	5443,79			
51105	Honorarios Profesionales	126,27			
51106	Otras remuneraciones vacaciones	1775,32			
512	**APORTES PATRONALES**		**5749,47**		
51201	Aporte Patronal IESS	5180,13			
51202	Aporte Iece y Secap	569,34			
513	**BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		**23171,14**		
51301	**Servicios Básicos**	**1611,15**			
5130101	Agua Potable	654,73			
5130102	Energía Eléctrica	271,43			
5130105	Telecomunicaciones e Internet	684,99			
51302	**Servicios Generales**	**5951,49**			
5130202	Publicidad	53,57			
5130203	Impresión, Reproducción y Publicaciones	897,92			
5130204	Otros Servicios Generales	5000,00			
51303	**Traslados, Viáticos y Subsistencias**	**946,71**			
5130302	Viáticos y Subsistencias en el Interior	946,71			
51304	**Instalación, Mantenimiento y Reparaciones**	**6663,00**			
5130401	Instalación, Mantenimiento y Reparaciones Varias	2463,00			
5130402	Construccion	4200,00			
51305	**Bienes de Uso y Consumo Corriente**	**7998,79**			
5130501	Suministros y Materiales de Oficina	2500,00			
5130502	Materiales de Aseo	198,79			
5130503	Repuestos y Accesorios	1800,00			
5130504	Otros Bienes	1500,00			
5130505	Implementos deportivo	2000,00			
514	**Gastos Financieros y Otros**		**15,80**		
51401	**Comisiones Financieras, Seguros y Otros**	**15,80**			
5140101	Comisiones Financieras, Seguros y Otros	15,80			
516	**Depreciación Bienes de Administración**		**151,20**		
51602	Dep. Acum. Mobiliario	67,50			
51603	Dep. Acum. Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	83,70			
517	**Otros Gastos**		**3229,64**		
51701	Gasto Impuestos	1737,53			
51702	Gastos varios	1492,11			
	RESULTADO DEL EJERCICIO				**1435,95**

Catamayo 02 de Enero de 2015

Padre Mgs. Segundo Pardo Rojas
RECTOR

Ing. Jacqueline Salinas Masaquiza
COLECTORA

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL
"SAN JUAN BAUTISTA"
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1 ACTIVOS				
11 OPERACIONALES				
111 Disponibilidades				
11101 Caja	4626,74			
11102 Bancos	9347,69			
11103 IVA en compras	994,77			
TOTAL DISPONIBILIDADES		14969,20		
TOTAL OPERACIONALES			**14969,20**	
12 INVERSIONES FINANCIERAS				
1201 Poliza de acumulación		10000,00		
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS			**10000,00**	
14 BIENES DE LARGA DURACIÓN				
141 Bienes Muebles				
14101 Muebles de oficina	1433,02			
14103 Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	5728,11			
TOTAL BIENES MUEBLES		7161,13		
142 Depreciaciones				
14401 Depreciación acumulada de Muebles de oficina	128,97			
14402 Depreciación acm. de Equipos, Sistemas y Paquetes	382,88			
TOTAL DEPRECIACIONES		511,85		
TOTAL BIENES DE LARGA DURACIÓN			**6649,28**	
TOTAL ACTIVO				**31618,48**
2 PASIVOS				
21 DEUDA FLOTANTE				
213 Cuentas por Pagar				
21351 **Cuentas por Pagar Gasto en el Personal**				
2135103 Cuentas por Pagar - Aportes IESS	648,00			
2135104 Cuentas por Pagar - Retenciones Varias	192,49			
TOTAL CTS. POR PAGAR GASTO EN PER.		840,49		
21353 Cuentas por P. Bienes y Servicios de Consumo				
2135301 Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo - Proveedores	267,44			
2135302 Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo - Fisco 1%IR	76,96			
2135303 Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo - Fisco 2%IR	13,75			
TOTAL CTS. POR P. BIENES Y SERV. DE CON.		358,15		
21381 Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado				
2138104 Cuentas por Pagar Iva Fisco 30%	91,12			
2138106 Cuentas por Pagar Iva Fisco 100%	293,57			
TOTAL CTS. POR PAGAR IMP.AL VALOR A.		384,69		
TOTAL CUENTAS POR PAGAR			**1583,33**	
TOTAL DEUDA FLOTANTE			**1583,33**	
TOTAL PASIVO				**1583,33**
3 PATRIMONIO				
31 CAPITAL				
3101 Resultado de años anteriores	31702,09			
3102 Resultado del Ejercicio Vigente	-1666,94			
TOTAL PATRIMONIO		**30035,15**		
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO				**31618,48**

San José al 31 de Diciembre de 2015

Mgs. Padre Segundo Pardo Rojas
RECTOR

Ing. Jacqueline Salinas
COLECTORA

UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"

ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

4	**INGRESOS**		
41	**INGRESOS DE GESTION**		**91386,00**
412	**SERVICIOS DE ENSEÑANZA**	91386,00	
41201	Matrículas	11724,00	
41202	Pensiones	79662,00	
5	**GASTOS**		
51	**GASTOS DE GESTION**		**93052,94**
511	**REMUNERACIONES**	48585,11	
51101	Sueldos	36650	
51102	Fondo de Reserva	2565,87	
51103	Décimo tercer sueldo	3104,14	
51104	Décimo cuarto sueldo	2419	
51105	Honorarios Profesionales	1181,52	
51106	Otras remuneraciones vacaciones	1264,58	
51107	Otras remuneraciones	1400	
512	**APORTES PATRONALES**	4453,26	
51201	Aporte Patronal IESS	4086,76	
51202	Aporte Iece y Secap	366,5	
513	**BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO**		
51301	**Servicios Básicos**	1076,2	
5130101	Agua Potable	70,55	
5130102	Energía Eléctrica	28,81	
5130105	Telecomunicaciones e Internet	976,84	
51302	**Servicios Generales**	1841,08	
5130202	Publicidad	267,9	
5130203	Impresión, Reproducción y Publicaciones	1136,75	
5130204	Otros Servicios Generales	436,43	
51303	**Traslados, Viáticos y Subsistencias**	98,65	
5130302	Viáticos y Subsistencias en el Interior	98,65	
51304	**Instalación, Mantenimiento y Reparaciones**	25875,05	
5130401	Instalación, Mantenimiento y Reparaciones Varias	1633,88	
5130402	Construcciones	24241,17	
51305	**Bienes de Uso y Consumo Corriente**	2574,11	
5130501	Suministros y Materiales de Oficina	563,93	
5130502	Materiales de Aseo	464,91	
5130503	Repuestos y Accesorios	444,62	
5130504	Otros Bienes	993,51	
5130505	Implementos deportivo	107,14	
51306	**Bienes Muebles no Depreciables**	432,00	
5140601	Mobiliarios	432,00	
514	**Gastos Financieros y Otros**	80,15	
51401	**Comisiones Financieras, Seguros y Otros**	80,15	
5140101	Comisiones Financieras, Seguros y Otros	428,15	
516	**Depreciación Bienes de Administración**	128,97	
51601	Depreciación de Muebles de oficina	299,18	
51603	Depreciación de Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	7609,18	
517	**Otros Gastos**	2069,41	
51701	Gasto Impuestos	2046,45	
51702	Gastos varios	3493,32	
51703	Gasto Iva		
	RESULTADO DEL EJERCICIO		**-1666,94**

San José a 31 de Diciembre de 2015

Anexo 3. Acuerdo nro. Mineduc-me-2014-00030-a

Ministerio
de Educación

ACUERDO Nro. MINEDUC-ME-2014-00030-A

SR. DR. JAIME ROCA GUTIÉRREZ
MINISTRO DE EDUCACIÓN, SUBROGANTE

CONSIDERANDO:

Que la Constitución de la República, en su artículo 154, numeral 1, prescribe que *"[...] las ministras y ministros de Estado, además de las atribuciones establecidas en la ley, les corresponde ejercer la rectoría de las políticas públicas del área a su cargo y expedir los acuerdos y resoluciones administrativas que requiera su gestión"*;

Que según el artículo 344 de este ordenamiento, el Estado ejercerá la rectoría del sistema a través de la Autoridad Educativa Nacional, que formulará la política nacional de educación; y regulará y controlará las actividades relacionadas con la educación, así como el funcionamiento de las entidades del sistema;

Que el artículo 26 de la Constitución de la República declara que *"la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y un deber ineludible e inexcusable del Estado. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir"*;

Que el artículo 28 de la Constitución de la República del Ecuador dispone que: *"La educación responderá al interés público y no estará al servicio de intereses individuales y corporativos. Se garantizará el acceso universal, permanencia, movilidad y egreso sin discriminación alguna y la obligatoriedad en el nivel inicial, básico y bachillerato o su equivalente"*;

Que el artículo 345 de la Constitución de la República establece que la educación es un servicio público que se prestará a través de instituciones públicas, fiscomisionales y particulares, y que en todos los establecimientos educativos se proporcionarán sin costo servicios de carácter social y de apoyo psicológico, en el marco del sistema de inclusión y equidad social;

Que el artículo 348 de la Constitución de la República del Ecuador, determina que el Estado podrá apoyar financieramente a los establecimientos educativos fiscomisionales siempre que cumplan con los principios de gratuidad, obligatoriedad e igualdad de oportunidades, rindan cuentas de sus resultados educativos y del manejo de los recursos públicos y estén debidamente calificadas de acuerdo con la ley;

Que la Constitución de la República del Ecuador, en el mismo artículo 348 agrega que *"las instituciones educativas que reciban financiamiento público no tendrán fines de lucro"*;

Que el artículo 55 de la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) describe la naturaleza, funcionamiento, otorga derechos y obligaciones a la educación fiscomisional, y define a estas instituciones como aquellas cuyos promotores son congregaciones, órdenes o cualquiera otra denominación confesional o laica, de derecho privado y sin fines de lucro, y que deberán garantizar una educación gratuita y de calidad;

Que en el mismo artículo 55 de la LOEI se establece que las instituciones educativas fiscomisionales *"contarán con financiamiento total o parcial del Estado, con la condición de que se cumpla el principio de gratuidad, igualdad de oportunidades para el acceso y*

Av. Amazonas N34-451 entre Av. Atahualpa y Juan Pablo Sanz
Telf.: + (593 2) 3961300/1400/1500
www.educacion.gob.ec

permanencia, rendición de cuentas de sus resultados educativos y manejo de los recursos y el respeto a la libertad de credo de las familias", y que la Autoridad Educativa Nacional regulará el pago de los servicios educativos en la parte estrictamente necesaria para su financiamiento integral, solamente cuando la contribución del fisco sea insuficiente para el correcto funcionamiento del centro educativo;

Que el Reglamento General a la Ley Orgánica de Educación Intercultural, publicado en el Suplemento del Registro Oficial No. 754 de 26 de julio de 2012, reformado mediante Decreto Ejecutivo No. 366 de 27 de junio de 2014, publicado en el Segundo Suplemento del Registro Oficial No. 286 de 10 de julio de 2014, en el segundo inciso de su artículo 96 determina que en: *"[…] la resolución de autorización de un establecimiento fiscomisional se establecerá el número de docentes fiscales que le serán asignados, como mecanismo de apoyo financiero a su funcionamiento. El Estado asumirá el pago de docentes, mediante la asignación de profesionales que hayan participado y ganado los respectivos concursos de méritos y oposición. Los docentes fiscales asignados a los establecimientos fiscomisionales deberán participar de la misión y valores de las congregaciones, órdenes o cualquier otra denominación confesional o laica, de la promotora del establecimiento educativo.";*

Que con Resolución No. 963 de 30 de noviembre de 1994, fue creado el Colegio "San Juan Bautista", ubicada en la parroquia de San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, como establecimiento particular para brindar el servicio educativo en el primer curso de Ciclo Básico, con jornada matutina; posteriormente con Resolución 039 DPL de 12 de abril del 2006 se autoriza el funcionamiento de primero segundo y tercer año de Educación General Básica en el referido establecimiento educativo;

Que con el Acuerdo No. 074-12 del 25 de abril del 2012, la Coordinación de Educación Zona 7, autoriza la constitución y funcionamiento de la Escuela y Colegio como Unidad Educativa Particular "San Juan Bautista", de la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, régimen sierra, año lectivo 2012-2013, jornada matutina;

Que con el Acuerdo No. 175-12 se 30 de julio de 2012, la Coordinación de Educación Zona 7, autoriza la apertura y funcionamiento de primero y segundo año de Bachillerato General Unificado y la continuación del tercer año del Bachillerato en Ciencias (culminación de la modalidad anterior) de la Unidad Educativa Particular "San Juan Bautista", periodo lectivo 2012-2013;

Que con la Resolución No. 083 JDRC-L-2012 de 9 de noviembre del 2012, La Dirección Distrital de Educación Intercultural y Bilingüe de Loja autoriza el cambio de denominación de la *Unidad Educativa Particular "San Juan Bautista"* por el de *Unidad Educativa "San Juan Bautista"*, ubicada en la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja;

Que mediante Resolución No. 321-13 del 16 de septiembre del 2013, la Coordinación de Educación Zona 7, autoriza a la Unidad Educativa San Juan Bautista, de la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, el funcionamiento del PRIMER, SEGUNDO, Y TERCER AÑO DE BACHILLERATO GENERAL UNIFICADO EN CIENCIAS, régimen sierra, año lectivo 2013-2014, jornada matutina;

Que la referida institución educativa se encuentra regentada por la Diócesis de Loja, representada a la fecha de emisión del presente Acuerdo Ministerial por el señor Obispo, Monseñor Julio Parrilla Díaz;

Que mediante el oficio No. 091-UEPSJB de 25 de junio de 2013, el padre Segundo Pardo

Rojas, Rector de la Unidad Educativa "San Juan Bautista" de la parroquia San José, cantón Catamayo, solicita se proceda a realizar la inspección correspondiente para que se autorice la fiscomisionalización de dicha institución educativa con código AMIE 11H00649;

Que la Unidad Educativa "San Juan Bautista", viene funcionando desde su creación en el año de 1994 como institución particular sin fines de lucro y de manera solidaria e ininterrumpida brindando atención educativa a niños, niñas y jóvenes, incluidos niños y jóvenes con capacidades diferentes, generando trabajo a favor de la comunidad de la ciudad de Catamayo de la provincia de Loja;

Que la institución educativa, al momento cuenta con un Rector pagado por la Diócesis de Loja, 6 docentes, pagados por el Ministerio de Educación: 2 titulares y 4 docentes a contrato; más 12 docentes, una secretaria colectora, un señor auxiliar de servicios pagados por la institución, dando un total de 21 funcionarios;

Que la infraestructura de la institución educativa en referencia propia, y las aulas son adecuadas para cada uno de los ambientes con el fin de brindar una educación de calidad y calidez; dispone de 13 aulas, un rectorado, aulas, salas de computo, comedor escolar, cocina y comedor estudiantil, dos canchas múltiples con juegos recreativos, más 16 baterías sanitarias en buen estado y cuatro urinarios colectivos;

Que la Unidad de Gestión de Riesgos de la Dirección Distrital 1 de Educación Intercultural y Bilingüe de Loja, con fecha 21 de junio de 2013, presenta el informe No. 002 referente a la fiscalización de la Unidad Educativa "San Juan Bautista" de la parroquia San José, del cantón Catamayo, provincia de Loja, en el que luego de evaluar los niveles de seguridad de la referida Unidad Educativa en lo sustancial recomienda: "*[…] atender favorablemente y oportunamente la solicitud de fiscomisionalización de la Unidad educativa San Juan Bautista", para que se le considere en l presupuesto fiscal del Estado y que sean asignadas las partidas necesarias de docentes y personal de servicio indispensables para el funcionamiento normal de la Unidad Educativa "San Juan Bautista […]*";

Que mediante el oficio No. 339-AJ- DDEIBL de 5 de julio del 2013, la Unidad de Asesoría Jurídica de la Dirección Distrital 1 de Educación Intercultural y Bilingüe-Loja, emite el informe jurídico sobre el referido proceso de fiscomisionalización, en el que concluye que: *[…] las instalaciones físicas de la Unidad Educativa "San Juan Bautista, de la parroquia San José, del cantón Catamayo, provincia de Loja, brinda las comodidades y facilidades necesarias para una educación de calidad y valores a los y las estudiantes que se educan en dicho establecimiento, por lo tanto cumple con los parámetros establecidos para que se autorice la fiscomisionalización del mismo […].* ";

Que monseñor Julio Parrilla Díaz, Administrador Apostólico de la Diócesis de Loja, mediante oficio s/n de 11 de julio de 2013, certifica que la Diócesis de Loja se encuentra dispuesta a apoyar económicamente en lo que corresponda, a más de la ayuda del Ministerio de Educación a la Unidad Educativa "San Juan Bautista";

Que la Dirección de Planificación de la Coordinación Zonal de Educación Zona 7, con fecha 19 de febrero de 2014 emite el informe técnico para el referido proceso en el que concluye que del análisis realizado se verifica que la Unidad Educativa "San Juan Bautista" cumple con todos los requisitos legales y reglamentarios exigidos para el proceso de fiscomisionalización;

Que con el memorando No. MINEDUC-CGP-2014-00888-M de 18 de julio de 2014, la Coordinación General de Planificación del Ministerio de Educación remitió el informe técnico

de factibilidad de fiscomisionalización de la Unidad Educativa Particular "San Juan Bautista", ubicada en la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, recomendando se proceda a la elaboración del documento legal correspondiente; y,

Que con el Acuerdo Ministerial No. MINEDUC-ME-2014-00026-A de 18 de julio de 2014 se dispuso la subrogación de la función de Ministro de Educación al señor Jaime Roca Gutiérrez, Viceministro de Gestión Educativa, del 21 al 25 de julio de 2014.

En uso de las facultades que le confieren los artículos 154 numeral 1 de la Constitución de la República del Ecuador; 22, literales n), u) y cc) de la Ley Orgánica de Educación Intercultural; el artículo 117 de su Reglamento General y el artículo 17 del Estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva,

ACUERDA:

Artículo 1.- INCORPORAR al régimen fiscomisional a la Unidad Educativa "San Juan Bautista", ubicada en la parroquia San José, cantón Catamayo, provincia de Loja, identificada con el código AMIE No. 11H00649, perteneciente a la Dirección Distrital 11D01–Loja de la Coordinación Zona 7, cuyo nivel de sostenimiento inicial fue de origen particular, por lo que la institución educativa una vez suscrito el presente Acuerdo Ministerial, a partir del año lectivo 2014-2015 régimen Sierra, se sujetará de forma plena a los derechos y obligaciones del régimen financiero de las instituciones educativas fiscomisionales, determinado en la Ley Orgánica de Educación Intercultural y su Reglamento General; y, se denominará *UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL "SAN JUAN BAUTISTA"*, con la oferta educativa de los niveles de Inicial, Educación General Básica y Bachillerato; y, de conformidad a la malla curricular nacional.

El establecimiento educativo tiene como representante legal al padre magister Segundo Pardo Rojas, en su calidad de Rector; y como su promotor a la Diócesis de Loja.

Artículo 2.- La Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" contará para su funcionamiento con el apoyo de su promotora y del Ministerio de Educación.

Artículo 3.- En el plazo de 5 años contados a partir de la suscripción del presente Acuerdo Ministerial, el establecimiento educativo deberá someterse al procedimiento de renovación de su autorización de funcionamiento dispuesto en el Reglamento General de la Ley Orgánica de Educación Intercultural.

Artículo 4.- La institución educativa deberá realizar ante la Dirección Distrital correspondiente las gestiones del caso a fin de obtener la autorización respecto al cobro de los servicios educativos en relación a la parte estrictamente necesaria para su financiamiento integral, de conformidad con el acuerdo de regulación existente.

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA.- La Unidad Educativa Fiscomisional "San Juan Bautista" contará con las seis partidas docentes asignadas por el Ministerio de Educación. En caso de requerirse más partidas, el representante legal de la institución educativa fiscomisional presentará los justificativos del caso ante la Dirección Distrital respectiva para el análisis de procedencia y disponibilidad; la resolución deberá ponerse en conocimiento de la máxima autoridad de la Coordinación Zonal 7 de esta Cartera de Estado. Todos los docentes asignados deberán participar de la misión y valores de la promotora del establecimiento educativo, de conformidad a lo señalado en el artículo 96 del Reglamento General a la LOEI.

SEGUNDA.- Encárguese a la Coordinación Zonal 7 de este Ministerio la aplicación y ejecución del presente Acuerdo, para el perfeccionamiento del proceso de la fiscomisionalización del establecimiento educativo.

DISPOSICIÓN FINAL.- El presente Acuerdo entrará en vigencia a partir de su suscripción, sin perjuicio de su publicación en el Registro Oficial.

COMUNÍQUESE Y PUBLÍQUESE.- Dado en Quito, D.M., a los 25 día(s) del mes de Julio de dos mil catorce.

Documento firmado electrónicamente

SR. DR. JAIME ROCA GUTIÉRREZ
MINISTRO DE EDUCACIÓN, SUBROGANTE

ÍNDICE

CARÁTULA	i
CERTIFICACIÓN	ii
AUTORÍA	iii
CARTA DE AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
a. TÍTULO	1
b. RESUMEN	2
ABSTRACT	4
c. INTRODUCCIÓN	6
d. REVISIÓN DE LITERATURA	8
e. MATERIALES Y MÉTODOS	51
f. RESULTADOS	55
g. DISCUSIÓN	134
h. CONCLUSIONES	136
i. RECOMENDACIONES	138
j. BIBLIOGRAFÍA	139
k. ANEXOS	141
ÍNDICE	152