



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

TEMA:

**“DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN
PRESUPUESTARIA EN EL COLEGIO
NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR
EN EL PERÍODO 2007-2008”**

TESIS PREVIO A OPTAR EL GRADO DE
INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA CONTADOR PÚBLICO-AUDITOR

AUTORAS:

**Ximena del Carmen Torres Quinteros
Esthela del Carmen Ordoñez Jara**

DIRECTOR:

Econ. Nelson Vicente Chávez Alvear

Loja - Ecuador

2010

Econ. Nelson Vicente Chávez Alvear, DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DEL ÁREA JURIDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA Y DIRECTOR DE TESIS,

CERTIFICA:

Qué, el presente trabajo titulado **“DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA EN EL COLEGIO ATENAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2008”** realizado por los aspirantes Sra. Ximena Torres Quinteros y la Sra. Esthela Ordoñez Jara previo a optar el grado de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, se ha desarrollado bajo mi dirección, luego de revisarlo autorizo su presentación ante el respectivo tribunal de grado.

Loja, octubre 5 de 2010

Econ. Nelson Vicente Chávez Alvear
DIRECTOR DE TESIS

AUTORIA

Las ideas, opiniones, interpretaciones, conclusiones y recomendaciones vertidas en el presente trabajo son de exclusiva responsabilidad de sus autoras.

.....
Sra. Ximena Torres Quinteros

.....
Sra. Esthela Ordoñez Jara

AGRADECIMIENTO

Dejamos constancia del agradecimiento muy sincero a la Universidad Nacional de Loja, a la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haber brindado el asesoramiento y el apoyo para nuestra formación profesional, de manera especial a la Dra. Beatriz Calle, Coordinadora de la Carrera, y a nuestro estimado director de tesis Econ. Nelson Chávez, por habernos apoyado con su ayuda y positivismo que se caracteriza, quien compartió sus conocimientos y nos impulsó a seguir luchando para alcanzar nuestros objetivos..

Al Lcdo. Juan Guamán Vélez, Rector del Colegio Atenas del Ecuador, por habernos permitido recopilar la información necesaria para el desarrollo de la misma.

A todos quienes de alguna u otra manera contribuyeron en el desarrollo del trabajo, Y gracias a todos nuestros compañeros de estudio con los que compartimos gratos e inolvidables momentos.

LAS AUTORAS

DEDICATORIA

Este esfuerzo resultado de mi vida estudiantil, dedico con mucho cariño y gratitud a mis dos hijas Andrea y Emily, a mi esposo Jhonny, a mis padres, a mi hermana, mi sobrina y a todos mis familiares quienes supieron apoyar moralmente para cumplir con este objetivo.

Ximena

Esta tesis lo dedico especialmente a mis hijos Sebastián y Camila a mi esposo Jhonny y a Esthela y Carlos mis queridos padres, quienes me han apoyado incondicionalmente durante mi carrera universitaria

Carmita

ΤΙΤΛΟ

1.) TITULO

**“DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA EN
EL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO
2007-2008”**

RESUMEN

2.) RESUMEN

Luego de culminado el presente trabajo titulado **“DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA EN EL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2008”** tiene como objeto contribuir con el desarrollo de la institución.

El presente trabajo enfoca la incidencia de las variaciones y sustitución en los ingresos operativos en la gestión presupuestaria del Colegio Atenas del Ecuador.

En lo que corresponde al objetivo general constituye un estudio financiero que relaciona el Análisis Financiero y la Gestión Presupuestaria en la institución antes mencionada; Se puede observar los objetivos específicos que son: Reseña histórica de las disposiciones gubernamentales, el desarrollo del Diagnóstico Financiero, la incidencia de los ingresos y gastos presupuestarios y la elaboración de una propuesta como alternativa de solución.

La metodología narra los procedimientos y técnicas utilizadas en cada una de las fases de la ejecución del trabajo. Con obtención de los resultados se pudo demostrar la situación financiera y presupuestaria que tiene la institución educativa, dando paso de esta manera a las

conclusiones y recomendaciones, las mismas que están dirigidas a las autoridades y funcionarios responsables del área contable.

Se obtuvo un hallazgo relevante como es la incidencia positiva que tiene la creación del Acuerdo Ministerial N° 145 del 26 de abril del 2007 en donde sustituye el aporte económico voluntario que entregaban los padres de familia.

SUMMARY

SUMMARY

After having culminated the present titled work "FINANCIAL DIAGNOSIS AND THE BUDGETARY ADMINISTRATION IN THE NATIONAL SCHOOL ATHENS OF THE EQUATOR IN THE PERIOD 2007-2008" he/she has like object to contribute with the development of the institution.

The present work focuses the incidence of the variations and substitution in the operative revenues in the budgetary administration of the School Athens of the Ecuador.

In what corresponds to the general objective it constitutes a financial study that relates the Financial Analysis and the Budgetary Administration before in the institution mentioned; One can observe the specific objectives that are: It points out historical of the government dispositions, the development of the Financial Diagnosis, the incidence of the revenues and budgetary expenses and the elaboration of a proposal as solution alternative.

The methodology narrates the procedures and techniques used in each one of the phases of the execution of the work. With obtaining of the results it could demonstrate himself the financial and budgetary situation that has the educational institution, opening the way this way to the

conclusions and recommendations, the same ones that are directed to the authorities and officials responsible for the countable area.

An outstanding discovery was obtained as it is the positive incidence that has the creation of the Ministerial Agreement N° 145 of April 26 the 2007 where it substitutes the contribution economic volunteer that the family parents surrendered.

INTRODUCCIÓN

3.) INTRODUCCIÓN

Las instituciones públicas representan un papel muy importante en el contexto económico y social, ya que su finalidad es el de prestar servicios a la sociedad dentro de un proceso de eficiencia y eficacia.

Con el presente trabajo titulado **“DIAGNÓSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA EN EL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR EN EL PERÍODO 2007-2008”** aportamos con una herramienta útil dentro del campo contable como es el Diagnóstico Financiero , ya que es la clave para el planeamiento de la institución puesto que permite evaluar los resultados de la información financiera de uno o más periodos cuyo resultados facilita a las autoridades la toma de decisiones pertinentes y adecuadas del manejo de los recursos de la entidad.

Este trabajo constituye un importante aporte con medida de solución para el colegio, ya que cuenta con una propuesta administrativa y financiera como es la elaboración del Proyecto Huertos Escolares

El trabajo se encuentra estructurado de la siguiente manera: La introducción que se refiere al desarrollo del trabajo. La Revisión de la Literatura que aborda la recopilación de los conceptos más relevantes

aplicados en la práctica. Luego la metodología con la aplicación de métodos, técnicas e instrumentos. Seguido se presentan los Resultados obtenidos en el diagnóstico financiero con aplicación de métodos verticales y horizontales; y también se demuestra los indicadores financieros y de gestión con sus respectivas interpretaciones y gráficos estadísticos, así como un proyecto tentativo sobre, para de esta manera llegar a las conclusiones y recomendaciones. Siendo estas alternativas de solución.

Las conclusiones y recomendaciones se exponen a conocimiento de la autoridades del colegio con el objeto de que se tomen decisiones acertadas y oportunas para el bienestar del plantel.

Se elabora el Resumen que es una referencia de las partes más significativas de la tesis. La Bibliografía que comprende los libros y materiales bibliográficos utilizados, el Índice con los temas abordados. Y finalmente se encuentran los Anexos que respaldan el trabajo ejecutado.

REVISIÓN
DE
LITERATURA

4). REVISIÓN DE LITERATURA

DIAGNÓSTICO FINANCIERO

Es la base de toda administración o dirección financiera, sin la realización del diagnóstico no se puede mejorar la situación en la toma de decisiones, de esta manera se puede saber si existe o no algún grado de riesgo

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es un diagnóstico el mismo que mediante la aplicación de métodos y técnicas nos permite interpretar sistemática y adecuadamente los estados financieros para llegar al conocimiento objetivo de la realidad financiera de la entidad y por ende proyectarse al futuro

“Es una teoría de la administración financiera que estudia, recopila, analiza, interpreta, compara e integra indicadores relacionados respecto a las cifras de los Estados Financieros y datos operacionales, con el propósito de determinar la posición financiera y los resultados de las operaciones en un momento dado¹”

¹ DIAZ, Mosto, Jorge “Origen y Aplicación de Fondos y Análisis Financiero” Editorial Universo. Lima – Perú 2001

El análisis financiero es una técnica o herramienta que, mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento e inversión propia.

OBJETIVOS DEL ANALISIS FINANCIERO

Informar sobre la situación financiera de una institución a una fecha determinada y sobre los resultados obtenidos en un ejercicio económico

ANALISIS VERTICAL

Es aquel que se utiliza en el Estado de Situación Financiera o en el Estado de Resultados a un periodo o fecha determinada sin relacionarlos con otros, tiene el carácter estático porque se evalúa la posición financiera o económica a un determinado tiempo , ya que se relaciona con otros años, su característica fundamental es la comparación porcentual de las cuentas.

Formula en los Estados Financieros:

$$\frac{\text{Valor del Grupo}}{\text{Total de Activos}} \times 100$$

Formula en el Estado de Resultados:

$$\frac{\text{Ingresos del Grupo}}{\text{Total de Ingresos}} \times 100$$

ANALISIS HORIZONTAL

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos en dos o más periodos consecutivos para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un periodo a otro.

Este análisis es de gran importancia para la entidad, porque mediante él se informa si los cambios en las actividades, los resultados han sido positivos o negativos, también permite definir cuáles merecen mayor atención por ser cambios significativos en la marcha, este análisis complementa al análisis vertical.

Formula:

$$\text{Año 2008 - Año 2007} = \frac{\text{Diferencia}}{\text{Año 2007}} \times 100$$

INTERPRETACIÓN FINANCIERA

Sirve para ayudar a los ejecutivos de una empresa a determinar decisiones acerca de los financiamientos para de esta manera saber si fueron o no apropiados y así determinar el futuro de las inversiones

RAZONES FINANCIERAS

Proporcionan al analista financiero una herramienta para obtener información de los estados financieros. Señalan los puntos fuertes y débiles de un negocio²

Conjunto de ratios, instrumentos o fórmulas que se utilizan para medir o evaluar la situación financiera de una entidad, puede precisar el grado de liquidez, rentabilidad el apalancamiento financiero, la cobertura y todo lo que tenga que ver con su actividad.

INDICADOR

Índice en cifras que indica la evolución de cierta magnitud económica o financiera importante para la conducción de la política económica en general, para análisis de resultados.³

INDICES PARA MEDIR LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Existe una diversidad de indicadores financieros que nos permite medir la gestión, operación y liquidez de una institución

INDICADOR DE LIQUIDEZ

Son aquellos que demuestran la capacidad de cumplir con las obligaciones a corto plazo.

² <http://www.serfinco.com/glossary/default.asp?l=R>

³ <http://www.serfinco.com/glossary/default.asp?l=R>

➤ **INDICE DE SOLVENCIA**

Resulta ser la capacidad que tiene la empresa para cubrir obligaciones mediante disponibilidades y recursos que puedan convertirse en dinero hasta un año a partir de la fecha del balance. Se obtiene de la comparación entre Activo Corriente y el Pasivo Corriente.

El índice de solvencia permite encontrar pautas importantes para detectar la capacidad financiera de una empresa en el corto plazo.

Formula:

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$$

➤ **INDICE DE LIQUIDEZ A PRUEBA ACIDA**

Este índice apreciar la capacidad que tiene una empresa sus obligaciones a corto plazo, este ratio consecuentemente le permite tener a la administración una buena visión de la solvencia financiera presente y de las demás posibilidades de mantenerla en caso de eventualidades adversas, a demás la capacidad del negocio para pagar sus obligaciones a corto plazo, es decir la capacidad tiene el activo corriente para solventar los requerimientos de sus acreedores.

Formula:

$$\frac{\text{Caja – Bancos + Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

INDICADOR PARA MEDIR LA ESTRUCTURA FINANCIERA

Consiste en tomar ciertas cuentas y compararlas entre sí de acuerdo a los objetivos propuestos de la empresa.

➤ INDICE DE SOLIDEZ

Informa el margen de participación que tienen los acreedores sobre el activo total, mientras más alto sea este índice, se demostrará que la pertenencia de los activos está más en manos de terceros, por lo tanto se deberá procurar que el índice refleje más bien una participación equitativa de los activos por parte de terceros y los accionistas

Formula:

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

➤ INDICE DE 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, se le define como el exceso de los activos corrientes sobre los pasivos corrientes y por tanto la suma del capital de trabajo de determina

Formula:

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

INDICADORES DE GESTIÓN

En las entidades del sector público es conveniente realizar anualmente un Análisis Financiero institucional, para establecer su situación en términos de dependencia financiera.

➤ INDICE DE SOLVENCIA FINANCIERA

Es la capacidad de cubrir gastos corrientes con ingresos corrientes, existe solvencia cuando este indicador es igual o superior a uno y cuando es menor a uno hay déficit.

FORMULA:

$$\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

➤ INDICE PRESUPUESTARIO DE TRANSFERENCIA

Mide la dependencia de la entidad en la recaudación de los recursos del estado, cuando se aproxima al 100% es importante.

FORMULA:

$$\frac{\text{Ingresos por Transferencias}}{\text{Total de Ingresos}}$$

INDICADORES DE CONTROL FINANCIERO

Permite conocer la manera cómo opera productivamente la entidad.

➤ **INDICE DE EFICIENCIA ADMINISTRATIVA**

Este indicador determina la productividad operativa de la institución en relación a los activos.

FORMULA:
$$\frac{\text{Gastos de Personal}}{\text{Total Egresos}}$$

➤ **INDICE DE LA EFICIENCIA DEL RECURSO HUMANO**

Expresa el nivel de participación del sector humano en la generación de ingresos a la organización.

FORMULA:
$$\frac{\text{Gasto en el Personal}}{\text{Total de Ingresos}} \times 100$$

➤ **INDICADORES EN LA EFICIENCIA EN LA EJECUCIÓN**

El Indicador de Eficiencia aplicado a la Ejecución Presupuestaria, determina la óptima utilización de los recursos públicos asignados a cada meta presupuestaria respecto de sus previsiones de gastos contenidas en el Presupuesto Institucional.

Estos indicadores representan un instrumento cuyo fin primordial, es medir tanto la eficiencia como la eficacia en el sector público con el propósito final de desarrollar estrategias que hagan más eficientes los procesos, funciones, sistemas y procedimientos que contribuyan al cumplimiento de los objetivos y metas organizacionales. Este instrumento

debe dirigirse, a proveer información sistemática y confiable para los que proveen servicios (los funcionarios gubernamentales) y las personas que reciben los servicios (los ciudadanos)

INDICADORES DE LA ECONOMICIDAD

Beneficiario Neto respecto de productos totales

➤ **INDICE DE LA ECONOMICIDAD 1**

Formula:
$$\frac{\text{Gastos Administrativos}}{\text{Activo Total}}$$

➤ **INDICE DE LA ECONOMICIDAD 2**

Formula:
$$\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Activo Total}}$$

INDICADORES PRESUPUESTARIOS

➤ **DEPENDENCIA FINANCIERA DE TRANSFERENCIA DEL GOBIERNO**

FORMULA:
$$\frac{\text{Ingresos de Transferencias}}{\text{Ingresos Totales}}$$

➤ **INDICE DE AUTONOMIA FINANCIERA**

Es la capacidad institucional que permite generar por medio de su gestión fondos propios.

Formula: $\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}} \times 100$

➤ **SOLVENCIA FINANCIERA**

FORMULA: $\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$

➤ **AUTOSUFICIENCIA**

FORMULA: $\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$

INDICADORES DE GASTOS PRESUPUESTARIOS

➤ **RESPECTO AL TOTAL DEL GASTO**

FORMULA: $\frac{\text{Gastos de Capital}}{\text{Total Gastos}}$

➤ **RESPECTO A CADA GRUPO DE GASTOS**

FORMULA: $\frac{\text{Gastos en Personal}}{\text{Total Gastos}}$

➤ **INDICADORES DEL INGRESO EFECTIVO**

FORMULA: $\frac{\text{Ingreso Efectivo}}{\text{Valor Codificado}}$

ESTADOS FINANCIEROS

“Se lo define como el resultado final del proceso contable; son los medios que muestran la institución financiera de una entidad, sus cambios son los resultados obtenidos como consecuencia de las transacciones efectuadas en una fecha determinada” ⁴

Son una fotografía de la empresa o la institución, siendo la principal fuente de información para los accionistas y terceros que tengan algún interés en la empresa. Estos documentos deben ser analizados por un profesional para emitir una opinión con respecto a la situación financiera de la empresa.

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL

“El balance de situación es un estado contable que la refleja la situación patrimonial de la entidad, dicha situación se compone de los bienes, derechos, deudas y capital que tiene el ente en un momento dado” ⁵

“Es el estado financiero que muestra la situación financiera en que se encuentra la empresa en una fecha determinada mediante la descripción

⁴ HARGADON, Bernard Jr, “PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD” Año 1996 pag.929

⁵ ORIOL Amat, “ANALISIS ECONÓMICO FINANCIERO”, Barcelona – España 2002 pag.17

de los conceptos de activo, pasivo y de capital contable, identificados y valuados. Precisamente, a la fecha a que corresponde el balance”.⁶

QUE REPRESENTAN LOS ACTIVOS

Dependiendo del tipo de negocios, cada empresa tendrá el mayor porcentaje de inversión en activos en los rubros que estén relacionados con su operación. Lo ideal es que dichos activos representen por lo menos el 80% del total de activos y los demás representen valores marginales (menos del 5%)

ESTANDARES BASICOS DE COMPOSICION DE ACTIVOS PARA EMPRESA DE SERVICIOS

EMPRESAS DE SERVICIOS	PRINCIPALES CTIVOS
Cuentas por Cobrar	Entre 30 y 50%
Inversiones	Entre 10 y 20%
Activos fijos	Entre 10 y 30%

ACTIVO CORRIENTES

Los activos corrientes son aquellos activos de disponibilidad inmediata y aquellos de fácil conversión o transformación del efectivo dentro del ejercicio fiscal.

⁶ http://html.rincondelvago.com/balance-general_4.html

ACTIVOS FIJOS

Son los bienes que una empresa utiliza en manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a los largo de la vida útil de un bien adquirido.⁷

PASIVO CORRIENTES

Están integrados por las deudas u obligaciones directas asumidas por el estado, con personas naturales o sociedades, con el compromiso de cancelarlas como lo determinan las disposiciones legales.

PATRIMONIO

Es la participación del Estado en el conjunto de recursos existentes, está constituido por el Patrimonio Acumulado, Ingresos y Gastos de Gestión

ESTADO DE RESULTADOS

Es un informe contable que presenta en forma ordenada las cuentas de ingresos y gastos a fin de medir los resultados y la situación económica de una institución por un periodo de tiempo

INGRESOS

Es el dinero, especies o cualquier ganancia o rendimiento de naturaleza económica que puede obtener una persona natural, jurídica o un gobierno

⁷ <http://www.monografias.com/trabajos/51/activos-fijos/activos-fijos.shtml#defin>

CLASES DE INGRESOS

➤ INGRESOS PRESUPUESTARIOS:

Los Ingresos provienen del poder impositivo ejercido por el Estado, de la venta de sus bienes y servicios, de la renta de su patrimonio y de ingresos sin contraprestación. Están conformados por los impuestos, los fondos de la seguridad social, tasas y las contribuciones, la venta de bienes y servicios de consumo, las rentas de sus inversiones y las multas tributarias y no tributarias, las transferencias, las donaciones y otros ingresos.

➤ INGRESOS DE AUTOGESTIÓN

Se consideran ingresos de autogestión a los que se originen por la venta de bienes y servicios, tasas, contribuciones, derechos, rentas de inversiones, multas y otros que se generen por las actividades propias de las entidades y organismos.

En ningún caso podrán ser considerados como ingresos de autogestión las transferencias que por algún motivo reciban las entidades y organismos del sector público de otras que pertenezcan al ámbito o las participaciones que les correspondan en ingresos pre asignados.

GASTOS

Son las adquisiciones de bienes económicos que realizan las personas o las instituciones para el cumplimiento de sus objetivos o fines.

GASTOS PRESUPUESTARIOS:

Son los gastos destinados por el Estado para adquirir bienes y servicios necesarios para el desarrollo de las actividades operacionales de administración y transferir recursos sin contraprestación. Están conformados por gastos en personal, prestaciones de seguridad social, bienes y servicios de consumo, aporte fiscal, gastos financieros, otros gastos y transferencias corrientes.

ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

El estado de ejecución presupuestaria contiene información financiera relacionada al movimiento presupuestario que la institución ha efectuado, cabe destacar que este documento se lo debe presentar junto con las cédulas presupuestarias de ingresos y gastos

El estado de ejecución presupuestaria contiene información financiera relacionada al movimiento presupuestario que la institución ha efectuado, cabe destacar que este documento se lo debe presentar junto con las cédulas presupuestarias de ingresos y gastos

UNIDAD EJECUTORA

Es la unidad desconcentrada con atribuciones y competencias para realizar funciones administrativas y financieras y que, estructuralmente, forma parte de una Institución. Las asignaciones presupuestarias se hacen a nivel de Unidad Ejecutora, por lo tanto es la responsable en lo operativo de las distintas fases del ciclo presupuestario, para lo cual se regirá a las disposiciones y normas del ente rector, canalizadas a través de las Unidades de Administración Financiera y Unidades Coordinadoras”⁸.

GESTIÓN PRESUPUESTARIA

La gestión presupuestaria se define como la práctica de la dirección de una institución destinada a definir en volumen y en valor las previsiones de actividad de la organización en el plazo de un año, y posteriormente a seguir las en vías de realización mediante una permanente confrontación entre previsiones y realizaciones., de este modo la gestión presupuestaria se relaciona con el sistema de planificación, la organización contable y la estructura jerárquica de la organización o institución.

ESTRUCTURA DE UN SISTEMA PRESUPUESTARIO

El presupuesto de una organización supone la base para tomar la decisión que permite que las realizaciones efectivas se ajusten lo más

⁸ Acuerdo 447 Ministerio de Finanzas, año 2008, PAG. 5

posible a sus objetivos establecidos, normalmente se elaboran los presupuestos para periodos de un año, representando la concretización de los objetivos fijados a más largo plazo.

Los objetivos de la empresa están de hecho íntimamente ligados a los presupuestos, su jerarquización y coordinación en el tiempo son imprescindibles para desarrollarlos eficazmente, utilizando para ello la gestión presupuestaria.

EL PRESUPUESTO

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización.

Es la herramienta o instrumento de política fiscal en el cual constan las estimaciones de ingresos a obtener, así como de los gastos que podrán realizarse en función del financiamiento previsto.

EL PRESUPUESTO DEL SECTOR PÚBLICO

“Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas.”⁹

⁹ <http://www.monografias.com/trabajos3/presupuestos/presupuestos.shtml>

Es el instrumento de programación económica y financiera, de carácter anual y es aprobado por la Asamblea Nacional. Su ejecución comienza el 1 de enero y termina el 31 de diciembre de cada año.

PRESUPUESTO INICIAL

Es el presupuesto aprobado por el Congreso Nacional, para un ejercicio financiero anual.

PROCESO PRESUPUESTARIO

El proceso presupuestario está constituido por una serie cíclica de fases o etapas que implican actividades que deben cumplirse en forma ordenada y secuencial.

EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO

Los recursos asignados deberán ser utilizados tomando en cuenta las prioridades de las necesidades, es decir:

- Servicios Básicos
- Compra de suministros y material didáctico
- Mantenimiento del establecimiento
- Adquisiciones de activos fijos.

PRESUPUESTO PAGADO

Es el presupuesto que registra el “pago efectivo” o liquidación de una obligación pecuniaria mediante un desembolso de dinero o transferencia realizado al proveedor de un bien o servicio adquirido.

INCIDENCIA

Es la influencia o repercusión que un acontecimiento puede tener sobre otro.

PROYECTO

“Un proyecto es una herramienta o instrumento que busca, recopilar, crear, analizar en forma sistemática un conjunto de datos y antecedentes, para la obtención de resultados esperados. Es de gran importancia porque permite organizar el entorno del trabajo”¹⁰.

¹⁰ <http://www.promonegocios.net/proyecto/concepto-proyecto.html>

MATERIALES

y

MÉTODOS

4.) MATERIALES Y MÉTODOS

Para el desarrollo de la presente tesis se utilizó los siguientes métodos, técnicas e instrumentos.

MATERIALES:

MATERIAL	VALOR
1. Gastos por Curso de Apoyo a la Graduación de Ingenieras en Contabilidad y Auditoria	2.552,00
2. Esferográficas	2.00
2. Carpetas	20.00
3. Hojas	30.00
4. Tóner para impresora	100.00
5. Libros	50.00
6. Copias	90.00
7. Internet	50.00
8. Transporte	200.00
9. Alimentación	100.00
10. Anillados	50.00
11. Empastados	150.00
12. Otros Gastos imprevistos	150.00
TOTAL	\$3544.00

MÉTODOS:

Método Científico:

Con la utilización de este método se realizaron consultas a las diversas fuentes bibliográficas, permitiendo conocer algunos conceptos, categorías y leyes aplicadas al objeto de estudio, los mismos que permitieron abordar y elaborar las teorías vinculadas al problema, luego de comprobar con la realidad empírica investigada.

Método Deductivo:

Este método parte de lo general a lo particular, en donde se realiza una descripción del análisis financiero aplicadas a entidades del sector público ya que permite conocer cómo se encuentra actualmente manejada la institución por las autoridades como es el caso del Colegio Nacional Atenas del Ecuador.

Método Inductivo:

Este método parte de situaciones particulares para llegar a generalizaciones, permitiendo analizar las cuentas y grupos de cuentas de los Activos, Pasivos y Patrimonio; con el fin de obtener o razonamientos generales de los porcentajes de las cuentas de variaciones entre un año a otro.

Método Estadístico:

Con la utilización de este método se realizó todos los gráficos de pastel para luego realizar las correspondientes interpretaciones y obtener los resultados.

Método Sintético:

Permitió realizar y obtener el informe del análisis financiero y el resumen explícita y entendible con la finalidad de permitir una mejor comprensión por parte de los directivos y de otras personas interesadas en el tema.

RESULTADOS

5.) RESULTADOS

CONTEXTO INSTITUCIONAL

El Colegio Nacional Atenas del Ecuador se encuentra ubicado en el Cantón Paute provincia del Azuay en la Parroquia El Cabo, Como fundador es el Arq. Patricio Espinoza quien instala el primer organismo directivo con la planta docente. También cuenta con los departamentos administrativos como es secretaria, colecturía y conserjería.

Hasta la presente fecha, cinco han sido los rectores que a lo largo de estos años han dirigido la institución educativa siendo hasta la actualidad el Lcdo. Juan Guamán.

La visión institucional declarada en el plan estratégico es orientar el trabajo institucional para constituirse un centro de educación de calidad.

La misión es alcanzar a través del cumplimiento responsable la misma que se concreta en:

- Brindar una mejor educación para el adelanto de la comunidad.
- Ofertar servicios educativos dentro del ámbito de competencia
- Impulsar la gestión académica – administrativa para el bienestar de la entidad.

BASE LEGAL

Se inicio como un colegio particular llamado “Provincia del Azuay en el mes de septiembre de 1985.

Luego en el mes de Septiembre de 1987 se Nacionaliza con el nombre de Colegio Nacional “Atenas del Ecuador” según Acuerdo Ministerial N° 7582.

OBJETIVO DE LA ENTIDAD

Los objetivos institucionales son:

- Promover el mejoramiento profesional de la planta docente y administrativa
- Mejorar los procesos de enseñanza – aprendizaje
- Mejorar los servicios para el bienestar de los estudiantes.

➤ **DIAGNÓSTICO FINANCIERO AL COLEGIO “ATENAS DEL ECUADOR” DEL PARROQUIA EL CABO EN EL PERIODO 2007 - 2008**

Se realizará un análisis financiero básico a los estados financieros: composición de activos y la relación deuda / patrimonio. A demás los análisis vertical, horizontal y por razones financieras.

Para realizar el estudio financiero se presentan en el Anexo N° 2 los estados financieros originales y en los siguientes cuadros se presentan los estados contables en formato de análisis (reclasificados)

**COLEGIO NACIONAL “ATENAS DEL ECUADOR”
ESTADOS FINANCIEROS RECLASIFICADOS AÑO 2007-2008**

CODIGO	CUENTAS	2008	2007
1	<u>ACTIVOS</u>		
111	DISPONIBILIDADES	-	4,608.76
112	ANTICIPO DE FONDOS	4,350.94	-
124	DEUDORES FINANCIEROS	1,888.52	1,888.52
141	BIENES DE ADMINISTRACION	10,022.15	11,672.45
	TOTAL DE ACTIVOS	16,261.61	18,169.73
2	<u>PASIVOS</u>		
112	DPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	122.35	-
224	PASIVOS FINANCIEROS	1,070.49	1,243.66
	TOTAL PASIVOS	1,192.84	1,243.66
6	<u>PATRIMONIO</u>		
611	PATRIMONIO PUBLICO	15,064.82	18,347.37
618	RESULTADOS DE EJERCICIOS	3.95	-1,421.30
	TOTAL PATRIMONIO	15,068.77	16,926.07
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	16,261.61	18,169.73

Cuadro N° 1

Elaborado por: Las Autoras

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADOS DE RESULTADOS RECLASIFICADOS AÑO 2007-2008

CODIGO	CUENTAS	2007	2008
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>		
15	APORTE FISCAL CORRIENTE	92,186.05	112,115.93
25	APORTE FISCAL DE CAPITAL	877.00	-
37	FONDOS DE AUTOGESTIÓN	2,175.00	-
	TOTAL DE INGRESOS	95,238.05	112,115.93
6	<u>GASTOS CORRIENTES</u>		
633	REMUNERACIONES BIENES Y SERVICIOS DE	83,689.15	100,827.18
634	CONSUMO	8,296.90	8,699.10
635	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	160.00	-
638	COSTOS DE VENTAS Y OTROS	1,461.30	1,650.30
840	BIENES DE LARGA DURACIÓN	3,052.00	935.40
	TOTAL DE GASTOS	96,659.35	112,111.98
	<u>DEFICIT O SUPERAVIT DEL</u>	-	
	<u>EJERCICIO</u>	1,421.30	3.95

Cuadro N° 2
Elaborado por: Las Autoras

➤ **DIAGNÓSTICO FINANCIERO**

ANÁLISIS BÁSICO

Composición de activos: El Cuadro N° 3 muestra la composición de activos del Colegio Nacional “Atenas del Ecuador” en el periodo 2007 – 2008

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS DEL COLEGIO NACIONAL “ATENAS DEL ECUADOR” EN EL PERIODO 2007 - 2008

CUENTA	DETALLE	2008	2007	2008	2007	ESTANDAR	
						MINIMO	MAXIMO
				%	%		
	<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>						
111	DISPONIBILIDADES	-	4,608.76	-	25.37		
112	ANTICIPOS DE FONDOS	4,350.94	-	26.76	-		
124	DEUDORES FINANCIEROS	1,888.52	1,888.52	11.61	10.39		
	TOTAL DE ACTIVOS CORRIENTES	6,239.46	6,497.28	38.37	35.76	10.39%	30% 50%
	<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>						
141	BIENES DE ADMINISTRACION	10,022.15	11,672.45	61.63	64.24		
	TOTAL DE ACTIVO NO CORRIENTE	10,022.15	11,672.45	61.63	64.24		10% 30%
	TOTAL DE ACTIVOS	16,261.61	18,169.73	100.00	100%		
	<u>COMPOSICION DEL ACTIVO</u>						
					%		
	CUENTAS POR COBRAR				10.39		
	INVERSIONES				0.00		
	ACTIVO NO CORRIENTE				64.24		
					74.63		80%

Cuadro N° 3
Elaborado por: Las Autoras

Gráficamente la composición de activos se presenta en el siguiente diagrama.

Gráfico N° 1 COMPOSICIÓN DE ACTIVOS

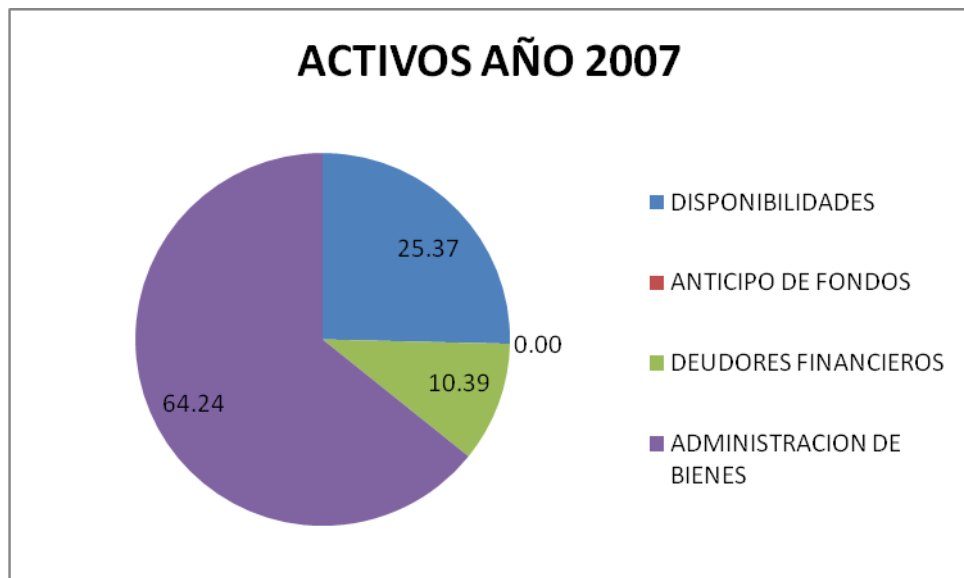
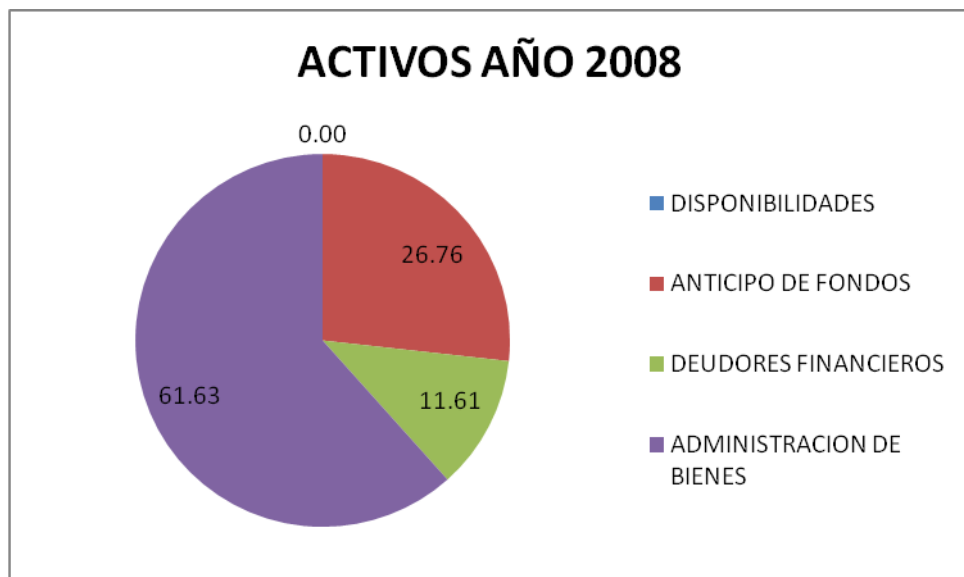


Gráfico N°2 COMPOSICIÓN DE ACTIVOS



Elaborado por: Las autoras

INTERPRETACIÓN DE LOS ACTIVOS

1. A nivel global el Colegio Nacional Atenas del Ecuador cumple con el estándar de composición de activos ya que se encuentra con el 74.63% de Activos.
2. Los Activos Corrientes no se encuentran dentro del estándar por cuanto la cuenta Cuentas por Cobrar son mínimas tiendo un porcentaje del 10.39%.
3. Los Activos no Corrientes sobrepasan los estándares lo que significa que existe una eficiencia en la utilización de los Activos Fijos, contando con un porcentaje del 64.24%

Relación Pasivo / Patrimonio : El Cuadro N° 4 demuestra la relación pasivo / patrimonio del Colegio Nacional “Atenas del Ecuador” en el periodo 2007 – 2008

**RELACIÓN PASIVO / PATRIMONIO DEL COLEGIO NACIONAL
“ATENAS DEL ECUADOR” EN EL PERIODO 2007 – 2008**

CUENTA	DETALLE	2008	2007	2008 %	2007 %
2	<u>PASIVOS CORRIENTE</u>				
212	DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	122.35	0	0.75	0
	PASIVO NO CORRIENTE	122.35	0		
224	FINANCIEROS	1070.49	1243.66	6.58	6.84
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1070.49	1243.66		
	TOTAL PASIVO	1192.84	1243.66	7.34	6.84
6	<u>PATRIMONIO</u>				
611	PATRIMONIO PUBLICO	15064.82	18347.37	92.64	100.98
618	RESULTADOS EJERCICIOS	3.95	-1421.3	0.02	-7.82
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	16261.61	18169.73	100	100

	ESTANDAR	
DEUDA/PATRIMONIO	6.58%	6.84%
	40%	

Cuadro N° 4
Elaborado por: Las Autoras

Gráficamente relación pasivo / patrimonio se presenta en el siguiente diagrama.

Grafico N° 3 RELACIÓN PASIVO/PATRIMONIO

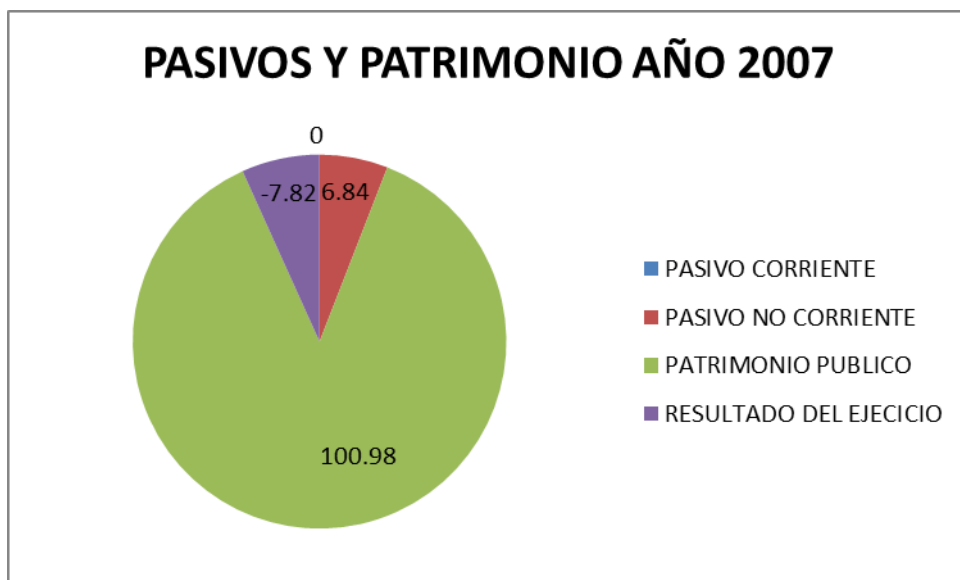
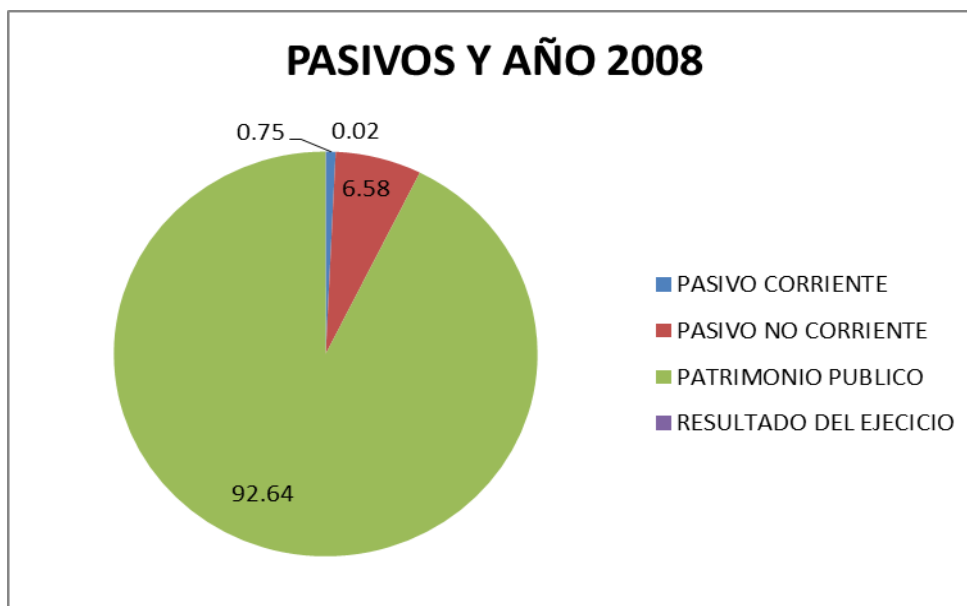


Grafico N° 4 RELACIÓN PASIVO/PATRIMONIO



Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN DE LA RELACIÓN PASIVO/PATRIMONIO

El Colegio Nacional Atenas del Ecuador al ser una institución pública cuenta con una baja deuda correspondiente estas a los Gastos de Personal y Obligaciones al IESS, reflejando y un porcentaje del 6.84% en el año 2007, y del 6.58 en el año 2008, lo que significa que se encuentra dentro del estándar del 40%.

ANALISIS VERTICAL

El cuadro N° 5 muestra la composición porcentual del balance general del Colegio Nacional Atenas del Ecuador en el periodo 2007 – 2008

COLEGIO NACIONAL “ATENAS DEL ECUADOR” ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DEL PERIODO 2007- 2008

CODIGO	CUENTAS	2008	2007	2008 %	2007 %
1	<u>ACTIVOS</u>				
111	DISPONIBILIDADES	-	4,608.76	0	25.37
112	ANTICIPO DE FONDOS	4,350.94	-	26.76	0.00
124	DEUDORES FINANCIEROS	1,888.52	1,888.52	11.61	10.39
141	BIENES DE ADMINISTRACION	10,022.15	11,672.45	61.63	64.24
	TOTAL DE ACTIVOS	16,261.61	18,169.73	100.00	100.00
2	<u>PASIVOS</u>				
112	DPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	122.35	-	0.75	0.00
224	PASIVOS FINANCIEROS	1,070.49	1,243.66	6.58	6.84
	TOTAL PASIVOS	1,192.84	1,243.66	7.34	6.84
6	<u>PATRIMONIO</u>				
611	PATRIMONIO PUBLICO	15,064.82	18,347.37	92.64	100.98
618	RESULTADOS DE EJERCICIOS	3.95	-1,421.30	0.02	-7.82
	TOTAL PATRIMONIO	15,068.77	16,926.07	92.66	93.16
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	16,261.61	18,169.73	100.00	100.00

Cuadro N° 5

Elaborado por: Las Autoras

Gráficamente el análisis vertical a los estados financieros se presenta en el siguiente diagrama.

Grafico N°5 ANALISIS VERTICAL DE LOS ACTIVOS EN EL PERÍODO 2007

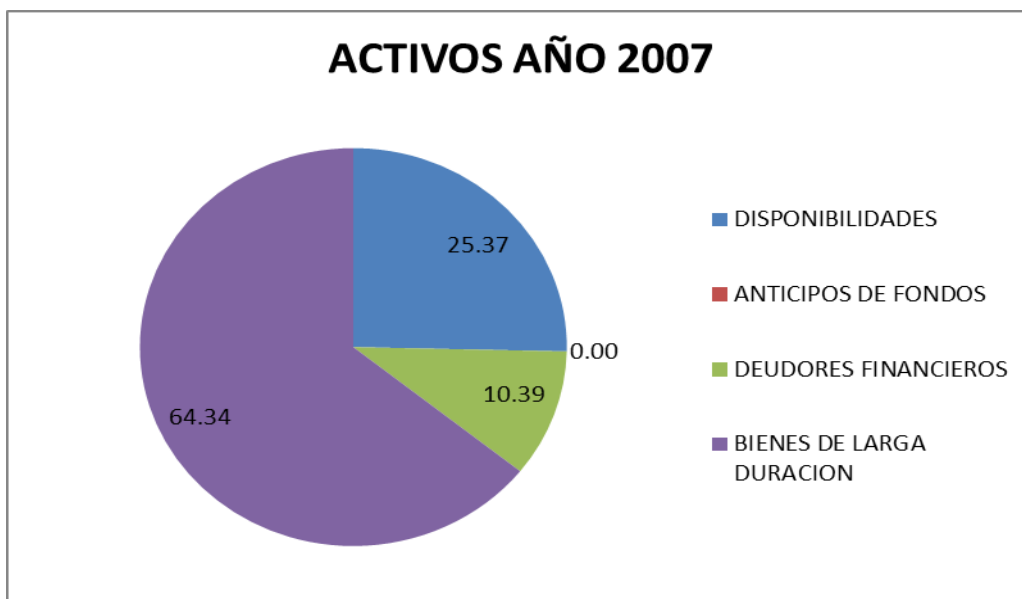
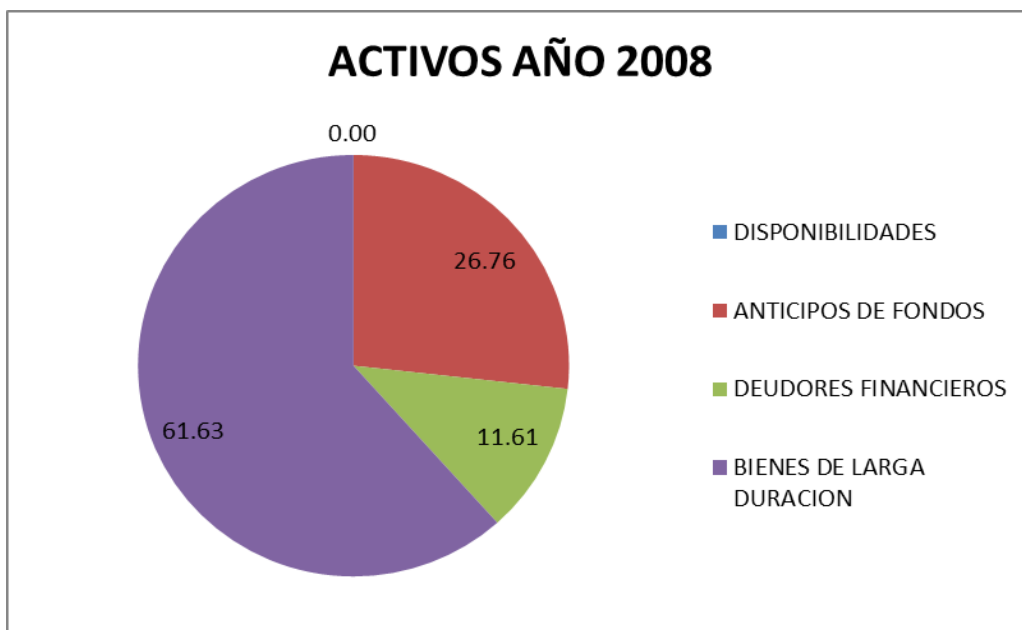


Grafico N°6 ANALISIS VERTICAL DE LOS ACTIVOS EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

Interpretación de Activos:

1. En el grupo de disponibilidades en el año 2007 se cuenta con un porcentaje del 25.37% y en el año 2008 con un 0%; debido a que en el año 2008 se elimina las disponibilidades por disposiciones ministeriales implantado un nuevo Sistemas de Gestión Financiera (e-SIGEF)
2. En el grupo Anticipo de Fondos en el año 2007 no existe la cuenta; y en el año 2008 cuenta con un porcentaje del 26.76% debido a que el valor es generado automática mente por el sistema (e-SIGEF).
3. En el grupo Deudores Financieros en el año 2007 se cuenta con un porcentaje del 10.39% y en el año 2008 con un 11.61% reflejando una diferencia mínima, debido que en el año 2008 no se ha realizado gestiones oportunas para la recuperación del IVA.
4. En el grupo Bienes de Administración en el año 2007 se cuenta con un porcentaje del 64.24% y en el año 2008 con un 61.63% debido a la depreciación de los bienes.

Grafico N°7: ANALISIS VERTICAL DE LOS PASIVOS Y PATROMONIO EN EL PERÍODO 2007

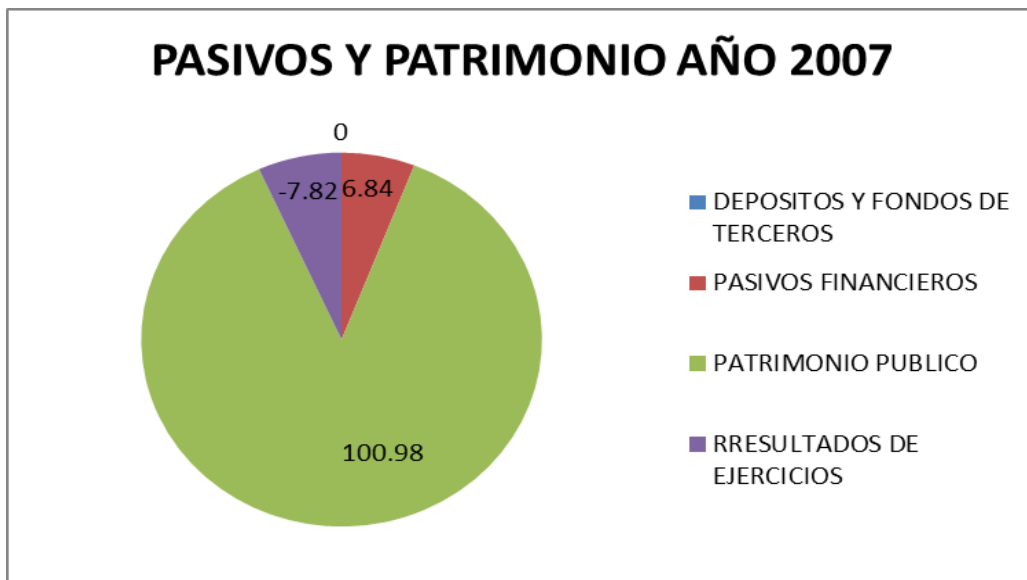
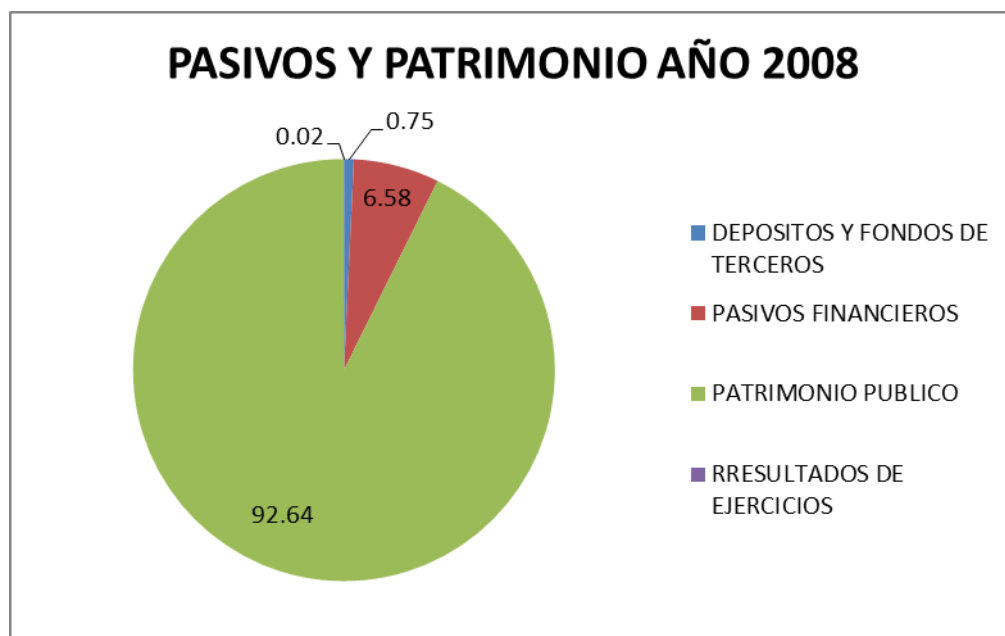


Grafico N°8 ANALISIS VERTICAL DE LOS PASIVOS Y PATROMONIO EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN

Pasivos:

1. En el grupo de Deposito y Fondos de Terceros en el año 2007 no existe la cuenta; y en el año 2008 existe un porcentaje del 0.75% debido a que la institución no cancela de manera oportuna obligaciones a instituciones privadas.
2. En el grupo de Pasivos Financieros; en el año 2007 se cuenta con un porcentaje del 6.84% y en el año 2008 con un 6.58% debido a que las obligaciones adquiridas por gastos de personal, obligaciones al IESS y de bienes y servicios de consumo solo se procede a cancelar los bienes y servicios de consumo.

Patrimonio:

1. El Patrimonio público se identifica a través del Análisis de las cuentas Patrimoniales del Gobierno Central pudiendo observar que la institución se encuentra financiada con dinero del estado. Así también revisamos la Cuenta de Resultados del Ejercicio en el año 2007 se observa un déficit del 7.82% y en al año 2008 un superávit del 0.02% presupuestario, debido a que el estado como principal administrador de los recursos no ha realizado en su totalidad la entrega de los recursos.

El cuadro N° 6 muestra la composición porcentual del Estado de Resultados del Colegio Nacional Atenas del Ecuador en el periodo 2007 – 2008

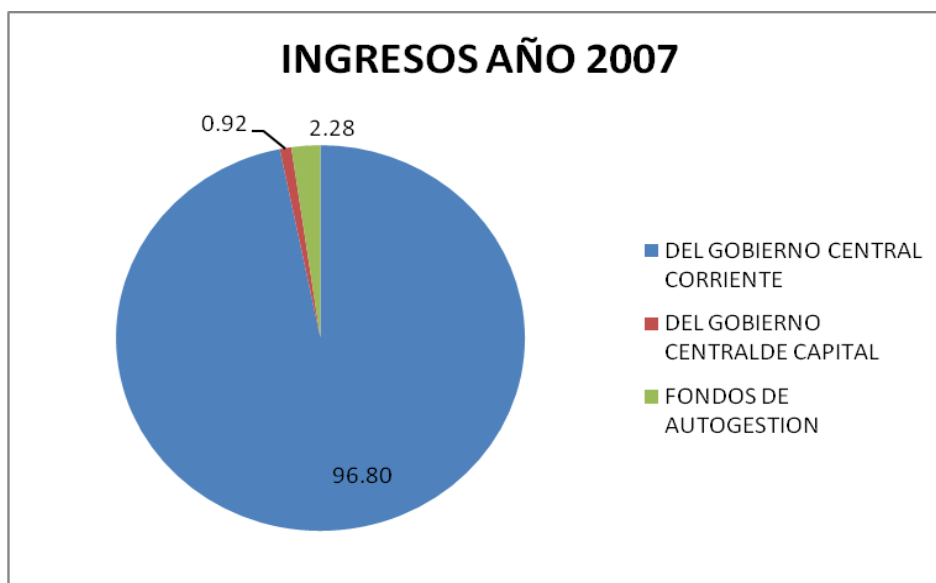
**COLEGIO NACIONAL “ATENAS DEL ECUADOR”
ESTADO DE RESULTADOS DEL PERIODO 2007 – 2008**

CODIGO	CUENTAS	2008	2007	2008 %	2007 %
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>				
15	APORTE FISCAL CORRIENTE	112,115.93	92,186.05	100.00	96.80
25	APORTE FISCAL DE CAPITAL	-	877.00	-	0.92
37	FONDOS DE AUTOGESTION	-	2,175.00	-	2.28
	TOTAL DE INGRESOS	112,115.93	95,238.05	100.00	100.00
6	<u>GASTOS CORRIENTES</u>				
633	REMUNERACIONES	100,827.18	83,689.15	89.93	86.58
634	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	8,699.10	8,296.90	7.76	8.58
635	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	-	160.00	-	0.17
638	COSTOS DE VENTAS Y OTROS	1,650.30	1,461.30	1.47	1.51
8	<u>GASTOS DE CAPITAL</u>				
840	BIENES DE LARGA DURACION	935.40	3,052.00	0.83	3.16
	TOTAL DE GASTOS	112,111.98	96,659.35	99.99	100.00
	<u>DEFICIT O SUPERAVIT DEL EJERCICIO</u>	3.95	- 1,421.30		

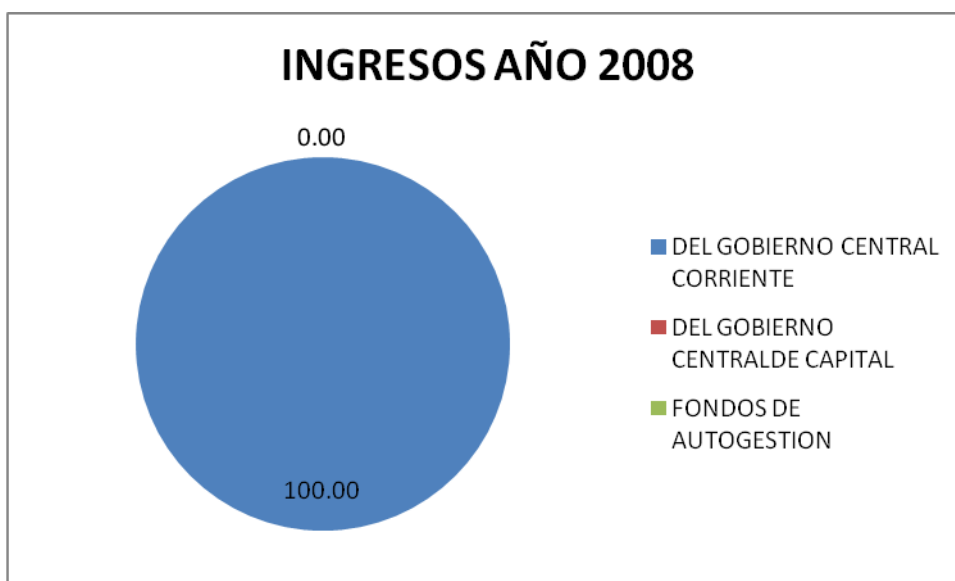
Cuadro N° 6
Elaborado por: Las Autoras

Gráficamente el análisis vertical a los Estados de Resultados se presenta en el siguiente diagrama.

Gráficos N°9 ANALISIS VERTICAL DE LOS INGRESOS EN EL PERÍODO 2007



Gráficos N°10 ANALISIS VERTICAL DE LOS INGRESOS EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

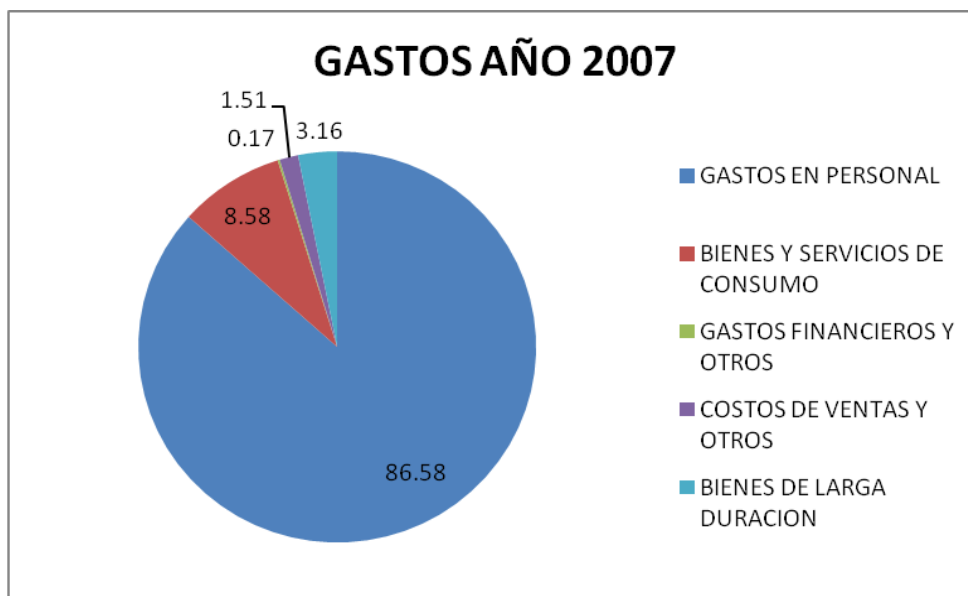
INTERPRETACIÓN

Del Análisis Vertical realizado a los Estados de Resultados del Colegio Atenas del Ecuador en lo que se refiere a ingresos se ha obtenido los siguientes resultados:

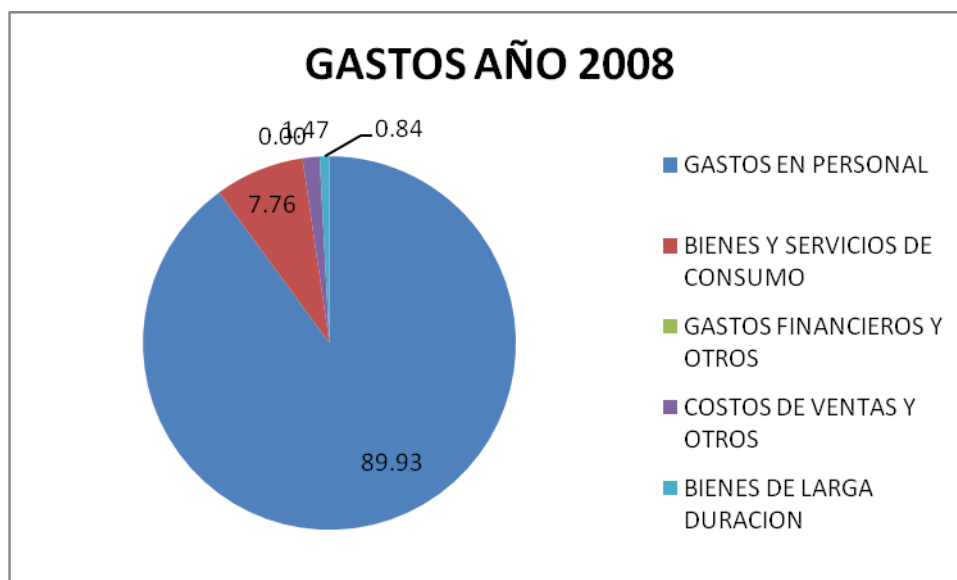
INGRESOS:

1. La Cuenta Aporte Fiscal Corriente en el año 2007 representa el 96.80% y en el año 2008 es del 100% debido a que en el año 2007 no se asigna en su totalidad no así en el año 2008 en donde el Ministerio de Finanzas asigna oportunamente.
2. La cuenta aporte Fiscal de Capital en el año 2007 existe una asignación presupuestaria para adquisición de bienes de larga duración representado el 0.92% de los ingresos y en el año 2008 no existe asignación alguna, debido a que se implantan nuevas disposiciones ministeriales.
3. Los rubros de Autogestión en el año 2007 existe un porcentaje del 2.28% del presupuesto ya que existe el ingreso por cobro de matriculas y por venta de especies valoradas; y en el año 2008 se refleja el 0% debido a que ya no existe asignaciones por autogestión

Gráficos N°11 ANALISIS VERTICAL DE LOS GASTOS EN EL PERÍODO 2007



Gráficos N°12 ANALISIS VERTICAL DE LOS GASTOS EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN

Del Análisis Vertical realizado a los Estados de Resultados del Colegio Atenas del Ecuador en cuanto a los gastos se ha obtenido los siguientes resultados:

GASTOS:

1. El grupo de Remuneraciones representa el 86.58% en el año 2007 y en el año 2008 es de 89.93%, esto es debido a que es la cuenta más significativo del presupuesto.
2. Del grupo de Bienes y Servicios de Consumo Corriente en el año 2007 representa el 8.58% y en el año 2008 el 7.76% siendo estos gastos indispensables para que el colegio labore sin ninguna dificultad.
3. Lo que corresponde a los Gastos Financieros en el año 2007 se obtiene el 0.17% y en el año 2008 el 0% esto es debido a que no se ejecuta el gasto.
4. Los Costos de Ventas y Otros (Depreciación) en el año 2007 es de 1,5% y en el año 2008 es de 1.47% esto es debido al desgaste que tienen los bienes

5. El grupo de Bienes de Larga Duración en el año 2007 consta con un porcentaje del 3.16% y del año 2008 de un porcentaje del 0.83%: es debido a que en el año 2008 no se cuenta con asignación fiscal de capital y fondos de autogestión.

ANALISIS HORIZONTAL

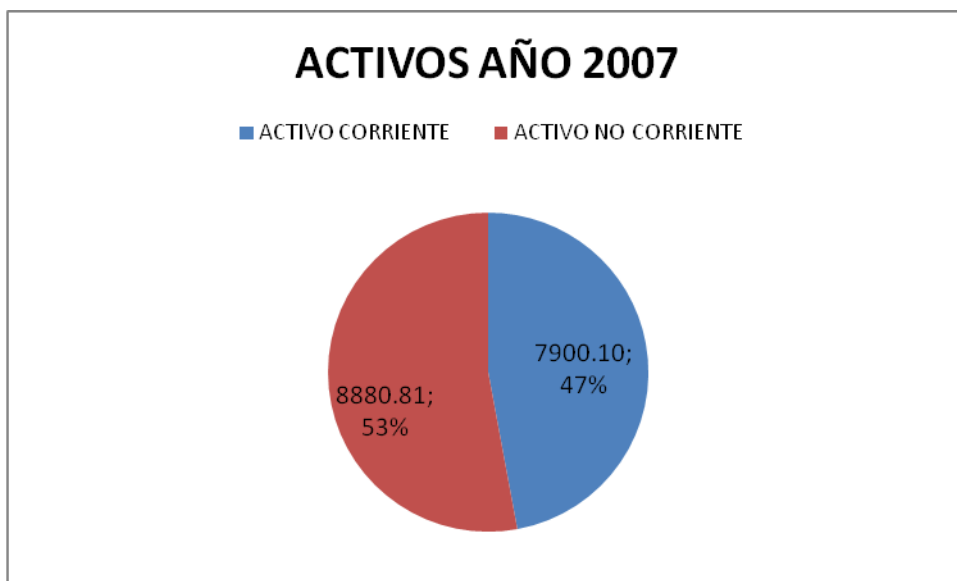
El cuadro N° 7 muestra las variaciones anuales de las cuentas del balance general del Colegio Nacional Atenas del Ecuador en el periodo 2007 – 2008

CODIGO	CUENTAS	2008	2007	DIFERENCIA	%
1	<u>ACTIVOS</u>				
111	DISPONIBILIDADES	-	4,608.76	-4,608.76	-100.00
112	ANTICIPO DE FONDOS	4,350.94	-	4,350.94	-
124	DEUDORES FINANCIEROS	1,888.52	1,888.52	-	-
141	BIENES DE ADMINISTRACION	10,022.15	11,672.45	-1,650.30	-14.14
	TOTAL DE ACTIVOS	16,261.61	18,169.73		
2	<u>PASIVOS</u>				
112	DPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	122.35	-	122.35	-
224	PASIVOS FINANCIEROS	1,070.49	1,243.66	-173.17	-13.92
	TOTAL PASIVOS	1,192.84	1,243.66		
6	<u>PATRIMONIO</u>				
611	PATRIMONIO PUBLICO	15,064.82	18,347.37	-3,282.55	-17.89
618	RESULTADOS DE EJERCICIOS	3.95	1,421.30	1,425.25	-100.28
	TOTAL PATRIMONIO	15,068.77	16,926.07		
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	16,261.61	18,169.73		

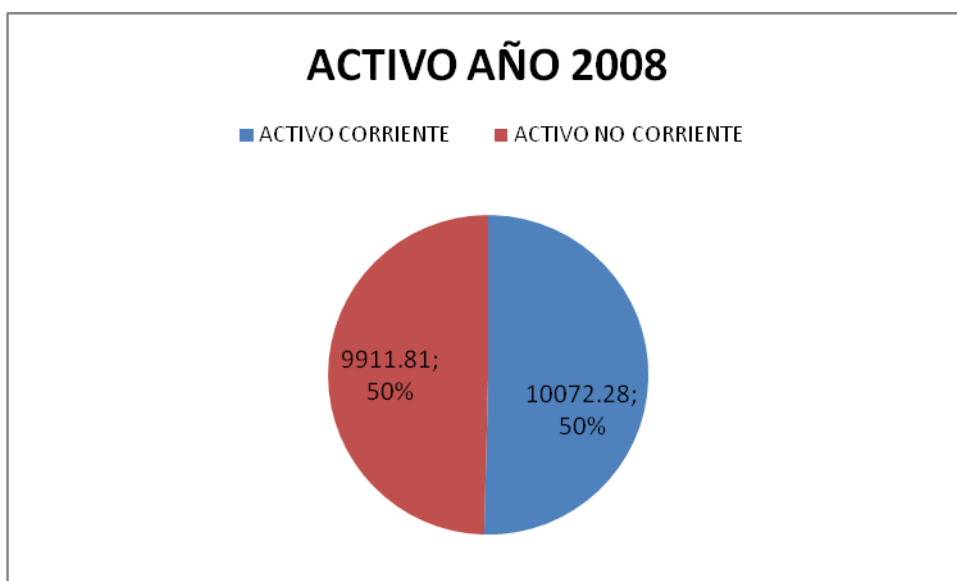
Cuadro N° 7
Elaborado por: Las Autoras

Gráficamente el análisis horizontal a los Estados de Situación Financiera se presenta en el siguiente diagrama.

Gráficos N°13 ANALISIS HORIZONTAL DE LOS ACTIVOS EN EL PERÍODO



Gráficos N°14 ANALISIS HORIZONTAL DE LOS ACTIVOS EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN

Del Análisis Horizontal realizado a los Estados Financieros del Colegio Atenas del Ecuador se ha obtenido la siguiente interpretación:

ACTIVOS:

1. En el grupo de Disponibilidades comparando entre los años 2007 y 2008 existe una disminución debido a que el Ministerio de Finanzas elimina la Cuentas de las instituciones públicas que mantenían en el Banco Central trasladando todos los saldos a la Cuenta Única del Estado.

Gráficos N°15 ANALISIS HORIZONTAL DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO EN EL PERÍODO 2007



Gráficos N°16 ANALISIS HORIZONTAL DE LOS PASIVOS Y PATRIMONIO EN EL PERÍODO 2008



Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN

PASIVOS:

1. En la cuenta Cuentas por Pagar de Años Anteriores comparando entre los años 2007 y 2008 existe una disminución debido a que la institución ha cancelado parte de las obligaciones pendientes.

PATRIMONIO:

1. Entre los años 2007 y 2008 se demuestra una disminución debido a que son se cuenta con la partida para el grupo de Bienes de Larga Duración tanto de Fondos del Gobierno como los de auto gestión.

ANALISIS POR RAZONES FINANCIERAS

➤ INDICADOR DE LIQUIDEZ

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de Solvencia	5,23	5,22	ESTABLE
Índice a Prueba Acida	5,22	1,58	DESMEJORA

Cuadro N° 8
Elaborado por: Las Autoras

INDICE DE SOLVENCIA

FORMULA: $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

CALCULO: $\frac{6.497,28}{1.243,66} = 5,22\%$ Año 2007

$\frac{6.239,46}{1.192,84} = 5,23\%$ Año 2008

INDICE A PRUEBA ACIDA

FORMULA: $\frac{\text{Caja-Bancos} + \text{Cuentas por Cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$

CALCULO: $\frac{4.608,76 - 1.888,52}{1.243,66} = \frac{6.497,28}{1.243,66} = 5,22\%$ Año 2007

$\frac{0,00 - 1.888,52}{1.192,84} = \frac{6.497,28}{1.192,84} = 1,58\%$ Año 2008

INTERPRETACION:

Se observa que en el **Índice de Solvencia** el año 2007 existe un porcentaje 5,22% y el año 2008 un porcentaje del 5,23%, lo que demuestra un diagnostico Estable, debería ser más bajo el porcentaje pero en el año 2007 existe la cuenta Caja-Bancos y en al año 2008 compensa con la cuenta Anticipos de Fondos (cuenta pendiente con el IESS).

En el Índice a **Prueba Acida** en el año 2007 nos muestra que por cada dólar que mantenemos en el Activo Corriente tienen el 5,22% para hacer frente a la obligaciones y en el año 2008 observamos una disminución ya que por cada dólar que obtenemos en el pasivo corriente existe 1,58% dólares para hacer frente a las obligaciones esto e debido que el año 2008 ya no existe la cuenta Caja-Bancos, dándonos un diagnostico de Desmejora.

➤ **INDICADOR DE ESTRUCTURA FINANCIERA**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de Solidez	0,07	0,07	ESTABLE
Índice para Capital de Trabajo	5.253,62	5.046,62	ESTABLE

Cuadro N° 9

Elaborado por: Las Autoras

INDICE DE SOLIDEZ

FORMULA: $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$

CALCULO: $\frac{1.243,66}{18.169,73} = 0,07\%$ Año 2007

$\frac{1.192,84}{16.621,61} = 0,07\%$ Año 2008

INDICE PARA CAPITAL DE TRABAJO

FORMULA: Activo Corriente - Activo Total

CALCULO: $6.497,28 - 1.243,66 = 5.253,62$ Año 2007

$6.239,46 - 1.192,84 = 5.046,62$ Año 2008

INTERPRETACIÓN:

La estructura de la institución es sana debido a que los activos que mantienen la entidad no están financiadas por deudas a terceros, dentro de los dos años no se encuentran diferencias significativas lo que demuestra que la entidad cuenta con una estructura financiera estable.

➤ **INDICADORES DE GESTIÓN**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de Solvencia Financiera	0,07	0,07	ESTABLE
Índice Presupuestario de Transferencias	5.253,62	5.046,62	ESTABLE

Cuadro N° 10
Elaborado por: Las Autoras

INDICE DE SOLVENCIA FINANCIERA

FORMULA:
$$\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

CALCULO:
$$\frac{92.186,05}{96.659,35} = 0,95\% \quad \text{Año 2007}$$

$$\frac{112.115,93}{112.111,98} = 1,00\% \quad \text{Año 2008}$$

INDICE PRESUPUESTARIO DE TRANSFERENCIA

FORMULA:
$$\frac{\text{Transferencia}}{\text{Total de Ingresos}}$$

CALCULO:
$$\frac{93.063,05}{95.238,05} = 0,98\% \quad \text{Año 2007}$$

$$\frac{112.115,93}{112.115,93} = 1,00\% \quad \text{Año 2008}$$

INTERPRETACION:

En este grupo de indicadores se puede demostrar que la institución mantiene una completa dependencia del financiamiento del Gobierno aunque en el índice Presupuestario de Transferencia en el año 2007 demuestra un resultado del 0,98 dando a entender que un 0,02% corresponde a ingresos de autogestión y se observa que todos los ingresos recibidos son ejecutados dentro del periodo económico.

➤ **INDICADORES DE CONTROL FINANCIERO**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de la Eficiencia Administrativa	91	88	ESTABLE

Cuadro N° 11

Elaborado por: Las Autoras

INDICE DE LA EFICIENCIA ADMINISTRATIVA

FORMULA:
$$\frac{\text{Gastos en el Personal}}{\text{Total de Egresos}} \times 100$$

CALCULO:
$$\frac{83.689,15}{95.198,05} = 0,88 \times 100 = 88 \% \quad \text{Año 2007}$$

$$\frac{100.827,18}{110.461,68} = 0,91 \times 100 = 91 \% \quad \text{Año 2008}$$

INTERPRETACION:

En el año 2007 del total de egresos corresponde al 88% y del año 2008 igualmente es de 91% lo que corresponde a gastos del personal, obteniendo un diagnostico estable, lo que significa que es una entidad dependiente del gobierno central.

➤ **INDICADORES DE LA EFICIENCIA DEL GASTO**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice del cumplimiento Presupuestario	98,52	99,96	ESTABLE
Índice de la eficiencia del Recurso Humano	89,93	87,87	ESTABLE

Cuadro N° 12

Elaborado por: Las Autoras

INDICE DEL CUMPLIMIENTO PRESUPUESTARIO

FORMULA:
$$\frac{\text{Ejecución Presupuestaria de Gastos}}{\text{Gastos Estimados}} * 100$$

CALCULO:
$$\frac{95.198,05}{95.238,05} = 0,9995 \times 100 = 99,96 \quad \text{Año 2007}$$

$$\frac{110.461,68}{112.115,93} = 0,9852 \times 100 = 98,52 \quad \text{Año 2008}$$

INDICE DE LA EFICIENCIA DEL RECURSO HUMANO

FORMULA:
$$\frac{\text{Gastos en el Personal}}{\text{Ingresos Totales}} * 100$$

CALCULO:
$$\frac{83.689,15}{95.238,05} = 0,8787 \times 100 = 87,87 \quad \text{Año 2007}$$

$$\frac{100.827,18}{112.115,93} = 0,8993 \times 100 = 89,93 \quad \text{Año 2008}$$

INTERPRETACION:

De este grupo de indicadores financieros se puede destacar que existe un mayor gasto en cuando al personal obteniéndose en el 2007 un 87,87% y del 2008 un 89,93%; a sí mismo con relación a los gastos estimados y ejecutados existe un cumplimiento que va alrededor del 100%.

➤ **INDICADORES DE LA EFICIENCIA EN LA EJECUCIÓN**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de Autogestión	0,00	0,02	DESMEJORA
Índice de Economicidad 1	0,52	0,46	MEJORA
Índice de Economicidad 2	0,00	0,01	DESMEJORA

Cuadro N° 13

Elaborado por: Autoras

INDICE DE AUTOGESTIÓN

FORMULA: $\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}}$

CALCULO: $\frac{2.175,00}{95.238,05} = 0,02$ Año 2007

$\frac{0,00}{112.115,93} = 0,00$ Año 2008

INDICE DE ECONOMICIDAD 1

FORMULA: $\frac{\text{Gastos Administrativo}}{\text{Activo Total}}$

CALCULO: $\frac{8.296,90}{18.169,73} = 0,46$ Año 2007

$\frac{8.699,10}{16.621,61} = 0,52$ Año 2008

INDICE DE ECONOMICIDAD 2

FORMULA: $\frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Activo Total}}$

CALCULO: $\frac{160,00}{18.169,73} = 0,01$ Año 2007

$\frac{0,00}{16.621,61} = 0,00$ Año 2008

INTERPRETACIÓN:

Por ser una institución pública que está sujeta a la ejecución de un presupuesto se observa que el año 2007 como en el 2008 los Ingresos por Transferencias tienen el mismo valor que los presupuestado; con referencia a los Gastos Financieros se obtiene un valor de 0 y de los Gastos Administrativos que son un 52% del Activo Total en el 2008

➤ **INDICADORES PRESUPUESTARIOS**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice de dependencia financiera del Transferencias del Gobierno	1,00	0,98	ESTABLE
Índice de Autonomía financiera	0,00	0,02	DESMEJORA
Índice de Solvencia Financiera	1,00	0,98	ESTABLE
Índice de Autosuficiencia	0,00	0,02	DESMEJORA

Cuadro N° 14

Elaborado por: Las Autoras

INDICE DE DEPENDENCIA FINANCIERA DE TRANSFERENCIA DEL GOBIERNO

FORMULA:
$$\frac{\text{Ingresos de Transferencias}}{\text{Ingresos Totales}}$$

CALCULO:
$$\frac{93.063,05}{95.238,05} = 0,98$$
 Año 2007

$$\frac{112.115,93}{112.115,93} = 1,00$$
 Año 2008

INDICE DE AUTONOMÍA FINANCIERA

FORMULA:
$$\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}}$$

CALCULO: $\frac{2.175,00}{95.238,05} = 0,02$ Año 2007

$\frac{0,00}{112.115,93} = 0,00$ Año 2008

INDICE DE SOLVENCIA FINANCIERA

FORMULA: $\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$

CALCULO: $\frac{93.063,05}{95.238,05} = 0,98$ Año 2007

$\frac{112.115,93}{112.115,93} = 1,00$ Año 2008

INDICE DE AUTOSUFICIENCIA

FORMULA: $\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$

CALCULO: $\frac{2.175,00}{92.146,05} = 0,02$ Año 2007

$\frac{0,00}{109.546,28} = 0,00$ Año 2008

INTERPRETACIÓN:

Tomando en cuenta los índices de Dependencia Financiera del Gobierno y Autonomía Financiera puede comprobarse que se depende totalmente de las asignaciones del Gobierno, además revisando el índice de Solvencia Financiera se refleja que los gastos corrientes son financiados por los ingresos corrientes.

➤ **INDICADORES DE GASTOS PRESUPUESTARIOS**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice respecto al total de Gastos	0,00	0,03	DESMEJORA
Índice respecto a cada grupo de Gastos	0,90	0,87	MEJORA

Cuadro N° 15

Elaborado por: Las Autoras

INDICE RESPECTO AL TOTAL DE GASTOS

FORMULA: $\frac{\text{Gastos de Capital}}{\text{Total de Gastos}}$

CALCULO: $\frac{3.052,00}{95.238,05} = 0,03$ Año 2007

$\frac{0,00}{112.115,93} = 0,00$ Año 2008

INDICE RESPECTO A CADA GRUPO DE GASTOS

FORMULA: $\frac{\text{Gastos en el Personal}}{\text{Total de Gastos}}$

CALCULO: $\frac{83.689,15}{96.659,35} = 0,87$ Año 2007

$\frac{100.827,18}{112111,98} = 0,90$ Año 2008

INTERPRETACIÓN:

Las asignaciones de presupuesto del Gobierno para la entidad son destinadas mayormente para gastos corrientes, esto lo demuestra el Índice respectivo al total de gastos, en donde se obtiene el 1% de Gastos de Capital con respecto al total de gastos.

➤ **INDICADORES DEL INGRESO EFECTIVO**

RAZONES FINANCIERAS	2008	2007	DIAGNOSTICO
Índice del Ingreso Efectivo	1,00	1,00	ESTABLE

Cuadro N° 16

Elaborado por: Autoras

INDICE RESPECTO AL TOTAL DE GASTOS

FORMULA: $\frac{\text{Ingreso Efectivo}}{\text{Valor Codificado}}$

CALCULO: $\frac{83.689,15}{95.238,05} = 1,00$ Año 2007

$\frac{112.115,93}{112.115,93} = 1,00$ Año 2008

INTERPRETACIÓN:

En el indicador de Ingreso Efectivo demuestra que tanto en el año 2007 como en el año 2008 el total de ingresos codificado se volvió ingreso efectivo; y del índice respecto a cada grupo de Gastos se observa que existe un 90% en gastos del personal sobre el total de los gastos.

➤ **INCIDENCIA DE LA SUSTITUCIÓN DE LOS INGRESOS EN
LA GESTIÓN DE LOS SERVICIOS EDUCATIVOS DEL
COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR**

**COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2007**

CUENTA	DENOMINACION	CODIFICADO	EJECUTADO	DESVIACION
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>			
1,5	DEL GOBIERNO CENTRAL	877,00	877,00	-
1,5	DEL GOBIERNO CENTRAL DE CAPITAL	92.186,05	92.186,05	-
	FONDOS DE AUTOGESTION	2.175,00	2.175,00	-
5	<u>GASTOS CORRIENTES</u>			
51	GASTOS EN PERSONAL	83.689,15	83.689,15	-
53	OTROS BIENES DE SERVICIO Y CONSUMO COR	8.296,90	8.296,90	-
57	GASTOS FINANCIEROS	200,00	160,00	40,00
8	<u>GASTOS DE CAPITAL</u>			
84	BIENES DE LARGA DURACION	3.052,00	3.052,00	-
	SUPERAVIT DE PRESUPUESTO			40,00

Cuadro N° 17
Elaborado por: Las Autoras

**COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AÑO 2008**

CUENTA	DENOMINACION	CODIFICADO	EJECUTADO	DESVIACION
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>			
1,5	DEL GOBIERNO CENTRAL	112.115,93	112.115,93	-
1,5	DEL GOBIERNO CENTRAL DE CAPITAL	-	-	-
	FONDOS DE AUTOGESTION	-	-	-
5	<u>GASTOS CORRIENTES</u>			
51	GASTOS EN PERSONAL	101.709,89	100.827,18	882,71
53	OTROS BIENES DE SERVICIO Y CONSUMO CORR.	9.255,34	8.699,10	556,24
57	GASTOS FINANCIEROS	213,70	-	213,70
8	<u>GASTOS DE CAPITAL</u>			
84	BIENES DE LARGA DURACION	937,00	935,40	1,60
	SUPERAVIT DE PRESUPUESTO			1.654,25

Cuadro N° 18
Elaborado por: Las Autoras

**INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE EJECUCIÓN
PRESUPUESATARIA**

INTERPRETACIÓN DE LOS INGRESOS

**CUADRO DE RESUMEN DE LOS INGRESOS
DE LOS AÑOS 2007 Y 2008**

PARTIDAS	AÑO 2007	95238.05	AÑO 2008	112115.93
	VALOR	% DE PERCIBIDO	VALOR	% DE PERCIBIDO
TASAS Y CONTRIBUCIONES /AUTOGESTION)	2175.00	100%	0	0.00%
APORTE FISCAL CORRIENTE	92186.05	100%	112115.93	100.00%
APORTE FISCAL DE CAPITAL	877.00	100%	0	0.00%

Cuadro N° 19

Elaborado por: Las Autoras

Las transferencias recibidas en el año 2007 en cuanto al valor asignado es de \$95238.05 valor que corresponde al 100% del valor recibido lo que significa que se ha financiado en su totalidad por parte de Gobierno, y en lo referente a los ingresos propios de la entidad (Autogestión) se ha recaudado en un 100%.

Por ingresos del año 2008 lo que corresponde a ingresos por transferencias se puede observar que del presupuesto inicial que es de \$112115.93 recibiendo de igual manera el 100% de lo asignado, no así en el rubro de Ingresos Propios por aplicar el Acuerdo Ministerial N° 145 del

en donde se prohíbe el cobro de valores a Padres de Familia o el más conocido "Aporte Voluntario"

El incremento que refleja del año 2007 al año 2008 se debe a las siguientes razones:

1. Por el incremento salarial que por ley se da a todos los trabajadores.
2. Y la razón más relevante es porque la asignación en el grupo 53 y 84 en el año 2008 está distribuida para las escuelas que están bajo el manejo de la Unidad Ejecutora Colegio Atenas del Ecuador.

INTERPRETACIÓN DE LOS GASTOS

En lo referente a los gastos ejecutados del 2007 y 2008 se puede verificar que:

1. En el grupo 51 en el año 2007 existen dineros no ejecutados, por la razón que en la institución existía personal incompleto es decir partidas vacantes por renunciaciones o cambios que se dan dentro del Magisterio. Y en el año 2008 se procede a ejecutar todo el monto designado.
2. En el grupo 53 en el año 2007 al igual que el 2008 se realizan los gastos corrientes siempre priorizando los Servicios Básicos, de la

misma manera existe un incremento en el año 2008 es por contar con los presupuestos de las escuelas.

3. En el grupo 84 se puede notar que en el año 2007 el Colegio pudo adquirir en la partida de Bienes Muebles todo lo recaudado por autogestión, mientras que en el año 2008 este rubro ya no existe siendo únicamente tomado en cuenta para las escuelas.

La incidencia que da el reemplazo del Bono de Matricula por parte del Gobierno Central con la prohibición del cobro del Aporte Voluntario por parte del Padre de Familia y del Cobro de otras especies, es que no se puede satisfacer los requerimientos para un normal desarrollo de las actividades educativas ya que es un colegio Agrónomo y con su reciente creación de la especialidad de Informática.

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2007

CUENTA	DENOMINACION	SALDOS	SUBTOTALES
113	<u>FUENTES CORRIENTES</u>		
15	Cuentas por Cobrar Aporte Fiscal Corriente	92186.05	94361.05
19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	2.175,00	
213	<u>USOS CORRIENTES</u>		92146.05
51	Cuentas por Pagar Gastos Personal	83689.15	
53	Cuentas por Pagar Bienes y Servicio de Cons. Corr.	8296.90	
57	Cuentas por Pagar Otros Gastos	160,00	
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT CORRIENTES</u>		2215
113	<u>FUENTES DE CAPITAL</u>		877
25	Aporte Fiscal de Capital	877,00	
213	<u>USOS DE CAPITAL</u>		3052
84	Cuentas por Pagar Inversiones de Larga Duración	3.052,00	
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT DE CAPITAL</u>		2175
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO</u>		40

Cuadro N° 19
Elaborado por: Las Autoras

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AÑO 2008

CUENTA	DENOMINACION	SALDOS	SUBTOTALES
113	<u>FUENTES CORRIENTES</u>		112.115.93
15	Cuentas por Cobrar Aporte Fiscal Corriente	112.115.93	
19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos		
213	<u>USOS CORRIENTES</u>		109526.28
51	Cuentas por Pagar Gastos Personal	100827.18	
53	Cuentas por Pagar Bienes y Servicio de Cons. Corr.	8699.10	
57	Cuentas por Pagar Otros Gastos		
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT CORRIENTES</u>		2589.65
113	<u>FUENTES DE CAPITAL</u>		877,00
25	Aporte Fiscal de Capital		
213	<u>USOS DE CAPITAL</u>		935.40
84	Cuentas por Pagar Inversiones de Larga Duración	935.40	
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT DE CAPITAL</u>		935.40
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO</u>		1654.25

Cuadro N° 20
Elaborado por: Las Autoras

INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Con el Estado del Flujo del efectivo entre los años 2007 y 2008 se refleja que en el año 2007 existe la disponibilidad, lo que no sucede en el año 2008, ya que en este año el gobierno central implanta un nuevo sistema de gestión financiera e-SIGEF, en donde las cuentas de las instituciones

públicas pasan a ser manejadas por la Cuenta Única del Gobierno Central.

- **GESTIÓN PRESUPUESTARIA PARA OPTIMIZAR LOS SERVICIOS EDUCATIVOS**

PROPUESTA ADMINISTRATIVA

MISIÓN:

El proyecto de los Huertos Escolares servirá como una herramienta de autogestión por medio de las prácticas de los estudiantes del plantel.

VISIÓN:

Los fondos recaudados por el proyector servirán para financiar la infraestructura de la institución y para realizar adquisiciones de bienes de larga duración.

DIRECCIONES ESTRATEGICAS DEL COLEGIO:

En la zona de Paute encontramos algunos colegios que se dedican a la enseñanza de la agricultura como son: EL Colegio Agronómico Salesiano, el Colegio Técnico “26 de Febrero” y el Colegio Nacional “Atenas del Ecuador”

El Colegio Agronómico Salesiano se dedica más específicamente a los proyectos que se relacionan con la crianza y venta de especies mayores y menores; y, el Colegio “26 de Febrero” se dedican a la elaboración y

venta de productos procesados como son las conservas y los derivados de los lácteos.

Por su parte el Colegio Nacional “Atenas del Ecuador” propone el proyecto de los Huertos Escolares para realizar la siembra y venta de árboles frutales, hortalizas, legumbres siendo este colegio el único en proveer este servicio en la zona, por medio de una inversión de fondos no reembolsables por parte de la Junta Parroquial de la parroquia El Cabo.

ESTRATEGIAS:

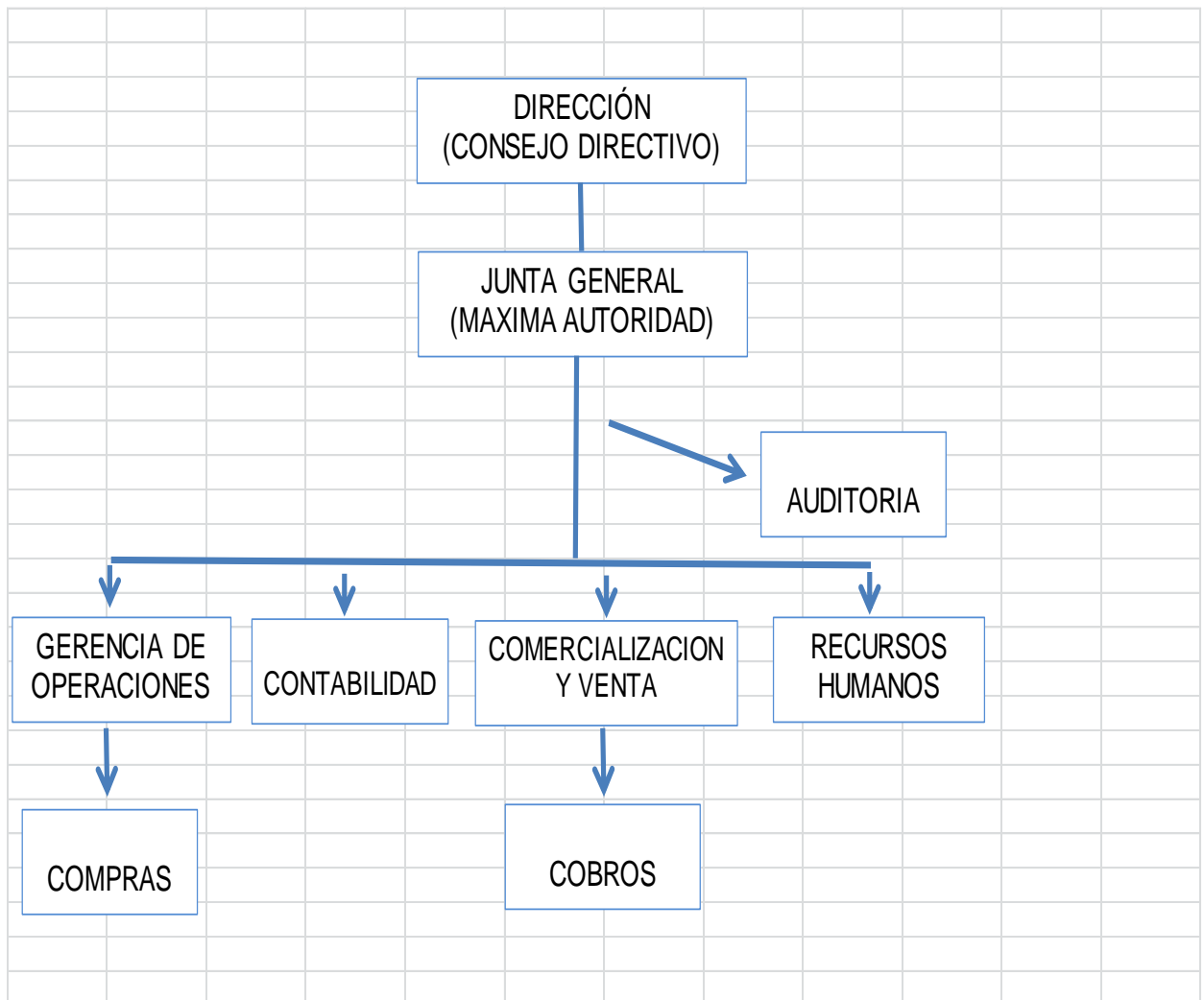
- ✓ La producción de los huertos serán íntegramente elaborados por los estudiantes del colegio como prácticas de la especialidad.
- ✓ Difundir el proyecto a instituciones públicas y privadas de la zona como son el INIAP, Municipio de Paute y en especial a la gente de la comunidad y a la gente de otras comunidades aledañas.
- ✓ Competir y participar en las ferias agropecuarias del Cantón Paute y en otras ferias como son las que organiza el Centro Agrícola de Cuenca dando a diversos tipos de instituciones un espacio para que se exponga los productos.
- ✓ Conseguir financiamiento en instituciones privadas como es la Cámara de la pequeña Industria.
- ✓ Destinar una parte de las ganancias para reinvertir en el mencionado proyecto.
- ✓ Promover la publicidad, así como la inclusión en las redes sociales.
- ✓ Y, realizar la venta directa de los productos.

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"

**DIRECCIONES ESTRATEGICAS
PERIODO 2010**

FUNCION	PROGRAMAS
1 DOCENCIA	1.1 PLANIFICACION CURRICULAR 1.2 FORMACION PROFESIONAL
2 INVESTIGACION	2.1 INVESTIGACION FORMATIVA 2.2 INVESTIGACION GENERATIVA ESTRUCTURA DE 2.3 INVESTIGACION
3 VINCULACION CON LA COMUNIDAD	3.1 ASISTENCIA TECNICA
4 GESTION ADMINISTRATIVA	4.1 ORGANIZACION Y DIRECCION 4.2 DESARROLLO FINANCIERO 4.3 DESARROLLO FISICO

ORGANIZACIÓN ADMINISTRATIVA DEL PROYECTO HUERTOS ESCOLARES



Elaborado por: Las Autoras

➤ **PROPUESTA FINANCIERA**

COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR

RESUMEN GENERAL DEL PLAN PARA EL AÑO 2010

COMPONENTES DEL PLAN	ACTIVIDADES	RECURSOS FÍSICOS	RESPONSABLES	PRESUPUESTO	FINANCIAMIENTO	
					RECURSOS PROPIOS	AUTO GESTION
				2.500,00	500,00	2.000,00
1.1 ELABORACIÓN Y APROBACION DEL PROYECTO DE HUERTOS ESCOLARES	1.1.1 ELABORACION DE LA ESTRUCTURA DEL PROYECTO 1.1.2 FORMULACION DE UN PLAN DE INCENTIVO PARA EL PLANTEL	Pago de honorario de consulta Material de Oficina	MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO	150,0		150,0
1.2 CRITERIOS TECNICOS PARA LA INSTALACION DE LOS HUERTOS	1.2.1 REPRODUCIR UN ISTRUCTIVOS TECNICO PREPARADO POR POR UN EQUIPO DE HUERTOS Y QUE SE DISTRIBUYA A TODOS LOS INVOLUCRADOS EN EL PROYECTO, SIENDO ESTE MATERIAL DE GRAN UTILIDAD.	Pago de honorario de consulta Material de Oficina	MIEMBROS DEL CONSEJO DIRECTIVO Y MAXIMA AUTORIDAD	150,00		150,00
1.3 DISEÑO DE HUERTOS	1.3.1 CONSTRUCCION DEL HUERTO	* Una pala para rellenar y mover el suelo * Regadera, manguera de riego * Semillas certificadas * Tierra base (tierra sin piedras) y tierra de sembrado. * Abono/humus o material orgánico * Arenillas * picos * Palas	Lcdo. Lino Rea PROF. DE AGRONOMIA	250,00	250,00	

<p>1.4 LA SIEMBRA, LA SEMILLAY LOS VIVIEROS</p>	<p>1.4.1 SEMBRAR EN EL HUERTO HORTALIZAS Y PLANTAS</p>	<p>* Carretillas * fundas</p> <p>* Remuever la tierra y regarla adecuadamente. * Dividir en parcelas para sembrar semillas diferentes. * Realiza surcos y/o huecos de 1 a 2 cm. de profundidad. * Combinar los frutales con otro tipo e plantas</p> <p>* Tomate * Col * Lechuga * Cilantro * Nabo * Coliflor * Zanahoria * Remolacha * Cebolla colorada * Cebolla perla</p>	<p>Lcdo. Lino Rea PROF. DE AGRONOMIA</p> <p>DONACIONES POR PARTE DE LA JUNTA PARROQUIAL Y ADQUISICIONES DE LA ENTIDAD</p>	<p>800,00</p> <p>500,00</p> <p>100,00</p>	<p></p> <p>100,00</p>	<p>800,00</p> <p>500,00</p>
<p>1.5 APLICACIONES TÉCNICAS</p>	<p>1.5.1 EL DOCENTE ENCARGADO DE LA ASIGANTURA DE AGROPECUARIA DEBE ESTAR EN CONSTANTE CAPACITACION SOBRE LO QUE SE REFIERE AL CULTIVO DE HUERTOS.</p>	<p>CURSOS DE CAPACITACION</p>	<p>Lcdo. Lino Rea PROF. DE AGRONOMIA</p>	<p>200,00</p>	<p></p>	<p>200,00</p>

1.6	CONTROLES FITOSANITARIOS	1.6.1	APLICACIÓN DE CONTROLES FITOSANITARIOS	* Desinfectantes de suelo * Desinfectantes de semillas * Insecticidas * fungicidas				
1.7	COBRO POR CONCEPTO DE VENTAS DE LA PRODUCCION Y CONTROL CONTABLE	1.7.1	RECAUDACION DE VALORES E INGRESO EN LOS REGISTROS CONTABLES	MATERIALES DE OFICINA	COMITÉ CENTRAL DE PADRES DE FAMILIA	150,00	150,00	0,00
1.8	MOVILIZACION	1.8.1	PARA IMPLEMENTAR EL HUERTO TRASLADO DE PLANTAS PARA SU MERCADO	TRANSPORTE	Lcdo. Lino Rea	200,00		200,00
					TOTALES	2.500,00	500,00	2.000,00

**PROPUESTA PRESUPUESTARIA PARA LOS HUERTOS
ESCOLARES DEL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL
ECUADOR**

CUENTA	DENOMINACION	CODIFICADO
62	<u>INGRESOS DE GESTION</u>	
	Donaciones	2.000,00
	Recursos Propios	500,00
53	<u>GASTOS CORRIENTES</u>	
	Semillas, Suministros y Materiales	1.000,00
	Productos químicos	110,00
	Capacitación al personal	300,00
	Otros servicios generales	590,00
	Viáticos y transporte	200,00
	Imprevistos	100,00
84	<u>EQUIPOS Y HERRAMIENTAS</u>	
	Herramientas menores	250,00
	Herramientas mayores	450,00
	SUPERAVIT	\$1.500,00

**PROPÓSITO DE INVERSION DE FONDOS DEL PROYECTO DE
HUERTOS ESCOLARES DEL COLEGIO NANCIONAL “ATENAS DEL
ECUADOR”**

CUENTA	DENOMINACION	CODIFICADO
11	<u>ACTIVOS OPERACIONALES</u>	
	Disponibilidades	1.500,00
53	<u>GASTOS CORRIENTES</u>	
	Reinversión del 20% en el proyecto	300,00
14	<u>INVERSION EN BIENES DE LARGA DURACION</u>	
	Edificios locales y residencias	800
84	<u>GASTOS DE CAPITAL</u>	
	Bienes de Larga Duración	400
	SUPERAVIT O DEFICIT	

DISCUSIÓN

6.) DISCUSIÓN

La entidad no ha elaborado un Diagnóstico Financiero a través de Análisis Financieros, Indicadores Administrativos y Financieros, que demuestren la situación financiera del colegio, así mismo no se ha cuantificado la disminución de ingresos para su incidencia.

De acuerdo al desarrollo del trabajo de investigación se ha aplicado todo el proceso del Diagnóstico Financiero del periodo 2007- 2008 y luego de haber obtenido las interpretaciones se puede demostrar la realidad de la situación financiera y el grado de eficiencia y eficacia en la que se encuentra la entidad.

En lo que se refiere a la Gestión Presupuestaria las autoridades no se percataron de los ingresos propios o de autogestión teniendo una incidencia negativa.

En este trabajo de tesis se recopiló los presupuestos iniciales y asignados de los años 2007 y 2008 en el que se realizó un cuadro comparativo y se observó la incidencia antes mencionada la misma que fue causada por la eliminación del aporte voluntario de parte de los padres de familia.

Se propone como una posible solución a las autoridades a que se incentive a la comunidad educativa como docentes, alumnos, padres de familia y autoridades de la parroquia, la creación o elaboración de proyectos de los “Huertos Escolares” para que de esta manera se recompensen los ingresos no percibidos.

CONCLUSIONES

7.) CONCLUSIONES

Del presente trabajo de tesis se obtuvo las siguientes conclusiones:

1. Que en el Colegio Atenas del Ecuador durante toda su actividad económica no se ha realizado un diagnóstico financiero, lo cual no le permite medir la eficiencia y eficacia de la Gestión Administrativa lo que hace que los directivos del colegio no tomen decisiones oportunas para el progreso y adelanto de la institución
2. Con la creación del Acuerdo Ministerial N° 145 del 26 de abril del 2007 al sustituir los cobros del aporte voluntario a los padres de familia por el bono de matrícula controla el manejo del gasto público, en todas las entidades educativas restringiendo su utilización específicamente en el grupo 84 (Bienes de larga duración) impidiendo de esta manera se cubra necesidades en el plantel.
3. Luego de haber realizado el Diagnóstico Financiero a los estados financieros del periodo 2007-2008 se puede observar que en el Estado de Resultados del año 2007 la partida que corresponde a Fondos de Autogestión cuenta con un 2.28% del presupuesto asignado, no así en el año 2008 en donde se elimina el ingreso por

autogestión; y en cuanto a los indicadores a Prueba Acida se puede demostrar que en el año 2007 existe un porcentaje del 5.22% y del año 2008 un porcentaje del 1.50% dándonos un diagnóstico de DESMEJORA por no contar con una disponibilidad en bancos.

4. Al no contar con la autogestión provoca un cambio en la liquidez incidiendo de manera negativa ya que la institución no dispondrá de autonomía financiera y dependerá únicamente de aporte del Gobierno Central

5. Al final de nuestro trabajo de investigación coincidimos que el Bono de Matricula otorgado por el gobierno, favorece de manera positiva, a las entidades educativas por que han mejorado en la planificación y ejecución del gasto.

RECOMENDACIONES

8) RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los directivos del colegio establecer a quien corresponda realizar periódicamente el Análisis Financiero a los estados financieros para que informe las variaciones que ocurren en cada periodo contable para poder ayudar en la toma de decisiones
2. El rector del colegio mediante reuniones con autoridades de los colegios deberá pedir reformas al Acuerdo Ministerial N° 145 en donde les permitan ejecutar gastos de acuerdo a las necesidades del plantel como es la adquisición de Bienes de larga duración.
3. Las autoridades del colegio deberán establecer políticas de gestión con la finalidad de recuperar los dineros no recaudados por autogestión; Y a la señora colectora se le recomienda desglosar el presupuesto asignado a las escuelas y el presupuesto asignado al colegio, para que de esta manera el Diagnostico Financiero sea más real y saber cuál es la situación de la institución.
4. Para recuperar la liquidez o la disponibilidad por ingresos de autogestión las autoridades deberán aplicar nuestra propuesta administrativa, financiera y presupuestaria como es la ejecución del Proyecto Huertos Escolares

5. Se recomienda que el personal de área financiero siempre debe estar en constante capacitación, ya que como todo cambio al comienzo inquieta. En la actualidad se han expedido otras disposiciones gubernamentales que han servido para mejorar el manejo de esos recursos.

BIBLIOGRAFÍA

9) BIBLIOGRAFÍA

1. ARGADON, Bernard Jr, "PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD" Año 1996
2. Acuerdo 447 Ministerio de Finanzas, año 2008, PAG. 5
3. BUENO ENCALADA, Patricio, "Investigación Científica" Editorial, 3º edición, Año 2003
4. DIAZ, Mosto, Jorge "Origen y Aplicación de Fondos y Análisis Financiero" Editorial Universo. Lima – Perú 2001
5. MINISTERIO DE FINANZAS. "Normativa Vigente" 2009
6. ORIOL Amat, "ANALISIS ECONÓMICO FINANCIERO", Barcelona – España 2002
7. ORTIZ, Anaya Héctor, "ANALISIS FINANCIERO APLICADO Y PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA", Universidad Externado de Colombia
8. UNL. "Contabilidad Gubernamental" Editorial Universidad Nacional de Loja Área Jurídica, Social y Administrativo, Carrera de Contabilidad y Auditoría, Loja 2007
9. ZAPATA SANCHEZ, Pedro, "Contabilidad General 4 "Editorial Emma Ariza H, Bogotá, Año 2002.

REFERENCIAS DE INTERNET

10. <http://www.serfinco.com/glossary/default.asp?l=R>

11. <http://www.monografias.com/trabajos51/activos-fijos/activos-fijos.shtmdefin>
12. <http://www.monografias.com/trabajos3/presupuestos/presupuestos.shtml>
13. <http://www.promonegocios.net/proyecto/concepto-proyecto.html>
14. http://html.rincondelvago.com/balance-general_4.html

ANEXOS

ANEXO N° 1



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA
ÁREA JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**PROYECTO DE INVESTIGACION, PREVIO A LA OBTENCION DEL
TITULO DE INGENIERAS EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**“DIAGNOSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA
EN EL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR EN EL
PERIODO 2007 - 2008”**

ASPIRANTES: SRA. ESTHELA ORDOÑEZ JARA
SRA. XIMENA TORRES QUINTEROS

CUENCA – ECUADOR

1. TEMA

“DIAGNOSTICO FINANCIERO Y LA GESTIÓN PRESUPUESTARIA EN EL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR EN EL PERIODO 2007 -2008”

2. PROBLEMATICA

El Gobierno Nacional a partir del año 2006, como parte de su política de estado y como uno de sus principales objetivos es la GRATUIDAD A LA EDUCACION, motivo por el cual en el año 2008, eliminó el Aporte Voluntario (Matriculas) entregado por los Padres de Familia a las instituciones educativas, creando en su lugar el “**Bono de Matricula**”.

El Bono de Matricula es un aporte que el gobierno entrega a cada institución educativa, tomando como base el número de alumnos, por un valor de \$25,00 por alumno del 1° al 10° de Básica y de \$ 30,00 por alumno de 8° a 10° de Básica y Bachillerato, y constituye el mecanismo financiero para que cada entidad pueda solventar los gastos, en especial los servicios básicos.

Para efectos de la investigación como referencia el Colegio Nacional Atenas del Ecuador que se encuentra ubicado en el Cantón Paute provincia del Azuay fue creado según Acuerdo Ministerial N° 7582 el 17 de marzo de 1989, se ha financiado con recursos del estado y por autogestión con el cobro de matriculas. En el año 2007 el Gobierno Central en su plan de trabajo realiza la distribución de los recursos que reemplacen el aporte “voluntario” que realizaban los padres de familia al establecimiento antes indicado, en donde se generó problemas sociales y económicos con cada una de las escuelas ya que el colegio Atenas del Ecuador pasó a manejar los recursos asignados.

Las situaciones que se dan en las instituciones educativas es que no se cumplen con los requerimientos ya que los recursos tienen que ser ejecutado de acuerdo a las disposiciones Ministeriales incidiendo en que todo lo programado por cada entidad no se cumpla.

Entre los problemas que se originan en esta institución por la situación descrita se pueden mencionar:

- La falta de conocimiento por parte de los directores de las escuelas sobre el manejo de los fondos públicos.
- La falta de coordinación de los directores (as) de las escuelas con los colectores de los colegios, ya que no se sujetaban a dar cumplimiento con el control del gasto público y disposiciones tributarias.
- En el año 2007 el Gobierno incumplió con el financiamiento para poder cubrir los requerimientos y necesidades de las instituciones ya que entrego el dinero a partir del mes de agosto.
- En el año 2008 los recursos llegan a partir del segundo trimestre quedando en moras en las empresas que prestan los servicios básicos (agua, luz y teléfono)
- Las instituciones se ven imposibilitadas de realizar gastos, ya que tienen un límite preestablecido por parte del Ministerio de Economía y Finanzas.
- No todas las instituciones pueden realizar compras de Bienes Muebles.

De otra parte en el Plan Operativo Anual (POA) con el que cuenta el establecimiento contiene su misión, visión, objetivos, y metas aplicados a

la educación para lograr un eficiente desempeño en las actividades administrativas y financieras, sin embargo se cumple a medias

El presupuesto que maneja la institución es financiado por el Gobierno Nacional, y el mismo que se ejecuta por medio del Sistema Contable del “**e-Sigef**” vigente.

La entidad no ha elaborado un diagnóstico financiero a través de índices que muestren la situación financiera del plantel, así mismo no se ha cuantificado la disminución de ingresos para su incidencia.

Las preguntas que surgen al analizar la problemática descrita entre otras son:

¿Qué efectos producen en el desarrollo de la gestión presupuestaria la sustitución de los ingresos operacionales?

¿Cuáles son las características del Bono de Matriculas creadas por el Gobierno Nacional?

¿Qué efectos genera en el manejo de los dineros otorgados por el Gobierno el no contar con un reglamento para ejecutar el gasto de acuerdo a las necesidades de la institución?

¿Cuál es la relación entre el Aporte Voluntario entregado por el Padre de Familia y el Bono de Matricula asignado por el Gobierno Nacional?

Para la obtención de buenos resultados en el Colegio Nacional “Atenas del Ecuador”, es necesario realizar autogestión administrativa y económica por parte de las autoridades, para que de esta manera se financie los recursos que no entrega el Gobierno en su totalidad para cubrir las necesidades que se requiere o se programan para el año económico.

Por lo expuesto, el grupo considera que el problema central a investigarse es: ¿Cuál fue la incidencia de las variaciones y sustituciones en los

ingresos operativos en la gestión presupuestaria del Colegio Atenas del Ecuador en el periodo 2007-2008?

3. JUSTIFICACIÓN

3.1 JUSTIFICACION TEORICA

El progreso de la sociedad actual es el resultado de la preparación académica a través de las investigaciones aplicadas a entornos o entidades concretas.

La investigación propuesta busca relacionar variables del campo contable como la relación existente entre la aplicación de un Análisis Financiero y de la Gestión Presupuestaria, y se busca encontrar explicaciones que permitirán al grupo contrastar los diferentes conceptos de la gestión en una realidad como el Colegio Antenas del Ecuador.

3.2 JUSTIFICACION METODOLOGICA.-

En la actualidad existen métodos teóricos y prácticos tanto de Análisis Financiero y Gestión Presupuestaria que permitirán desarrollar el trabajo.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio se acude al empleo de métodos y técnicas de investigación como instrumentos que nos permitan medir la situación de la institución y cuyos resultados de la investigación se apoyarán en la aplicación de procedimientos, métodos y técnicas validas en el medio como la observación, la encuesta la entrevista.

3.3 JUSTIFICACION PRÁCTICA.-

Se relaciona que el trabajo será un aporte para que la entidad por medio de sus directivos tomen decisiones informadas y oportunas.

Para lograr el cumplimiento de los objetivos de estudio, el resultado del presente trabajo de investigación permitirá encontrar soluciones concretas a la incidencia en la sustitución del Aporte Voluntario de los padres de Familia por el Bono de Matricula creado por el Gobierno.

4. OBJETIVOS

4.1 OBJETIVO GENERAL

Hacer un estudio administrativo-financiero que relacione el Análisis Financiero y la Gestión Presupuestaria en el Colegio Nacional “Atenas del Ecuador en el periodo 2007-2008

4.2 OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Describir una referencia histórica de las disposiciones gubernamentales para la utilización de los fondos en el periodo 2007-2008
- Hacer un diagnóstico financiero de los Estado Financieros de la entidad en el periodo 2007-2008
- Verificar la incidencia de la sustitución de los ingresos y de los gastos presupuestarios de le entidad, en el periodo 2007-2008
- Plantear una propuesta administrativa financiera y presupuestaria para optimizar los recursos financieros

5. MARCO TEORICO

En la investigación se utilizarán diferentes conceptos y definiciones que se detallan a continuación:

ANALISIS FINANCIERO

El análisis financiero es una técnica o herramienta que, mediante el empleo de métodos de estudio, permite entender y comprender el comportamiento del pasado financiero de una entidad y conocer su capacidad de financiamiento e inversión propia.

EL PRESUPUESTO

Es el instrumento de política fiscal en el cual constan las estimaciones de ingresos a obtener, así como de los gastos que podrán realizarse en función del financiamiento previsto.

PROCESO PRESUPUESTARIO

El proceso presupuestario está constituido por una serie cíclica de fases o etapas que implican actividades que deben cumplirse en forma ordenada y secuencial.

INGRESOS

Es el dinero, especies o cualquier ganancia o rendimiento de naturaleza económica que puede obtener una persona natural, jurídica o un gobierno.

GASTOS

Son las adquisiciones de bienes económicos que realizan las personas o las instituciones para el cumplimiento de sus objetivos o fines.

EJECUCION DEL PRESUPUESTO

Los recursos asignados deberán ser utilizados tomando en cuenta las prioridades de las necesidades, es decir:

- Servicios Básicos
- Compra de suministros y material didáctico
- Mantenimiento del establecimiento
- Adquisiciones de activos fijos.

DIAGNOSTICO FINANCIERO:

Es la base de toda administración financiera, sin la realización del diagnostico no se puede mejorar la situación en la toma de decisiones, de esta manera se puede saber si existe o no algún grado de riesgo

INGRESOS PRESUPUESTARIOS:

Los Ingresos provienen del poder impositivo ejercido por el Estado, de la venta de sus bienes y servicios, de la renta de su patrimonio y de ingresos sin contraprestación. Están conformados por los impuestos, los fondos de la seguridad social, tasas y las contribuciones, la venta de bienes y servicios de consumo, las rentas de sus inversiones y las multas tributarias y no tributarias, las transferencias, las donaciones y otros ingresos.

INGRESOS DE AUTOGESTION:

Se consideran ingresos de autogestión a los que se originen por la venta de bienes y servicios, tasas, contribuciones, derechos, rentas de inversiones, multas y otros que se generen por las actividades propias de las entidades y organismos. En ningún caso podrán ser considerados como ingresos de autogestión las transferencias que por algún motivo reciban las entidades y organismos del sector público de otras que

pertenezcan al ámbito o las participaciones que les correspondan en ingresos preasignados.

GASTOS PRESUPUESTARIOS:

Son los gastos destinados por el Estado para adquirir bienes y servicios necesarios para el desarrollo de las actividades operacionales de administración y transferir recursos sin contraprestación. Están conformados por gastos en personal, prestaciones de seguridad social, bienes y servicios de consumo, aporte fiscal, gastos financieros, otros gastos y transferencias corrientes.

6. METODOLOGIA

La metodología es un procedimiento general que nos sirve para lograr de una manera precisa el desarrollo del proceso de investigación.

Comprende métodos generales, técnicas e instrumentos

ASPECTOS METODOLOGICOS

ESTUDIO EXPLORATORIO.-

Con la investigación se pretenden dar una visión general de tipo aproximativo respecto a una determinada realidad.

ESTUDIO DESCRIPTIVO.-

Se radica en describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada.

ESTUDIO EXPLICATIVO.-

Este es el tipo de investigación que mas profundiza nuestro conocimiento de la realidad, por qué nos explica la razón, el por qué de las cosas.

En la investigación a emprender los métodos a utilizarse son:

Método Deductivo:

Es aquel que parte de datos generales aceptados como validos para llegar a una conclusión de tipo particular.

Método Inductivo:

Es aquel que parte de los datos particulares para llegar a conclusiones generales

Método Analítico:

El Método Analítico es aquel método que consiste en la división de un todo, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, los problemas y los efectos. El análisis es la observación y examen de un hecho en particular. Este método nos permitirá conocer más del objeto de estudio, con lo cual se puede: explicar, hacer comparaciones, y de esta manera comprender mejor su procedimiento.

Método Sintético

Consiste en la agrupación de varios elementos dispersos en una nueva totalidad. Se efectuarán suposiciones o conjeturas sobre la relación de tales o cuales fenómenos, pero la conexión entre ambos fenómenos no es evidente por sí misma. Se obtendrá un resumen en para establecer una explicación tentativa que será puesta a prueba.

TÉCNICAS.**LA ENTREVISTA:**

La entrevista es una técnica de recopilación de información mediante una conversación, con la que además de adquirirse información acerca de lo que se investiga, tiene importancia desde el punto de vista educativo; los resultados a lograr en la misión dependen en gran medida del nivel de comunicación entre el investigador y los participantes en la misma.

LA ENCUESTA

La encuesta es una técnica de investigación que consiste en una interrogación verbal o escrita que se le realiza a las personas con el fin de obtener determinada información necesaria para una investigación.

INSTRUMENTOS:

Se recopilara toda la documentación Histórica, Administrativa y Financiera que repose en el Colegio Nacional “Atenas del Ecuador”

7. CRONOGRAMA

MESES ACTIVIDADES	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE
	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4	1 2 3 4
Fase de la problematización	X					
Identificación del problema	X					
Elaboración del Proyecto	X					
Recopilación de Estados financieros: -Pasar de Formato contable a Formato De Análisis Financiero -Aplicar los índices a los dos periodos -Hacer el diagnóstico y emitir el informe		X X X X				
Análisis Comparativos de los Análisis Financieros:			X X X X			

-Hacer validación de la información - Presentar un informe						
Elaboración de la propuesta - reorganización administrativa y presupuestaria			X	X X X X		
Informe final de investigación					X X X X	
Exposición y sustentación de la investigación.						X

8. PRESUPUESTO Y FINANCIAMIENTO

El financiamiento para la aplicación de este trabajo de investigación, será ejecutado con los aportes de los integrantes del grupo académico de la siguiente Manera:

MATERIAL	VALOR
3. Gastos por Curso de Apoyo a la Graduación de Ingenieras en Contabilidad y Auditoria	2.552,00
4. Esferográficas	2.00
2. Carpetas	20.00
13. Hojas	30.00
14. Tóner para impresora	100.00
15. Libros	50.00
16. Copias	90.00
17. Internet	50.00
18. Transporte	200.00
19. Alimentación	100.00
20. Anillados	50.00
21. Empastados	150.00
22. Otros Gastos imprevistos	150.00
TOTAL	\$3544.00

9. BIBLIOGRAFIA

BUENO ENCALADA, Patricio, "Investigación Científica" Editorial, 3º edición, Año 2003

CORAL-GUDIÑO, "Contabilidad Universitaria", Editorial Mc Graw Hill, 4ª edición

MINISTERIO DE FINANZAS. "Normativa Vigente" 2009

REGISTRO OFICIAL N° 217, "Suplemento", 24 de Febrero del 2006

UNL. "Contabilidad Gubernamental" Editorial Universidad Nacional de Loja Área Jurídica, Social y Administrativo, Carrera de Contabilidad y Auditoria, Loja 2007

ZAPATA SANCHEZ, Pedro, "Contabilidad General 4" Editorial Emma Ariza H, Bogotá, Año 2002.

Concepto de Análisis Financiero:

<http://www.mitecnologico.com/Main/ConceptoAnalisisFinanciero> -
[26/04/2010](#)

ANEXO N° 2

ESTADOS FINANCIEROS DEL COLEGIO ATENAS DEL ECUADOR

DE LOS PERIODOD 2007 - 2008

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2007

CODIGO	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUCION	DIFERENCIAS
15.01.01.000.0	Del Gobierno Central	92186.05	92186.05	0.00
25.01.01.000.0	Del gobierno Central	877.00	877.00	0.00
37.01.02.000.1	De Fondos de Autogestión	2175.00	2175.00	0.00
TOTAL DE INGRESOS		95238.05	95238.05	0.00

REMUNERACIONES		83689.15	83689.15	0.00
51.01.01.000.0	Sueldos	17605.51	17605.51	0.00
51.01.05.000.0	Remuneraciones Unificadas	16688.42	16688.42	0.00
51.02.01.000.0	Bonificación por años de Servicios	10847.23	10847.23	0.00
51.02.03.000.0	Décimotercer sueldo	5571.01	5571.01	0.00
51.02.04.000.0	Décimocuartor sueldo	1870.00	1870.00	0.00
51.02.05.000.0	Décimoquinto sueldo	16.00	16.00	0.00
51.02.06.000.0	Décimosexto sueldo	384.00	384.00	0.00
51.02.11.000.0	Estimulo Pecuniario	32.00	32.00	0.00
51.02.14.000.0	Porcentaje Funcional	8024.29	8024.29	0.00
51.02.15.000.0	Adicionales a la Décima categoría	2228.47	2228.47	0.00
51.02.30.000.0	Bonificación por el Día del Maestro	640.00	640.00	0.00
51.03.02.000.0	Subsidios por Circunstancias Geográficas	1512.00	1512.00	0.00
51.03.03.000.0	Compensación por Costo de Vida	787.20	787.20	0.00
51.03.07.000.0	Comisariato	7680.00	7680.00	0.00
51.03.08.000.0	Compesación Pedagógica	384.00	384.00	0.00
51.04.01.000.0	Por Cargas Familiares	102.00	102.00	0.00
51.04.02.000.0	De Educación	87.36	87.36	0.00
51.05.10.000.0	Servicios Personales por Contrato	2577.50	2577.50	0.00
51.06.01.000.0	Aporte Patronal	4957.90	4957.90	0.00
51.06.02.000.0	Fondos de Reserva	1694.26	1694.26	0.00
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		8296.90	8296.90	0.00
53.01.00.000.0	Servicios Básicos	1003.85	1003.85	0.00
53.02.00.000.0	Servicios Generales	1142.22	1142.22	0.00
53.03.00.000.0	Viaticos y Subsistencias en el Interior	297.75	297.75	0.00
53.08.00.000.0	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	5853.08	5853.08	0.00
OTROS GASTOS		200.00	160.00	40.00
57.02.00.000.0	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	200.00	160.00	40.00
BIENES DE LARGA DURACION		3052.00	3052.00	0.00
84.01.03.000.0	Bienes de Larga Duración	3052.00	3052.00	0.00
TOTAL DE GASTOS		95238.05	95198.05	40.00

DEFICIT O SUPERAVIT DEL EJERCICIO

40.00

El Cabo, Diciembre 31 del 2007


COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR"
RECTORADO
EL CABO PAUTE
RECTOR


COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
COLECTURIA
EL CABO PAUTE
COLECTORA

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2008

CODIGO	CUENTAS	PRESUPUESTO	EJECUCION	DIFERENCIAS
25.01.01.000.0	Del gobierno Central	112115.93	112115.93	0.00
37.01.02.000.1	De Fondos de Autogestión	0.00	0.00	0.00
TOTAL DE INGRESOS		112115.93	112115.93	0.00

REMUNERACIONES		101709.89	100827.18	882.71
51.01.01.000.0	Sueldos	22806.24	22485.04	321.20
51.01.05.000.0	Remuneraciones Unificadas	19020.00	19020.00	0.00
51.02.01.000.0	Bonificación por años de Servicios	15986.83	15986.07	0.76
51.02.03.000.0	Décimotercer sueldo	6830.25	6828.06	2.19
51.02.04.000.0	Décimocuarto sueldo	2200.00	2200.00	0.00
51.02.05.000.0	Décimoquinto sueldo	16.00	16.00	0.00
51.02.06.000.0	Décimosexto sueldo	384.00	384.00	0.00
51.02.11.000.0	Estimulo Pecuniario	32.00	32.00	0.00
51.02.14.000.0	Porcentaje Funcional	10121.97	10120.73	1.24
51.02.15.000.0	Adicionales a la Décima categoría	3650.98	3650.79	0.19
51.02.30.000.0	Bonificación por el Día del Maestro	640.00	640.00	0.00
51.03.02.000.0	Subsidios por Circunstancias Geográficas	1913.00	1911.60	1.40
51.03.03.000.0	Compensación por Costo de Vida	787.20	787.20	0.00
51.03.07.000.0	Comisariato	7680.00	7680.00	0.00
51.03.08.000.0	Compesación Pedagógica	384.00	384.00	0.00
51.04.01.000.0	Por Cargas Familiares	156.00	79.80	76.20
51.04.02.000.0	De Educación	107.52	73.24	34.28
51.05.10.000.0	Servicios Personales por Contrato	444.00	0.00	444.00
51.06.01.000.0	Aporte Patronal	6353.12	6351.92	1.20
51.06.02.000.0	Fondos de Reserva	2196.78	2196.73	0.05
BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO		9255.34	8699.10	556.24
53.01.00.000.0	Servicios Básicos	855.69	817.19	38.50
53.02.00.000.0	Servicios Generales	2943.64	2480.02	463.62
53.03.00.000.0	Viaticos y Subsistencias en el Interior	248.83	217.5	31.33
53.06.00.000.0	Contratación de Estudios de Investigación	600.00	600.00	0.00
53.08.00.000.0	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	4607.18	4584.39	22.79
		213.70	0.00	213.70
57.02.00.000.0	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	213.70	0.00	213.70
		937.00	935.40	1.60
84.01.03.000.0	Bienes de Larga Duración	937.00	935.40	1.60
TOTAL DE GASTOS		112115.93	110461.68	1654.25
DEFICIT O SUPERAVIT DEL EJERCICIO			1654.25	

El Cabo, Diciembre 31 del 2008


 RECTOR

COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
 RECTORADO
 EL CABO PAUTE


COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
 COLECTURIA
 EL CABO - PAUTE

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

CODIGO	CONCEPTOS		
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>		
15	<u>APORTE FISCAL CORRIENTE</u>		92186.05
15.01.01	Del Gobierno Central	92186.05	
25	<u>APORTE FISCAL DE CAPITAL</u>		877.00
25.01.01	Del gobierno Central	877.00	
37	<u>FONDOS DE AUTOGESTION</u>		2175.00
37.01.02	De Fondos de Autogestión	2175.00	
	TOTAL DE INGRESOS		95238.05
6	<u>GASTOS CORRIENTES</u>		
63	<u>GASTOS EN EL PERSONAL</u>		
633	<u>REMUNERACIONES</u>		83689.15
633.01	Remuneraciones Básicas	34293.93	
633.02	Remuneraciones Complementarias	29613.00	
633.03	Remuneraciones Compensatorias	10363.20	
633.04	Subsidios	189.36	
633.05	Remuneraciones Temporales	2577.50	
633.06	Aportes a la Seguridad Social	6652.16	
634	<u>BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</u>		8296.90
634.01	Servicios Básicos	1003.85	
634.02	Servicios Generales	1142.22	
634.03	Viáticos y Subsistencias en el Interior	297.75	
634.08	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	5853.08	
635	<u>GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</u>		160.00
635.04	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	160.00	
638	<u>COSTOS DE VENTAS Y OTROS</u>		1461.3
638.51	Depreciacionde Bienes de Administración	1461.30	
840	<u>BIENES DE LARGA DURACION</u>		3052.00
840.01	Bienes Muebles	3052.00	
	TOTAL DE GASTOS		96659.35
	<u>DEFICIT O SUPERAVIT DEL EJERCICIO</u>		-1421.30

El Cabo, Diciembre 31 del 2007

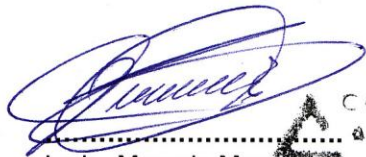

COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR"
RECTORADO
 Lcdo. Marcelo Macancela **EL CABO PAUTE**
RECTOR


COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
COLECTURIA
 Sra. Ximena Torres **EL CABO PAUTE**
COLECTORA

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

CODIGO	CUENTAS		
1	<u>INGRESOS CORRIENTES</u>		
15	<u>APORTE FISCAL CORRIENTE</u>		112115.93
15.01.01	Del Gobierno Central	112115.93	
	TOTAL DE INGRESOS		112115.93
6	<u>GASTOS CORRIENTES</u>		
63	<u>GASTOS EN EL PERSONAL</u>		
633	<u>REMUNERACIONES</u>		100827.18
633.01	Remuneraciones Básicas	41505.04	
633.02	Remuneraciones Complementarias	39217.65	
633.03	Remuneraciones Compensatorias	11402.80	
633.04	Subsidios	153.04	
633.06	Aportes a la Seguridad Social	8548.65	
634	<u>BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO</u>		8699.10
634.01	Servicios Básicos	817.19	
634.02	Servicios Generales	2480.02	
634.03	Viáticos y Subsistencias en el Interior	217.50	
634.04	Capacitación	600.00	
634.08	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	4584.39	
635	<u>GASTOS FINANCIEROS Y OTROS</u>		0.00
635.04	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	0.00	
638	<u>COSTOS DE VENTAS Y OTROS</u>		1650.30
638.51	Depreciacionde Bienes de Administración	1650.30	
840	<u>BIENES DE LARGA DURACION</u>		935.40
840.01	Mobiliarios	935.40	
	TOTAL DE GASTOS		112111.98
	<u>DEFICIT O SUPERAVIT DEL EJERCICIO</u>		3.95

El Cabo, Diciembre 31 del 2008



Lcdo. Marcelo Macancel
RECTOR

COLEGIO NACIONAL
 ATENAS DEL ECUADOR
RECTORADO
 EL CABO PAUTE



Sra. Ximena Torres
COLECTORA

COLEGIO NACIONAL
 ATENAS DEL ECUADOR
COLECTURIA
 EL CABO - PAUTE

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

CODIGO	CUENTAS
---------------	----------------

1	<u>ACTIVOS</u>		
11	<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>		6497.28
111	<u>DISPONIBILIDADES</u>		
11103	Banco Central del Ecuador Moneda de Curso Legal	4608.76	
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>		
124	<u>DEUDORES FINANCIEROS</u>		
12483	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	1888.52	
	<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>		
14	<u>INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION</u>		
141	<u>BIENES DE ADMINISTRACION</u>		11672.45
14101	Bienes Muebles	13133.75	
14199	(-) Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-1461.30	
	TOTAL DE ACTIVOS		18169.73
2	<u>PASIVOS</u>		
224	<u>PASIVOS FINANCIEROS</u>		
22483	<u>CUENTAS POR PAGAR AÑOS ANTERIORES</u>		1243.66
2248351	Cuentas por Pagar Años Ant. Gastos en el Personal	1070.49	
2248353	Cuentas por Pagar Años Ant. Gastos Bienes y Servc. Cons.	173.17	
6	<u>PATRIMONIO</u>		
61	<u>PATRIMONIO ACUMULADO</u>		
611	<u>PATRIMONIO PUBLICO</u>		16926.07
61101	Patrimonio Gobierno Central	18347.37	
618	<u>RESULTADOS DE EJERCICIOS</u>		
61803	Resultado del Ejercicio Vigente	-1421.30	
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO		18169.73

El Cabo, Diciembre 31 del 2007



 Lcdo. Marcelo M...
RECTOR
RECTORADO
EL CABO PAUTE



 Sra. Ximena Torres
COLECTORA
COLLECTURIA
EL CABO - P. UTE

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

CODIGO	CUENTAS		
1	<u>ACTIVOS</u>		
11	<u>ACTIVOS CORRIENTES</u>		6239.46
112	<u>ANTICIPOS DE FONDOS</u>		
11221	Egresos Realizados por Recuperar	4350.94	
12	<u>INVERSIONES FINANCIERAS</u>		
124	<u>DEUDORES FINANCIEROS</u>		
12483	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	1888.52	
	<u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u>		
14	<u>INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION</u>		
141	<u>BIENES DE ADMINISTRACION</u>		10022.15
14101	Bienes Muebles	13133.75	
14199	(-) Depreciación Acumulada de Bienes Muebles	-3111.60	
	TOTAL DE ACTIVOS		16261.61
2	<u>PASIVOS</u>		
21	<u>DEUDA FLOTANTE</u>		
212	<u>DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS</u>		1192.84
21240	Descuentos y Retenciones Generados en Gasto Administración Publica Central	122.35	
224	<u>FINANCIEROS</u>		
22483	<u>CUENTAS POR PAGAR AÑOS ANTERIORES</u>		
2248351	Cuentas por Pag. Años Ant. Gastos en el Personal	1070.49	
6	<u>PATRIMONIO</u>		
61	<u>PATRIMONIO ACUMULADO</u>		
611	<u>PATRIMONIO PUBLICO</u>		15068.77
61101	Patrimonio Gobierno Central	15064.82	
618	<u>RESULTADOS DE EJERCICIOS</u>		
61803	Resultado del Ejercicio Vigente	3.95	
	TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO		16261.61

El Cabo, Diciembre 31 del 2008



 Lcdo. Marcelo Macancela
RECTOR



 Sra. Ximena Torres
COLECTORA

COLECCION NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
COLECTURIA
 EL CABO - PAUTE

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2007

	<u>FUENTES CORRIENTES</u>		94361.05
113.15	Cuentas por Cobrar Aporte Fiscal Corriente	92186.05	
113.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	2175.00	
	<u>USOS CORRIENTES</u>		92146.05
213.51	Cuentas por Pagar Gastos de Personal	83689.15	
213.53	Cuentas por Pagar Bienes y Serv. De Cons.	8296.90	
213.57	Cuentas por Pagar Otros Gastos	160.00	
	SUPERAVIT O DEFICIT CORRIENTE		2215.00
	<u>FUENTES DE CAPITAL</u>		877.00
113.25	Aporte Fiscal de Capital	877.00	
	<u>USOS DE CAPITAL</u>		3052.00
213.84	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes de Larga Duración	3052.00	
	SUPERAVIT O DEFICIT DE CAPITAL		-2175.00
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO</u>		40.00
	Créditos		
111	Disponibilidades		3864.72
112	Anticipos de Fondos		0.00
113.81	Cuenta por Cobrar Impuesto al Valor Agregado		0.00
113.83	Cuentas por Cobrar Años Anteriores		6594.15
	Débitos		
213.81	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado		-877.51
213.83	Cuentas por Pagar Años Anteriores		-2785.02
212	Depósitos y Fondos de Terceros		-0.65
	SUPERAVIT BRUTO		6795.69
	(-) Saldo Inicial de Disponibilidades		744.04
	Saldo Final de Disponibilidades		4608.76
	Variación de Disponibilidades		-3864.72

El Cabo, Diciembre 31 del 2007


COLEGIO NACIONAL
"ATENAS DEL ECUADOR"
RECTORADO
 Lcdo. Marcela Maza
RECTOR
 EL CABO PAUTE


COLEGIO NACIONAL
ATENAS DEL ECUADOR
COLECTURIA
 EL CABO PAUTE
 Sra. Ximena Torres
COLECTORA

COLEGIO NACIONAL "ATENAS DEL ECUADOR"
ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2008

	<u>FUENTES CORRIENTES</u>		112115.93
113.15	Cuentas por Cobrar Aporte Fiscal Corriente	112115.93	
113.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	0.00	
	<u>USOS CORRIENTES</u>		109526.28
213.51	Cuentas por Pagar Gastos de Personal	100827.18	
213.53	Cuentas por Pagar Bienes y Serv. De Cons.	8699.10	
213.57	Cuentas por Pagar Otros Gastos	0.00	
	SUPERAVIT O DEFICIT CORRIENTE		2589.65
	<u>FUENTES DE CAPITAL</u>		0.00
113.25	Aporte Fiscal de Capital	0.00	
	<u>USOS DE CAPITAL</u>		935.40
213.84	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes de Larga Duración	935.40	
	SUPERAVIT O DEFICIT DE CAPITAL		-935.40
	<u>SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO</u>		1654.25
	Créditos		
113.81	Cuenta por Cobrar Impuesto al Valor Agregado		0.00
113.83	Cuentas por Cobrar Años Anteriores		0.00
	Débitos		
213.81	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado		0.00
213.83	Cuentas por Pagar Años Anteriores		-1243.66
111	Disponibilidades		0.00
112	Anticipo de Fondos		-4350.94
212	Depósitos y Fondos de Terceros		122.35
	SUPERAVIT BRUTO		-5472.25
	(-) Saldo Inicial de Disponibilidades		4608.76
	Saldo Final de Disponibilidades		4608.76
	Variación de Disponibilidades		0.00

El Cabo, Diciembre 31 del 2008


COLEGIO NACIONAL
"ATENAS DEL ECUADOR"
RECTORADO
 Lcdo. Marcelo Macancela
RECTOR
 EL CABO PAUTE


COLEGIO NACIONAL
"ATENAS DEL ECUADOR"
COLECTORIA
 Sra. Ximena Torres
COLECTORA
 EL CABO PAUTE

ANEXO N° 3

➤ **DISPOSICIÓN GUBERNAMENTAL SOBRE ELIMINACIÓN DEL APOORTE VOLUNTARIO POR PARTE DE LOS PADRES DE FAMILIA**

Con la creación del Acuerdo Ministerial N° 145 del 26 de Abril de 2007, suscrito por el Ministro de Educación se manifiesta lo siguiente:

EL MINISTRO DE EDUCACION

CONSIDERANDO:

QUE: El gobierno en cumplimiento de lo dispuesto en el Art 67 de la Constitución Política a ordenado la transferencia de los recursos económico fiscales a los establecimientos educativos, para sustituir el aporte económico voluntario que entregaban los padres de familia.

QUE: Por ser recursos fiscales, el gasto está sujeto a las disposiciones legales de la Contraloría General del Estado, Ministerio de Economía y Finanzas, la Normativa Contable, Comprobante de ventas y retenciones expedidos por el SRI

QUE: El buen uso de los recursos es responsabilidad de los Directores de: Educación, redes escolares autónomas rurales, Rectores, colectores, guardalmacenes de los establecimientos de Educación Media que tienen la categoría de unidades ejecutoras así como por los directores de los establecimientos educativos que reciban los recursos.

COMENTARIO CONTABLE:

En lo que se refiere a la parte legal se elimina el aporte voluntario que entregaban los padres de familia en el momento de la matrícula, el mismo que es reemplazado por el “**bono de matrícula**” que otorga el

gobierno a cada una de las instituciones educativas.

Esta resolución ministerial provocó un cambio en la liquidez, dando como consecuencia que la institución ya no tendrá autonomía financiera ya que solo dependerá únicamente del financiamiento del Gobierno.

ANEXO N° 4

ACUERDO MINISTERIAL N° 145

EL MINISTRO DE EDUCACION

CONSIDERANDO:

- QUE:** el Gobierno Nacional en cumplimiento de lo dispuesto en el Art. 67 de la Constitución Política de la República a ordenado la transferencia de los recursos económicos fiscales a los establecimientos educativos del primero al séptimo año de educación básica, para sustituir el aporte económico voluntario que entregaban los padres de familia;
- QUE:** por ser recursos fiscales, el gasto de los mismos está sujeto a las disposiciones legales de la Contraloría General del Estado, Ministerio de Economía y Finanzas, la Normativa Contable Gubernamental, Reglamento de comprobantes de venta y retención expedido por el Servicio de Rentas Internas-SRI.;
- QUE:** el buen uso de los recursos, es responsabilidad de los Directores de: Educación Provinciales, Cantonal e Intercantones, Redes Escolares Autónomas Rurales, Redes Escolares de Centros Educativos Bilingües y Rectores, Colectores, Contadores y Guardalmacenes de los establecimientos de Educación Media que tienen la categoría de Unidades Ejecutoras así como por los Directores de los establecimientos educativos que recibirán los recursos;
- En uso de las atribuciones que le confieren los Artículos 179 numeral 6 de la Constitución Política de la República, 24 de la Ley Orgánica de Educación, en concordancia con el 29 literal f) de su Reglamento General de Aplicación y 17 del Estatuto del Régimen Jurídico y Administrativo de la Función Ejecutiva,

ACUERDA:

EXPEDIR EL SIGUIENTE INSTRUCTIVO, PARA USO DE LOS DIRECTORES PROVINCIALES, JEFES FINANCIEROS, RECTORES, COLECTORES Y DIRECTORES DE PLANTELES EDUCATIVOS DE PRIMERO A SÉPTIMO AÑO DE EDUCACIÓN BÁSICA, PARA FACILITAR LA EJECUCION DE LOS RECURSOS ENTREGADOS POR EL GOBIERNO NACIONAL EN SUSTITUCIÓN DEL APOORTE ECONÓMICO VOLUNTARIO QUE ENTREGABAN LOS PADRES DE FAMILIA.

Art. 1.- DESTINO DE LOS RECURSOS.- Los recursos que reemplazan la denominada contribución voluntaria de los padres de familia, se destinan a las escuelas fiscales y fiscomisionales gratuitas.

Art. 2.- ORIGEN DE LA INFORMACION.- Los valores se asignaran de conformidad con la información proporcionada por el SINEC provincial y nacional así como por la SUPERVISION de Educación a nivel provincial y nacional.

Art. 3.- REFORMA PRESUPUESTARIA.- El Ministerio de Educación, solicitará a la Subsecretaría de Presupuestos del Ministerio de Economía y Finanzas proceda a emitir una Resolución incrementando el Presupuesto de las Direcciones Provinciales, Cantonal e Intercantonal de Educación, Redes Escolares Autónomas Rurales, Redes Escolares de Centros Educativos Bilingües y Establecimientos de Educación Media, que tienen la categoría de Unidades Ejecutoras, por el monto total que beneficia el grupo de establecimientos educativos de primero a séptimo año de educación básica.

El Jefe Financiero o el Colector de la Unidad Ejecutora, a pesar de no ser recursos de la unidad ejecutora, debe incorporar inmediatamente al presupuesto inicial el valor de la reforma.

Los recursos producto de esta reforma, no se destinarán a cubrir necesidades de las Unidades Ejecutoras, ni se consignarán valores para cobro por concepto de gastos administrativos o comisiones.

Art. 4.- TRANSFERENCIA DE RECURSOS.- Aprobada la reforma presupuestaria, solicitada por el Ministerio de Educación, la Subsecretaría de la Tesorería de la Nación efectuará la transferencia de los recursos a las cuentas que las unidades ejecutoras mantienen en el Banco Central del Ecuador o en el Banco Nacional de Fomento.

La transferencia se realiza a las Direcciones Provinciales, Cantonal e Intercantonal de Educación, Redes Escolares Autónomas Rurales, Redes Escolares de Centros Educativos Bilingües y Establecimientos de Educación Media que tienen la categoría de Unidades Ejecutoras, y debe regirse de conformidad con los procedimientos establecidos en el Acuerdo Ministerial No. 250 de 15 de mayo del 2006.

Art. 5.- EJECUCION PRESUPUESTARIA DE LOS RECURSOS.- Acogiendo las experiencias de las Direcciones Provinciales, quienes manejaron los recursos en el año 2006, se ha considerado necesario asignar los recursos en dos grupos de gastos: (53) Bienes y Servicios de Consumo y (84) Activos de Larga Duración; y para mayor facilidad, se ha considerado conveniente clasificar a los establecimientos educativos en dos categorías:

- a) Aquellos que reciban recursos hasta USD 499.00, para su ejecución se destinarán al grupo 53 señalado; y,
- b) Aquellos que reciban recursos desde USD 500.00 en adelante, se destinaran el 80% al grupo de gasto 53 y el 20% al grupo de gasto 84.

Art. 6.- ACTIVIDADES A CUMPLIR POR LAS MAXIMAS AUTORIDADES DE LAS UNIDADES EJECUTORAS.- El Ministerio de Educación hará conocer a través de su página Web, el listado de los establecimientos de primero a séptimo año de educación básica, el total de recursos que les corresponde y la Unidad Ejecutora, a la que están asignados los correspondientes planteles; así como se entregará oportunamente en forma impresa a través de la Dirección Provincial de Educación respectiva, la que se encargará de hacer conocer a cada Unidad Ejecutora.

Con el listado remitido en forma impresa y la información que constará en la página Web del Ministerio (www.educación.gov.ec), la máxima autoridad de la Unidad Ejecutora conjuntamente con el responsable del manejo financiero de la misma procederá a:

- a) Clasificar los planteles que reciban hasta USD. 499 y a partir de USD. 500.
- b) Informar a cada Director de Escuela el monto a recibir.

Art. 7.- OBLIGACIONES DEL DIRECTOR DEL ESTABLECIMIENTO.- El director del establecimiento estará obligado:

- a) Constatar el monto asignado a su establecimiento.
- b) Dejar constancia en un documento, de la priorización de las necesidades del establecimiento educativo (preferentemente pago de servicios básicos; agua y luz), lo presentará a la máxima autoridad de la Unidad Ejecutora; y, solicitará los recursos que le corresponden.

Art. 8.- EJECUCIÓN DE RECURSOS HASTA USD 499.00.- El Jefe Financiero o Colector de la Unidad Ejecutora, indicará a los Directores de los establecimientos educativos de primero a séptimo año de educación básica, que los recursos se destinarán a BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE (GRUPO 53) y que puede ser ejecutado en un solo desembolso hasta por el valor señalado.

El Director del establecimiento presentará al Jefe Financiero o Colector, los documentos que justifiquen la totalidad del valor, los que deben ser: facturas, comprobantes, recibos y ticket, con los respectivos comprobantes de retención y liquidación de compras, los que estarán dentro de la fecha de emisión de la factura, para que se proceda al pago al proveedor a través del Sistema de Pagos Interbancarios SPI.

Los documentos señalados deben cumplir lo dispuesto en el Reglamento de Facturación, expedido por el Servicio de Rentas Internas (SRI) y por tanto contener los siguientes requisitos:

- a) Tener impreso el Número del RUC
- b) La fecha de vigencia de la factura
- c) El valor de compra más el Impuesto al Valor Agregado (IVA)

d) Deben ser emitidos a nombre de la Unidad Ejecutora.

Art. 9.- RECURSOS SUPERIORES A USD 500,00.- Si el Director de la Escuela tiene necesidad de realizar adquisiciones a partir de USD 500,00 debe proceder de la siguiente manera:

- a) Solicitará tres proformas a diferentes casas comerciales.
- b) Efectuará un análisis de las mismas.
- c) Decidirá por la más conveniente (considerando calidad y precio) y solicitará la factura o copia de la misma.
- d) Solicitará al proveedor seleccionado una copia del estado de cuenta para confirmar el tipo de cuenta (corriente o ahorros) y el nombre del beneficiario.
- e) Solicitará por escrito a la autoridad de la Unidad Ejecutora, adjuntando los documentos citados anteriormente para que se proceda con el pago.

El Jefe Financiero o Colector, dependiendo de la adquisición, deberá:

- a) Aplicar el grupo de gasto de conformidad con el literal b) del Art. 5 del presente instructivo y al clasificador presupuestario expedido mediante Acuerdo Ministerial 182 publicado en el Registro Oficial N° 249 de 22 de enero del 2001.
- b) Dependiendo de la cuantía de la adquisición aplicará los procedimientos determinados en la Ley de Contratación Pública y Reglamento para la adquisición de muebles, ejecución de obra y prestación de servicios del Ministerio de Educación.
- c) Exigirá al Director de la Escuela los documentos originales que respaldan la adquisición.
- d) Efectuará el pago a través del Sistema de Pago Interbancario (SPI) y solo con la factura, tomando en cuenta que la fecha de la misma corresponda al mes de pago.

El Guardalmacén o la persona que ejerza dichas funciones en la Unidad Ejecutora, deberá de conformidad con las disposiciones legales vigentes realizará el ingreso de los bienes adquiridos.

Art. 10.- ACTA ENTREGA RECEPCION.- Las máximas autoridades de las Unidades Ejecutoras, conjuntamente con el Guardalmacén o quien ejerza estas funciones y el Director del Plantel suscribirán un Acta de Entrega - Recepción de los bienes adquiridos.

Las adquisiciones no necesariamente se harán a los proveedores calificados por la Dirección Provincial y que estén ubicados en la capital de provincia, sino que podrán efectuarse en el sitio en el cual se encuentra ubicada la escuela.

Art. 11.- CONTRATACION DE PERSONAL.- Cuando se presente el caso de servicios no especializados como albañilería, plomería, carpintería u otros, por constituir servicios de personas que no se encuentran en posibilidad de emitir



educación

comprobantes de venta (factura), el Director del Plantel, presentará a la Unidad Ejecutora el pedido de la necesidad para que se realice la liquidación de compras y servicios y se proceda al pago. El formato de liquidación de compras se imprimirá en las imprentas autorizadas por el SRI.

Para la contratación de personal docente (profesores especiales), se realizará el contrato en el plantel educativo fijando el valor a pagar por concepto de capacitación y adiestramiento de los niños (grupo 53), el que deberá ser convenido entre el contratante y el contratado, estableciendo la forma de pago, el valor acordado al que se añadirá el IVA, para lo cual el contratado deberá tener facturas elaboradas por imprentas autorizadas por el SRI con su correspondiente RUC.

El contrato y la factura serán presentados en la Jefatura Financiera Provincial o en la Colecturía respectiva para que se proceda al pago. Este deberá realizarse de conformidad con la normativa determinada por el SPI.

Art. 12.- EJECUCION DE LOS RECURSOS DEVUELTOS POR CONCEPTO DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA).-El Jefe Financiero o Colector realizará ante el Sistema de Rentas Internas (SRI) los trámites respectivos para la declaración, registro y devolución del IVA.

Los recursos recaudados por la devolución del IVA se ejecutarán en las adquisiciones de la escuela a la que correspondan.

Art. 13.- PROHIBICION.- Las máximas autoridades de las Unidades Ejecutoras-U.E así como los Directores de los establecimientos educativos de primero a séptimo año de educación básica, son responsables personal y pecuniariamente del manejo de estos recursos y se someterán a las sanciones de tipo administrativo, civil y penal que contemplan las disposiciones legales vigentes.

Los recursos mencionados, sustituyen el aporte económico voluntario que entregaban los padres de familia, debiendo además observarse lo determinado en el Art. 23 PROHIBICIONES del Decreto Ejecutivo N° 2568 publicado en el Registro Oficial N° 534 del 1 de marzo del 2005, que contiene las Normas de Austeridad y Control del Gasto Público, que señala "...queda terminantemente prohibida la entrega de donaciones, ayudas y subvenciones a favor de cualquier persona natural o jurídica, pública o privada; y, festejos, agasajos y recepciones..."

Art. 14.- VIGILANCIA SOCIAL.- Los miembros del Consejo Directivo del Colegio, Consejo de Red y Comité de Padres de Familia, actuarán como observadores, en todo el proceso de ejecución de los recursos asignados a las escuelas.

Art. 15.- RESPONSABILIDADES.- El manejo de los recursos fiscales asignados que trata el presente Acuerdo, es de responsabilidad de los Jefes Financieros de las Direcciones Provinciales de Educación, así como de los Directores, Rectores, Colectores, Contadores y Guardalmacenes de las Unidades Ejecutoras designadas, involucrando igualmente a los Directores de los establecimientos beneficiarios.



educación

Art. 16.- CONTROL.- El uso de los recursos económicos, se sujetarán a lo dispuesto en el presente instructivo y a las disposiciones legales respectivas.

COMUNIQUESE Y PUBLIQUESE.- Dado en el Distrito Metropolitano de la ciudad de Quito, a los 26 ABR. 2007


Raúl Vallejo Corral
MINISTRO DE EDUCACION



CAL/GRG/FOR/VFS/CRB/MPY/LCT



ÍNDICE

INDICE

CERTIFICACION:.....	2
AUTORIA.....	3
AGRADECIMIENTO	4
DEDICATORIA	5
TITULO	7
RESUMEN.....	9
INTRODUCCIÓN.....	15
REVISIÓN DE LITERATURA	18
DIAGNÓSTICO FINANCIERO	18
ANALISIS FINANCIERO	18
OBJETIVOS DEL ANALISIS FINANCIERO	19
ANALISIS VERTICAL	19
ANALISIS HORIZONTAL	20
INTERPRETACION FINANCIERA	20
RAZONES FINANCIERAS.....	21
INDICADOR.....	21
INDICES PARA MEDIR LA ADMINISTRACIÓN FIANCIERA	21
INDICADOR DE LIQUIDEZ	21
INDICADOR PARA MEDIR LA ESTRUCTURA FINANCIERA	23
INDICADORES DE GESTION.....	24
INDICADORES DE CONTROL FINANCIERO	24
INDICADORES DE LA ECONOMICIDAD.....	26
INDICADORES PRESUPUESTARIOS.....	26
INDICADORES DE GASTOS PRESUPUESTARIOS	27
ESTADOS FINANCIEROS	28

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA O BALANCE GENERAL.....	28
QUE REPRESENTAN LOS ACTIVOS.....	29
ACTIVO CORRIENTES.....	29
ACTIVOS FIJOS.....	30
PASIVO CORRIENTES.....	30
PATRIMONIO	30
ESTADO DE RESULTADOS.....	30
INGRESOS.....	30
CLASES DE INGRESOS:.....	31
GASTOS.....	32
GASTOS PRESUPUESTARIOS:.....	32
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	32
UNIDAD EJECUTORA.....	33
GESTION PRESUPUESTARIA.....	33
ESTRUCTURA DE UN SISTEMA PRESUPUESTARIO.....	33
EL PRESUPUESTO.....	34
EL PRESUPUESTO DEL SECTOR PÚBLICO.....	34
PRESUPUESTO INICIAL.....	35
EJECUCION DEL PRESUPUESTO.....	35
PRESUPUESTO PAGADO	36
INCIDENCIA.....	36
PROYECTO	36
MATERIALES Y MÉTODOS.....	38
MÉTODOS:.....	39
RESULTADOS	42
CONTEXTO INSTITUCIONAL.....	42
BASE LEGAL	42

OBJETIVO DE LA ENTIDAD	43
DIAGNÓSTICO FINANCIERO AL COLEGIO “ATENAS DEL ECUADOR” DEL PARROQUIA EL CABO EN EL PERIODO 2007 - 2008	44
ANALISIS BASICO.....	46
ANALISIS VERTICAL	52
ANALISIS HORIZONTAL	63
ANALISIS POR RAZONES FINANCIERAS	68
INCIDENCIA DE LA SUSTITUCIÓN DE LOS INGRESOS EN LA GESTIÓN DE LOS SERVICIOS EDUCATIVOS DEL COLEGIO NACIONAL ATENAS DEL ECUADOR	84
INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	86
INTERPRETACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO	90
GESTIÓN PRESUPUESTARIA PARA OPTIMIZAR LOS SERVICIOS EDUCATIVOS	91
PROPUESTA ADMINISTRATIVA.....	91
PROPUESTA FINANCIERA.....	95
PROPUESTA PRESUPUESTARIA	98
DISCUSIÓN	101
CONCLUSIONES	104
RECOMENDACIONES	107
BIBLIOGRAFÍA	110
ANEXOS	113