

# **UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**Escuela Profesional de Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Evaluación de la situación financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la I.E.P. "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017**

Por:

**Dagny Gómez Pérez**

Asesora:

**Mg. Patricia Matilde Huallpa Quispe**

**Lima, agosto del 2018**

## DECLARACIÓN JURADA

### DE AUTORÍA DEL INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

*Mg. Patricia Matilde Huallpa Quispe*, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

#### DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: ***“EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA SEGÚN RATIOS DE LIQUIDEZ Y GESTIÓN, EN LA I.E.P. “EL FARO”, DISTRITO ALTO DE LA ALIANZA, 2017”*** constituye la memoria que presenta la **Bachiller Dagny Gómez Pérez** para aspirar al título de Profesional de Contador Público, ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente constancia en Lima, a los 20 días del mes de agosto del año 2018.



---

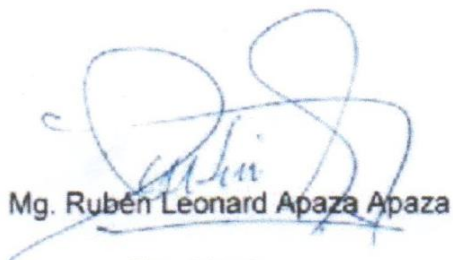
Mg. Patricia Matilde Huallpa Quispe

Evaluación de la situación Financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la I.E.P. "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017.

## INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

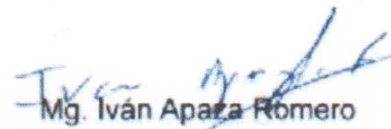
Presentada para optar el título profesional de contador público

### JURADO CALIFICADOR



Mg. Rubén Leonard Apaza Apaza

Presidente



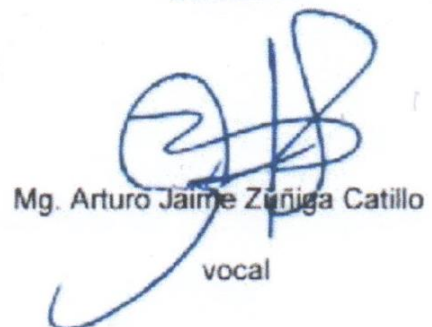
Mg. Iván Apaza Romero

Secretario




CPC. David Augustin Cristóbal

vocal



Mg. Arturo Jaime Zuñiga Catillo

vocal



Mg. Patricia Matilde Huallpa Quispe

Asesora

Lima, 20 agosto del 2018

## **Dedicatoria**

Con el devenir de los años, he visto pasar la vida como una película; mirando hacia atrás, veo que cometí muchos errores, cada paso que di con temor a equivocarme, se transformaron en los mejores, pues estoy segura que fueron guiados por Dios, y una muestra de ello es mi actual trabajo.

Dios tiene planes para mí y creo que aún faltan muchos obsequios por recibir, quiero esperarlo porque sus planes son perfectos. Por esto, este trabajo se lo dedico a Él.

## **Agradecimiento**

A Dios, por ser mi guía en medio de los errores e inconvenientes en la realización de este trabajo.

A mi alma mater, Universidad Peruana Unión, por brindarme la posibilidad de concretar una carrera profesional.

A mis padres, por ser aquellos ángeles que cuidaron de mí con mucho amor. Así como a mi hermano, por ser una ayuda en momentos de crisis.

## Tabla de Contenidos

Dedicatoria .....	iv
Agradecimiento .....	v
Tabla de Contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	viii
Índice de figuras .....	ix
Índice de anexos .....	x
Capítulo I .....	13
Contexto Profesional .....	13
1.1 Trayectoria profesional .....	13
1.2 Contexto de la experiencia .....	14
1.2.1 Datos generales de la empresa. ....	14
1.2.1.1 Razón social. ....	14
1.2.1.2 Visión. ....	14
1.2.1.3 Misión. ....	14
1.2.1.4 Objetivos. ....	15
1.2.1.4.1 Objetivo estratégico institucional .....	15
1.2.1.4.2 Objetivo Estratégico Pedagógico .....	15
1.2.1.4.3 Objetivo Estratégico Administrativo .....	16
1.2.1.5 Valores. ....	16
1.2.1.6 Organización. ....	18
1.2.2 Experiencia profesional realizada. ....	19
Capítulo II. ....	20
2.1 Identificación del problema .....	20
2.2 Formulación del Problema .....	21
2.3 Objetivos. ....	22
2.3.1 Objetivo general. ....	22
2.3.2 Objetivos específicos.....	22
2.4 Justificación .....	22
2.5 Presuposición filosófica .....	23

Capítulo III. ....	24
3.1 Antecedentes .....	24
3.2 Fundamentos teóricos.....	26
3.2.1 Definición de Términos Básicos .....	26
3.2.2 Análisis Financiero .....	27
3.2.2.1 Clasificación de los métodos de análisis .....	28
3.2.3 Estados Financieros.....	29
3.2.3.5 Análisis Vertical y Horizontal .....	30
3.2.3.6 Ratios Financieros.....	31
3.2.3.6.1 Ratios de Liquidez.....	32
3.2.3.7 Ratios de Gestión.....	33
Capítulo IV .....	35
4. Método para el abordaje de la Experiencia .....	35
4.3 Lugar de ejecución y temporalidad.....	35
4.4 Población y muestra de la empresa .....	35
4.5 Operacionalización de la temática abordada.....	36
Capítulo V .....	37
5.1. Situación financiera según ratios de liquidez.....	38
5.2 Ratios de Gestión.....	45
Conclusiones y Recomendaciones .....	49
Referencias.....	52
ANEXOS.....	54

## Índice de tablas

Tabla 1 Cuadro Operacionalización de la Variable.....	36
Tabla 2 Razón Corriente .....	38
Tabla 3 Razón Prueba Acida .....	40
Tabla 4 Razón Capital de Trabajo.....	42
Tabla 5 Ratios de Gestión Caja y Bancos .....	44
Tabla 6 Rotación de Activo Total.....	45
Tabla 7 Periodo de cobros o rotación anual .....	46



## Índice de figuras

Figuras 1 Organigrama de la IEA El Faro.....	18
Figuras 2 Razón Corriente .....	39
Figuras 3 Razón Prueba Ácida .....	41
Figuras 4 Razón de Capital de Trabajo.....	43
Figuras 5 Caja y Bancos .....	44
Figuras 6 Rotación de Activo Total.....	45
Figuras 7 Periodo de Cobros o Rotación.....	47

## Índice de anexos

Anexo 1 Matriz de consistencia.....	55
Anexo 2 Balance Denominacional Interno - Diciembre/2017.....	56
Anexo 3 Balance patrimonial.....	57
Anexo 4 Análisis Financiero y Económico.....	64
Anexo 5 Indicadores Financieros por mes.....	65
Anexo 6 Capital Operativo.....	66
Anexo 7 Sustentación Propia.....	67
Anexo 8 Liquidez Inmediata.....	68
Anexo 9 Liquidez Corriente.....	69
Anexo 10 Liquidez Seca – Prueba Acida.....	70
Anexo 11 Liquidez General.....	71

## Resumen

El presente informe de suficiencia profesional tuvo como objetivo general, evaluar la situación financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la Institución Educativa Particular "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017. El informe fue de tipo aplicativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, transaccional, y para el recojo de la información se utilizó el estado de situación financiera, documentación proporcionada por la Institución, aplicando ratios de liquidez y de gestión, para obtener una información clara de los ingresos a corto plazo y la proyección de gastos urgentes. Nos centramos en realizar el análisis desde dos puntos de vista y determinar las acciones para mejorar la gestión. Los resultados nos muestran que el ratio de liquidez con 9.65 del factor de veces que asumió su obligaciones, no cuenta con un registro contable de inventarios, un capital de trabajo para el año 2017 de 758,751.14, para próximas inversiones En el indicador de gestión, la rotación anual de cuentas por cobrar es de 141 días, lo que representa 2.55 veces al año y en cuanto a la rotación de los activos totales con respecto a las ventas representa el 1.313 veces en el año 2017. Concluyendo, la institución tiene problemas en la cobranza de cuentas por cobrar, pues no tienen un plan de cobranzas, ni plan de fidelización de padres, así mismo no cuentan con un plan de inversiones.

**Palabras clave:** Ratios de Liquidez, Ratios de Gestión.

## **Abstract**

The purpose of this professional proficiency report was to evaluate the financial situation, according to liquidity and management ratios, at the "EL FARO" Private Educational Institution, Alto de la Alianza District, 2017. The report was of the application type, descriptive level and non-experimental, transactional design, and for the collection of information, the statement of financial position was used, documentation provided by the Institution, applying liquidity and management ratios, in order to obtain clear information on short-term income and projection. We focus on performing the analysis from two points of view and determine the actions to improve the management. The results show us that the liquidity ratio with 9.65 times factor that assumed its obligations, does not have an accounting record of inventories, a working capital for 2017 of 758,751.14, for future investments In the management indicator, the annual turnover of accounts receivable is 141 days, which represents 2.55 times a year and in terms of the rotation of total assets with respect to sales, it represents 1,313 times in 2017. In conclusion, the institution has problems in the collection of accounts receivable, as they do not have a collection plan, nor a parent loyalty plan, and they do not have an investment plan.

**Key words:** Liquidity Ratios, Management Ratios.

# Capítulo I

## Contexto Profesional

### 1.1 Trayectoria profesional

Cuando inicié mi carrera me encontraba ya con el título de Técnico en Computación e Informática y contaba con el trabajo de cajera del Colegio 28 de Julio; era algo pasajero, pues la idea era concluir la carrera de Ingeniería de Sistemas, pero el deseo de conocer más la carrera de contabilidad crecía, ya que apoyaba a una contadora. Es así que empecé la carrera, mas se hacía largo por faltar 4 años. Continué la labor en los colegios de la ASEAPS desde el 2009 hasta el 2013. Luego, trabajé como secretaria en la Institución Educativa Particular “Estrellita de Belén”, institución la cual dirige una apreciada hermana de la iglesia a la que asisto: Magda Nina. Al año siguiente se presentó la oportunidad de regresar a trabajar en uno de los colegios de la ASEAPS, pero esta vez como Asistente Financiero en el Inicial Maranatha. Posteriormente, pasé al Colegio Adventista Mirave, en el distrito de Ilabaya, que queda ubicado en el Centro Poblado de Mirave, año 2015. Al año siguiente, 2016, en Colegio Fernando Shtal – Moquegua. Año 2017, colegio 28 de Julio, y actualmente, año 2018, en el colegio El Faro, todas, con el cargo de asistente financiero.

## **1.2 Contexto de la experiencia**

La Institución Educativa contaba con 570 alumnos, teniendo un incremento de 7.14% en las matrículas y pensiones, llegando a 300 soles; un personal de 49 colaboradores cuyos sueldos no incrementaron en el año 2017 y teniendo desventajas en cuanto a la implementación de aulas con material audio visual, laboratorios específicos de aulas para el mejor desenvolvimiento del alumnado.

### **1.2.1 Datos generales de la empresa.**

#### **1.2.1.1 Razón social.**

Asociación Educativa Adventista Peruana del Sur – Institución Educativa Particular el Faro.

#### **1.2.1.2 Visión.**

Ser una institución reconocida por su excelencia, comprometida con el desarrollo armonioso de los estudiantes, basado en los principios, valores y enseñanzas de Jesús, que fomenta la vida saludable y sana convivencia, en todos los miembros de la comunidad educativa.

#### **1.2.1.3 Misión.**

Somos una institución educativa que entrega una educación integral de calidad, acogedora y evangelizadora sustentada en los principios y valores de la educación adventista, que promueve el desarrollo del pensamiento autónomo y reflexivo de los estudiantes para enfrentar la vida siendo un aporte significativo a la comunidad.

#### **1.2.1.4 Objetivos.**

##### **1.2.1.4.1 Objetivo estratégico institucional**

Desarrollar la imagen institucional estableciendo un servicio educativo de calidad, inculcando la práctica de valores, promoviendo actividades que involucren la participación activa de los agentes educativos, considerando los siguientes objetivos específicos:

- a) Ejecutar el PEI coherente con las demandas de desarrollo institucional, local, regional, nacional y exigencias de calidad educativa.
- b) Trabajar en un clima de buenas relaciones interpersonales y con actitud de mejora permanente.
- c) Alcanzar una organización institucional que funcione de manera eficiente, posibilitando el logro de objetivos.
- d) Participar activamente en talleres y actividades de socialización para mejorar el clima institucional, a través de la comunicación oportuna y coordinación permanente entre los agentes educativos.
- e) Impulsar y fortalecer los círculos académicos y clubes culturales deportivos para la mejora

##### **1.2.1.4.2 Objetivo Estratégico Pedagógico**

Propiciar el servicio educativo de calidad, asumiendo el compromiso de identidad por todos los agentes educativos mediante la integración de la fe y enseñanza, promoviendo la cultura científica, investigativa, como parte de su formación integral a través de la propuesta curricular, diversificado en todos los niveles de estudio acorde a las necesidades biopsicosociales de los educandos.

### **1.2.1.4.3 Objetivo Estratégico Administrativo**

Brindamos el mejor servicio administrativo y operativo, con adecuada administración del personal; buena infraestructura, equipamiento y óptimo uso de los recursos financieros que nos permiten tener una excelente imagen.

### **1.2.1.5 Valores.**

#### a) Solidaridad

¿Quién podría decir que nunca necesitó la ayuda de alguien? ¿Alguna vez te tocó ayudar a otra persona? la respuesta puede parecer tan natural como el sentimiento que experimentamos cotidianamente cuando alguien sufre cerca de nosotros. Pero, aunque no tengamos la solución para todos los problemas, se nos invita a tener sentido común y practicar la solidaridad.

#### b) Gratitude

La gratitud puede manifestarse de diversas maneras, pero siempre va acompañada de una voluntad enorme de retribución a aquel que nos ha hecho mucho bien. Un corazón agradecido es la garantía de una vida tranquila como resultado de creer que “Dios dispone todas las cosas para el bien de quienes lo aman” (Romanos 8:28, NVI).

#### c) Libertad

Término que implica el derecho que todos tenemos para actuar según nuestra voluntad. Como ciudadanos, coincidimos con esta definición en género, número y grado. Pero como cristianos, vamos un poco más allá. Somos libres para elegir qué vamos a hacer, pero, aunque creemos que tomamos buenas decisiones, estamos presos por las consecuencias de nuestros errores y tendemos a

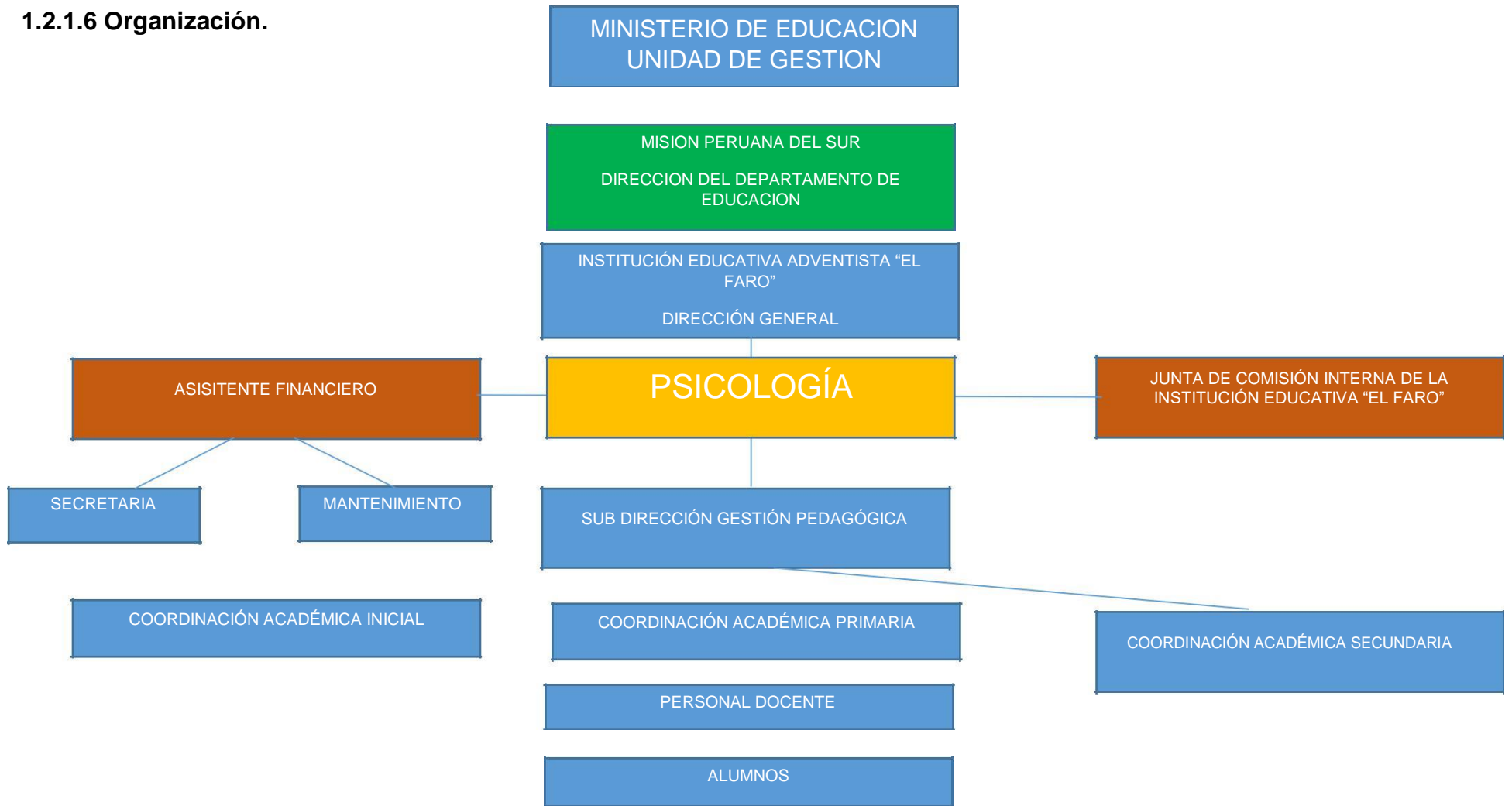


equivocarnos. Podemos pensar que somos libres cuando hacemos lo que queremos, pero es fácil esclavizarnos voluntariamente. Jesús nos invita a ser libres de verdad, porque él nunca se equivoca y no nos acusa. Por el contrario, siempre nos ofrece el perdón.

#### d) Alegría

Reconocemos la eficacia para contrarrestar graves enfermedades. La alegría tiene el poder de transformar cualquier circunstancia trágica en un ambiente lleno de esperanza. La alegría se contagia y siempre se percibe. Dios nos creó con diversos recursos para esparcir alegría por todo lugar. En la naturalidad de las palabras, los gestos, las acciones y las personas, sea cual fuere la forma en que se manifiesta, siempre será un regalo de Dios, porque la alegría es el fruto del amor.

**1.2.1.6 Organización.**



Figuras 1 Organigrama de la IEA El Faro Fuente:  
Proyecto Educativo Institucional (2017)

### **1.2.2 Experiencia profesional realizada.**

El inicio de todo fue cuando empecé a trabajar como cajera de la institución educativa, luego fueron 5 años que estuve a cargo de los ingresos de pensiones (caja), para luego trabajar en una empresa particular, también en el ámbito de la educación, como secretaria académica.

Al año siguiente, se me propuso trabajar como asistente financiero de un inicial el cual pertenecía a la ASEAPS, acepté dicha propuesta y sobretodo en el área que tenía más tiempo trabajando. Durante esos años empecé a estudiar y trabajar, a pesar que los recursos eran escasos y tenía que solventar los estudios.

## **Capítulo II.**

### **El Problema**

#### **2.1 Identificación del problema**

La institución, para el adecuado cumplimiento de sus funciones se estructura de la siguiente manera: Ministerio de educación, Unidad de Gestión Educativa Tacna, Misión Peruana del Sur, Dirección del Departamento de Educación MPS, Institución Educativa el Faro Dirección, Junta de Comisión Interna, Tesorería Administrativa, Sub Dirección de Gestión Pedagógica, Secretaria, Mantenimiento, Coordinación Académica, Personal Docente, Alumnos.

Estando en el área de trabajo me di cuenta que faltaban muchas inversiones, las cuales eran necesarias hacer, como la implementación del taller de banda, laboratorio, cambio de cableado eléctrico, cambio de cielo raso, implementación de audiovisuales para todas las aulas, implementación de cableado de internet en aulas, carpetas nuevas, etc.

Se requiere con suma urgencia atender estas especificaciones ya que no se dio una inversión hace 5 años. Por esa razón, es necesario evaluar la situación financiera mediante las ratios de liquidez y gestión, poder dar una respuesta de la falta de inversión e incremento de la pensión y matrícula a los padres de familia y sobretodo proporcionar información sobre la I.E.P. "El Faro"

En el área de Tesorería, es el Financiero quien tiene las funciones de procurar el control eficiente de los ingresos y gastos, atender los requerimientos de fondos; así también el registro de egresos e ingresos, la cobranza de matrículas, pensiones, control de personal, abastecimiento de materiales, control de cobranza dudosa y recuperación de los mismos (mensualidades).

Con respecto a lo mencionado, se presenta dificultades en cuanto a la liquidez de caja, presentando problemas tanto en la reposición de caja chica, ejecución de gastos urgentes, morosidad en la cobranza y, por ende, la insatisfacción de los padres de familia, debido a que no hay mejoras en la infraestructura.

Por lo tanto, es de suma importancia realizar un análisis financiero y aplicar ratios de liquidez y gestión para evaluar los resultados. La aplicación de los mismos dará origen a la toma de decisiones y el conocimiento de la información de la institución de sus directivos, esto ayudará en la ejecución de inversiones para el beneficio de la institución.

## **2.2 Formulación del Problema**

### **2.2.1 Problema General**

¿Cómo se evaluó la situación financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la I.E.P. "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017 ?

### **2.2.2 Problemas Específicos**

¿Cómo se evaluó la situación financiera según ratio de liquidez en la Institución Educativa Particular "EL FARO", Distrito de Alto de la alianza, 2017 ?.

¿Cómo se evaluó la situación financiera según ratio de gestión en la Institución Educativa Particular “EL FARO”, Distrito de Alto de la alianza, 2017?

## **2.3 Objetivos.**

### **2.3.1 Objetivo general.**

Evaluar la situación financiera de la Institución Educativa Particular “El Faro”, distrito Alto de la Alianza, en el 2017.

### **2.3.2 Objetivos específicos.**

- a. Evaluar la situación financiera según ratios de liquidez de la Institución Educativa Particular. “EL FARO”, Distrito de Alto de la Alianza, 2017.
- b. Evaluar la situación financiera según ratios de gestión de la Institución Educativa Particular. “EL FARO”, Distrito de Alto de la alianza, 2017.

## **2.4 Justificación**

Es importante evaluar la situación financiera de la empresa para determinar la pérdida o la utilidad en la forma más razonable posible. Así mismo, mejorar la liquidez de caja con un mejor control de la morosidad y proyección de gastos. Solo es posible con procedimientos presupuestales que se basen en información, de manera que la Institución Educativa el Faro pueda manejar eficientemente sus gastos, sin depender de la Asociación Educativa Adventista Peruana del Sur, lo cual sería lo óptimo e ideal para cualquier entidad privada: manejar sus cuentas de manera institucional.

## **2.5 Presuposición filosófica**

“De Jehová es la tierra y su plenitud; El mundo, y los que en él habitan.”

(Salmos 24:1).

El señor se propone que los medios confiados a nosotros se empleen en la edificación de su reino. Sus bienes nos han sido confiados en nuestra calidad de mayordomos suyos, para que los manejemos cuidadosamente y le llevemos los intereses ... (White, 2003)

Así también, la correcta administración de los recursos será motivo de respuesta ante Dios. La mayordomía es un don estudiado y debe ser aplicado constantemente en el área de finanzas, siendo responsables de la administración del personal, los estudiantes, y, sobre todo cuidar que los resultados sean positivos para la mejor toma de decisiones.

## **Capítulo III.**

### **Revisión de la Literatura**

#### **3.1 Antecedentes**

En los últimos años se ha presentado un creciente interés por conocer cómo realizar un análisis financiero de una entidad y sobretodo averiguar los efectos que tienen en la toma de decisiones. Brealey (2010) afirma que “Para poner orden en el caos, los analistas financieros calculan unas cuantas razones financieras clave que resumen las fortalezas y debilidades financieras de la compañía. Estas razones no son una bola de cristal, pero sí ayudan a hacer las preguntas correctas.” p. 786)

De acuerdo con su investigación El control interno y su impacto en la gestión financiera de las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana: “A raíz de lo expuesto, se plantea la especial importancia que cobra la gestión financiera operativa como función de la dirección empresarial, para lograr el eficiente manejo de los recursos y las operaciones del negocio, así como obtener los resultados esperados en correspondencia con los objetivos organizacionales propuestos y perseguidos”. (Vilca, 2012, pág. 1)

##### **3.1.1 Antecedentes internacionales.**

“Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa Vihalmotos, Ecuador, año 2009-2010”, tiene las siguientes conclusiones: “La empresa tiene un bajo rendimiento de liquidez inmediata, la rotación del activo total ha tenido una evolución favorable en el último año, el riesgo de incobrabilidad ha



disminuido, el nivel de endeudamiento es alto ya que la mayor parte de los movimientos financieros de la empresa consisten solo en deudas”. (Pedro Alejandro Sánchez López, 2011, pág. 96)

### **3.1.2 Antecedentes nacionales.**

Para Grace Isabel Nuñez Soto (2010) en su trabajo “Análisis, diseño e implementación de una solución de inteligencia de negocios para el área de finanzas de la Municipalidad Metropolitana de Lima” expone como una recomendación, (...). es fundamental poder contar con sistemas que presenten información que pueda ser tomada por las personas para realizar la toma de decisiones; es decir, que presenten información estratégica. De esta manera se busca motivar el desarrollo de soluciones de Inteligencia de Negocios, las cuales tiene por objetivo presentar esta información trabajada de forma estructurada para realizar su explotación.” p. 96)

Según su investigación Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa clínica Promedic S. Civil Tacna, periodo 2011 – 2013. Tiene como conclusión en uno de sus resultados: “El propósito de esta relación existente es saber cuánto ha mejorado la empresa con las tomas de decisiones y análisis de sus estados financieros por lo que sí existe incidencia significativa entre el análisis financiero y la toma de decisiones de la empresa Clínica Promedic S.Civil.R.L , de la provincia de Tacna, periodo 2011 – 2013”. (Nina, 2016, pág. 71)

## **3.2 Fundamentos teóricos**

### **3.2.1 Definición de Términos Básicos**

#### **3.2.1.1 Contabilidad General:**

Según Martín (2014) la contabilidad general es: "...una técnica que se ocupa de registrar, clasificar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. Por consiguiente, los gerentes o directores a través de la contabilidad podrán orientarse sobre el curso que siguen sus negocios mediante datos contables y estadísticos." p. 13)

#### **3.2.1.2 Contabilidad Financiera:**

La contabilidad financiera, "Se conforma por una serie de elementos tales como las normas de registro, criterios de contabilización, formas de presentación, etc. A este tipo de contabilidad se le conoce como contabilidad financiera, debido a que expresa en términos cuantitativos y monetarios las transacciones que realiza una entidad, así como determinados acontecimientos económicos que le afectan, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos para la toma de decisiones. Este tipo de contabilidad es útil para acreedores, accionistas, analistas e intermediarios financieros, el público inversionista y organismos reguladores entre otros, todos usuarios externos de la información contable.". (Cantú, 2008, pág. 18)

#### **3.2.1.3 Finanzas:**

Según Thompson (2008) las finanzas son: "...una rama de la economía...Dentro de ese contexto, las finanzas se enfocan en los recursos económicos." (pág. 10,11,12) "Estudia la obtención y uso eficaz del dinero, de esa manera, y en

términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de cuánto gastar, cuánto ahorrar, cuánto prestarse, cuánto invertir, cuánto riesgo correr.”

Afecta a individuos, empresas, organizaciones y Estados. De ahí que las finanzas se especializan según su campo de acción en: finanzas personales, corporativas y públicas.

#### **3.2.1.4 Registros contables:**

Según los registros contables: “...muestran la cantidad de dinero que su negocio debe tener disponible en cualquier momento.” “Los registros contables le muestran cómo le está yendo a su negocio.” “Sus registros le ayudan a identificar los problemas antes de que sea demasiado tarde...si los costos son demasiado altos, si las ventas están bajando, etc. (Oficina Internacional de Trabajo, 2016, pág. 6).

#### **3.2.2 Análisis Financiero**

Para Alvarez(2004) define como “El análisis financiero forma parte de un sistema o proceso de información cuya misión es la de aportar datos que permitan conocer la situación actual de la empresa y pronosticar su futuro, lo cual resulta de gran interés para gran parte de la sociedad actual...”, pág. 10)

Según Hurtado(2010) define la función de Preparación y Análisis de información financiera como: “...indispensable para el desarrollo de las dos siguientes, y nos referimos a la preparación adecuada y el análisis exhaustivo de los estados financieros básicos y demás información financiera auxiliar, de tal manera que esto pueda ser utilizado para la toma de decisiones en cuanto al manejo actual o futuro de la empresa.”, pág. 10)

“Dentro del análisis financiero podemos distinguir tres áreas de estudio fundamentales: rentabilidad, solvencia y liquidez. El estudio de la rentabilidad tiene como finalidad determinar la capacidad de la empresa para generar resultados en el futuro. Con el análisis de la solvencia, el analista pretende estimar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a largo plazo. Por último, si se estudia esa capacidad de pago a corto plazo se está midiendo la liquidez de la empresa.” (Alvarez, 2004, pág. 11).

Muchos de estos indicadores son de poca utilidad aplicados de forma individual, por lo que es preciso recurrir a varios de ellos con el fin de hacer un estudio de mayor complejidad que cubra toda la estructura de la realidad financiera de toda empresa. El análisis financiero es el que permite que la contabilidad sea útil a la hora de tomar las decisiones, puesto que la contabilidad, sino es leída simplemente, no dice nada, y menos para un directivo que poco conoce de contabilidad. Luego el análisis financiero es imprescindible para que la contabilidad cumpla con el objetivo más importante para el que fue ideada, el cual es, servir de base para la toma de decisiones.

### **3.2.2.1 Clasificación de los métodos de análisis**

#### **3.2.2.1.1 Métodos de análisis financiero**

Los métodos de análisis financiero son los procedimientos utilizados para simplificar los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Para el análisis financiero es importante conocer el significado de los siguientes términos:

- a) Rentabilidad: es el rendimiento que generan los activos puestos en operación.
- b) Tasa de rendimiento: porcentaje de utilidad en un periodo.
- c) Liquidez: es la capacidad para pagar sus deudas oportunamente.

Para Venegas(2012) considera a la liquidez como: "...la facilidad con la cual puede disponer de los activos y convertirse en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de valor. La evaluación de la capacidad de las empresas para cumplir con sus compromisos Financieros en el horizonte temporal, ha conducido a diferenciar entre la liquidez o solvencia a corto plazo y el apalancamiento o solvencia de largo plazo.", par. 2)

### **3.2.3 Estados Financieros**

#### **3.2.3.1 Estado de Situación Financiera**

Estado de situación financiera Roldan(2010) "...el estado de situación financiera es aquel donde se muestran los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en un periodo determinado, ofreciendo información de la situación financiera de la entidad.", p. 30).

#### **3.2.3.2 El Estado de Resultados Integrales**

(Mercedes, 2011) El estado de resultados o estado de ganancias y perdida, muestra como se ha obtenido utilidad o pérdida neta de una empresa durante un periodo contable. Es un documento complementario donde se informa detalladamente y ordenadamente cómo se obtuvo la utilidad del ejercicio contable.

(Ruben, 2001) "El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales transitorias de resultados, o sea las cuentas de ingresos, costos y gastos".

### **3.2.3.3 Estado de Cambio en el Patrimonio Neto**

Se trata de un estado que contiene la información de los ingresos y gastos directos de los fondos propios de la institución, dichos movimientos son durante el ejercicio, dando origen a los aumentos y las causas de las disminuciones del patrimonio.

### **3.2.3.4 Estado de Flujo de Efectivo**

Es un informe que incluye las entradas y salidas de efectivo para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. El estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico que junto con el balance general y el estado de resultados proporcionan información acerca de la situación financiera de un negocio.

Los estados financieros deben reflejar una información que ayude al usuario a evaluar y predecir el rendimiento de una inversión y el nivel de riesgo implícito.

### **3.2.3.5 Análisis Vertical y Horizontal**

El análisis financiero dispone de un par de mecanismos que sirven para la interpretación de los estados financieros, denominándose Análisis horizontal y vertical, y se trata en determinar el porcentaje que tiene cada rubro del activo, pasivo y patrimonio dentro del estado financiero en cuestión.

#### **3.2.3.5.1 El Análisis Vertical**

Es de gran importancia a la hora de establecer si una empresa tiene una distribución de sus activos, equitativa y de acuerdo a las necesidades financieras y operativas.

El análisis vertical de un estado financiero permite identificar con claridad cómo está compuesto.

“El Análisis Vertical, Balance General y Cuentas de Resultados, facilita enormemente la lectura e interpretación de los mismos, entre tanto siempre es conveniente tener una primera aproximación con los valores numéricos, leyendo los balances así como son presentados, ya que nos da mucha información sobre las transacciones de una empresa, como por ejemplo: monto de efectivo a una fecha determinada, derechos a recibir de los clientes, inversiones en inventarios, obligaciones con proveedores y con entidades financiera, volumen de ventas y crecimiento, costos y gastos y utilidad Neta”. (Ibarra, 2011, pág. 19)

#### **3.2.3.5.2 El Análisis Horizontal**

“En el análisis horizontal, lo que se busca es determinar la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros en un periodo respecto a otro. El análisis horizontal determina cual fue el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un periodo determinado. Es el análisis que permite determinar si el comportamiento de la empresa en un periodo fue bueno o malo”. (Gerencie.com, 2018).

#### **3.2.3.6 Ratios Financieros**

Las ratios son herramientas para la toma de decisiones, los cuales permiten obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera. Se comparan entre los periodos para saber la evolución de las mismas, permitiendo así la proyección económica y financiera.

### **3.2.3.6.1 Ratios de Liquidez**

Denisis, Margelis, Alonzo Rojas (2012) También conocidos como índices financieros, nos permiten analizar los aspectos favorables o desfavorables de la empresa de la situación económica y financiera de una empresa.

#### **3.2.3.6.1.1 Razón Corriente**

“Muestran la relación que existe entre los activos circulantes de una empresa y sus pasivos circulantes, de tal forma, indican la capacidad de la empresa para satisfacer las deudas de vencimiento próximo”. Y para atender con normalidad sus operaciones, basándose en su habilidad para cumplir, sin tropiezos, las etapas y plazos del ciclo de operación”. (JFred y Eugene , 2000)

Razón Corriente= Activo corriente / pasivo corriente

#### **3.2.3.6.1.2 Prueba Acida**

Este nos explica de una manera más detallada la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo, acercándose más a los activos que rápidamente se convierten en dinero. Los inventarios son excluidos del análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra. (Acoraci, 2015, pág. 2) Prueba Acida= (Activo corriente –Inventarios) / Pasivo Corriente.

#### **3.2.3.6.1.3 Capital de Trabajo**

El capital de trabajo es la disponibilidad de recursos con los que cuenta la empresa en el corto plazo, luego de haber cumplido con sus obligaciones de deuda, es el dinero que le queda para poder operar en el día a día. (Arcoraci, 2015, pág. 2)

Capital de trabajo= (Activo corriente –Inventarios) / Pasivo Corriente



#### **3.2.3.6.1.4 Rotación de Caja y Bancos**

Esta ratio nos proporciona la disponibilidad de la cuenta caja y bancos de la empresa para cubrir días de venta.

Se obtiene la siguiente formula:

$$\text{Rotación de Caja y Bancos} = \frac{\text{Caja y Bancos} \times 360}{\text{Ventas}}$$

= días

#### **3.2.3.7 Ratios de Gestión**

Son aquellos que realizan la función de medir la productividad y la eficiencia de la empresa en la toma de decisiones, con la que son capaces de generar mayores ventas, reflejados en el incremento comercial.

##### **3.2.3.7.1 Rotación de Activos Totales**

Se mide la actividad en ventas de la empresa, se verifica cuantas veces la entidad puede colocar un valor igual a la inversión realizada.

$$\text{Rotación Activos Totales} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

= veces

$$\text{Costos de ventas / inventarios} = \text{veces}$$

### 3.2.3.7.2 Periodo de cobros o rotación anual

Se expresa los días en que permanecen inmovilizadas las cuentas por cobrar en un periodo determinado.

$$\text{Rotación de cobros} = \frac{\text{Cuentas por cobrar} \times 360}{\text{Ventas}}$$

= días

$$\text{N}^\circ \text{ de veces que rota al año} = \frac{360}{\text{N}^\circ \text{ de días de rotación}}$$

Nº de días de rotación

## **Capítulo IV.**

### **Marco metodológico**

#### **4. Método para el abordaje de la Experiencia**

En el presente informe se utiliza método descriptivo de tipo aplicado, diseño no experimental transaccional con enfoque cuantitativo. Consiste en realizar la evaluación de la situación financiera de la institución educativa en el periodo 2017, con la finalidad de descubrir todas las contingencias.

(Tamayo, 2003) dice: la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, usa el enfoque que se hace sobre conclusiones dominantes, en grupos de personas o cosas.

#### **4.3 Lugar de ejecución y temporalidad**

La Institución Educativa Particular “El Faro”, Alto de la Alianza, Av. Tarata 1454, tiempo de 1 año.

#### **4.4 Población y muestra de la empresa**

##### **4.4.1 Población**

La población se encuentra constituida por el estado de situación financiera de la Institución Educativa “El Faro”, Alto de la Alianza, periodo 2017, dicho documento es proporcionado por el departamento de Contabilidad de la Asociación Educativa.

##### **4.4.2. Muestra**

Estado de Situación Financiera de la I. E. P. “El Faro”.

#### 4.5 Operacionalización de la temática abordada

Tabla 1 Cuadro Operacionalización de la Variable

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Situación Financiera	Muestra los recursos que disponen para realizar sus fines, análisis e interpretación de la rentabilidad.	Razón de Liquidez	La razón Corriente
			Capital de Trabajo
			La prueba Acida
		Razón de Gestión	Rotación de Caja y Bancos
			Rotación de Activo Total
Periodo de Cobro o Rotación anual			

Fuente: Elaboración Propia

## **Capítulo V.**

### **Resultados**

#### **5. Resultados Descriptivos**

La Institución proporcionó el Estado de Situación Financiera por medio del Departamento de Contabilidad, periodo 2017 y 2016, y en los cuales se aplicaron las ratios de Liquidez y Gestión. A continuación, colocamos los resultados de cada uno según lo requerido.

En la ratio de liquidez, se realizó tres tipos de:

Razón corriente, prueba acida y capital operativo,

En la ratio de gestión, se realizó tres tipos de análisis:

Caja y bancos, rotación de activo total y periodo de cobro o rotación total.

Teniendo en cuenta la evaluación de cada uno de ellos observamos los resultados.

## 5.1. Situación financiera según ratios de liquidez

### 5.1.1 Razón Corriente

Según la Razón Corriente, tenemos la división entre el Activo Corriente que representa la cobranza de pensiones en caja y bancos, así como las pensiones pendientes de cobranza y pasivo corriente que representa a las obligaciones con el personal y proveedores dando un resultado de 9.65, lo cual indica que tenemos 9 veces para enfrentar nuestras obligaciones en el periodo 2017, que a comparación del año 2016 fue solo 2.67. Esta diferencia se debe a que en el 2016 se tuvo más de tres veces de obligaciones por pagar que en el año 2017.

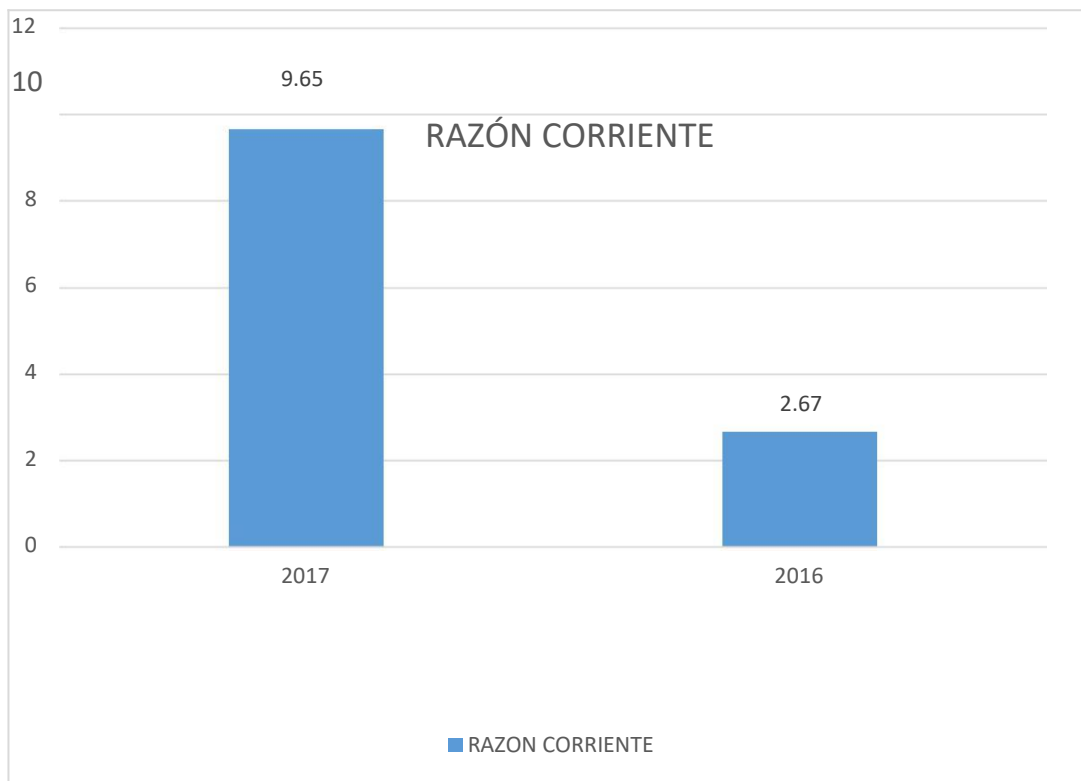
Tabla 2

#### Razón Corriente

Razón Liquidez	Formula	
Razón Corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
Año	Aplicación	Resultado
2017	Razón Corriente= $\frac{846,439.02}{87,687.88}$	9.65
2016	$\frac{825,272.73}{308,520.73}$	2.67

Fuente: Elaboración Propia

Figuras 2 Razón Corriente



Fuente: Elaboración Propia

### 5.1.2 Prueba Acida

Según la Razón de Prueba Acida, el resultado es de la resta al activo corriente, de los inventarios o la cuenta de existencias, así como los gastos pagados por anticipado; sin embargo, en la institución no se maneja estas cuentas en el activo, por lo que el resultado es el mismo que el de la Razón Corriente: 9.65, lo cual indica que tenemos por cada sol de deuda un disponible de 9.65 de sol para cancelar y estamos en condiciones para pagar nuestras obligaciones en el periodo 2017 y en el 2016 hasta 2.67 de sol; así mismo, no tenemos inventarios ni pagos anticipados pendientes.

Tabla 3

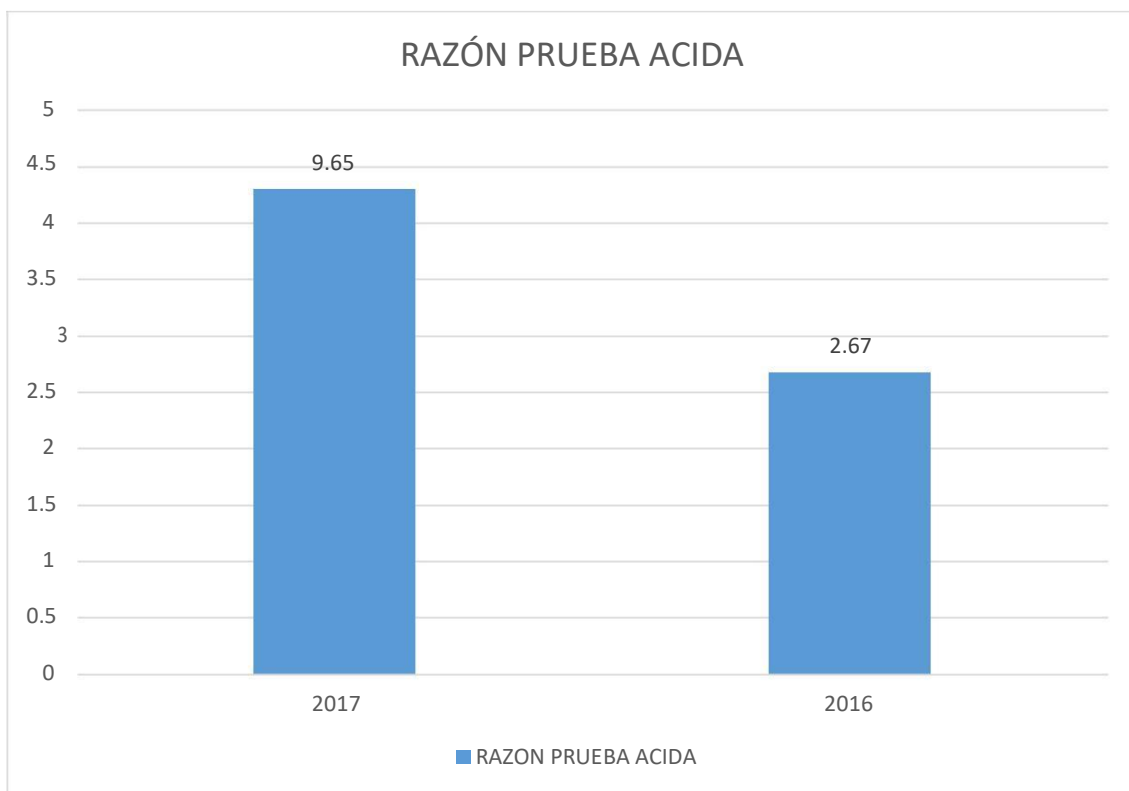
#### Razón Prueba Acida

Razón de Liquidez	Fórmula	
Prueba Acida	$\frac{(\text{Activo corriente} - \text{inventarios} - \text{gastos anticipados})}{(\text{Pasivo Corriente})}$	
Año	Aplicación	Resultado
2017	$\frac{(846,439.02 - 0 - 0)}{87,687.88}$	9.65
2016	$\frac{825,272.73 - 0 - 0}{308,520.73}$	2.67

Fuente: Elaboración Propia



Figuras 3 Razón Prueba Acida



Fuente: Elaboración Propia

### 5.1.3 Capital de Trabajo

Según la Razón de Capital de Trabajo, podemos observar que el monto del efectivo del año 2017 dio como resultado el monto de s./ 758,751.14 demostrando claramente que se tiene una liquidez inmediata. Asimismo, esta razón nos permite visualizar el disponible para enfrentar las deudas y también para poder realizar inversiones.

Tabla 4

Razón Capital de Trabajo

Razón Liquidez	Fórmula	
Capital de Trabajo	Activo corriente - Pasivo Corriente	
Año	Aplicación	Resultado
2017	846,439.02 - 87,687.88	758,751.14
2016	825,272.73 - 308,520.73	516,752.00

Fuente: Elaboración Propia

Figuras 4 Razón de Capital de Trabajo



Fuente: Elaboración Propia

### 5.1.4 Caja y Bancos

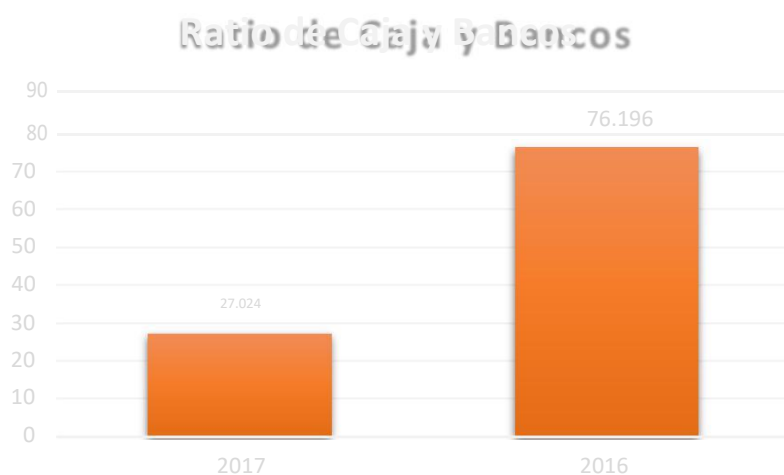
Aquí tenemos la multiplicación de lo disponible en Caja y Bancos, multiplicado por la cantidad de días del año, lo cual, al dividirlo entre la cantidad de ventas, indica que se cuenta con liquidez en caja para cubrir un periodo de días, en este caso, 27 días de ventas, lo que quiere decir que el colegio puede dar un crédito a dichos días. En el año 2016, el periodo es más elevado:76 días; recién se cuenta con liquidez en caja.

Tabla 5  
Ratios de Caja y Bancos

Año	Aplicación	Resultado
2017	$\frac{(136,085.52 \times 360)}{1'812,843.30}$	27.024
2016	$\frac{(366,557.73 \times 360)}{1'731,840.60}$	76.196

Fuente: Elaboración Propia

Figuras 5 Caja y Bancos



Fuente: Elaboración Propia

## 5.2 Ratios de Gestión

### 5.2.1 Rotación de Activo Total

Esta vez la razón exige la división de las Ventas entre el valor de los activos totales, esto incluye por supuesto, además del efectivo disponible en caja y bancos, las cuentas por pensiones pendientes de cobranza, y se adiciona también, los activos inmovilizados e intangibles. El resultado sería que la Institución Educativa está colocando 1 vez el valor de la inversión efectuada. Se interpreta que tan productivos son los activos de la institución para generar ventas, (mensualidades) es decir cuánto se vende por cada unidad de medida invertida. Según el periodo 2016 hubo un pequeño incremento al año 2017.

Tabla 6 Rotación de Activo Total

Razón Gestión	Fórmula	
Rotación de Activo Total	$\frac{\text{(Ventas)}}{\text{(Activos Totales)}}$	
Año	Aplicación	Resultado
2017	$\frac{1'812,843.30}{1'380,677.05}$	1.313
2016	$\frac{1'731,840.60}{1'352,036.77}$	1.281

Fuente: Elaboración Propia



Figuras 6 Rotación de Activo Total

Fuente: Elaboración Propia

### 5.2.2 Rotación anual

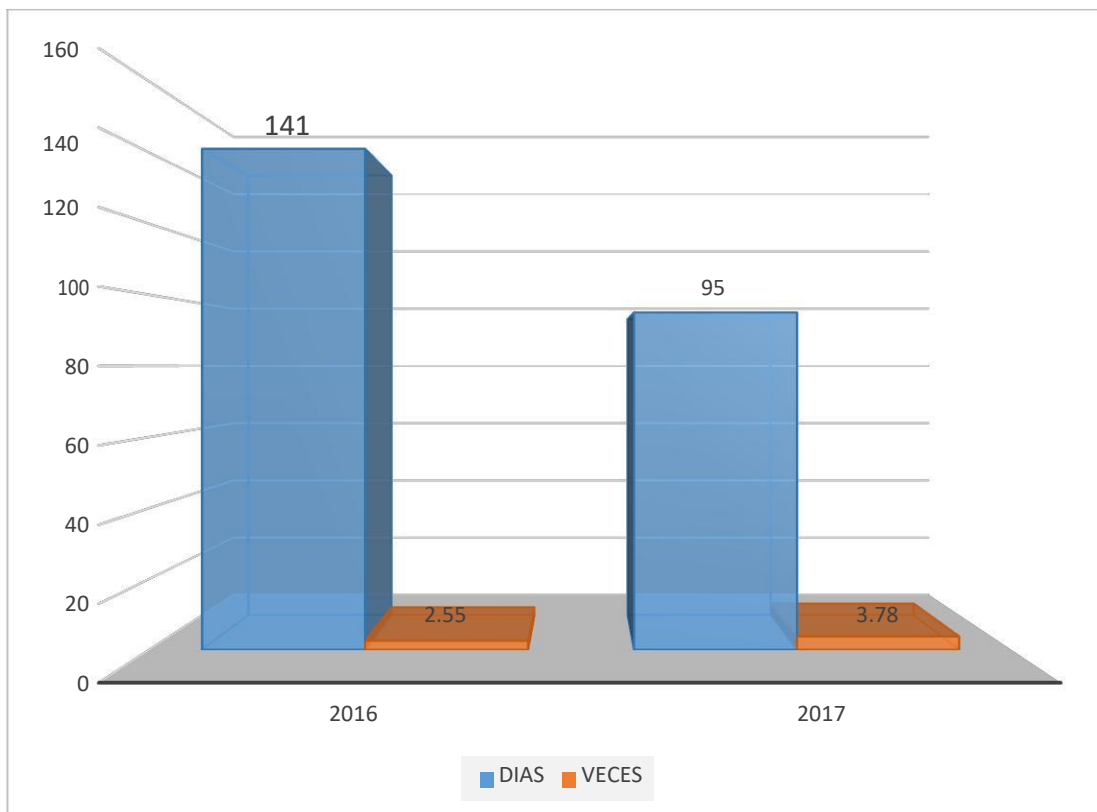
Las obligaciones por pensiones pendientes de cobro, se multiplican por los días del año al dividirlo entre el total de ventas que son el total de cobro de pensiones, matrículas y otros ingresos por certificados al año. Tenemos como resultado el periodo de días que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo, y en este caso es 141 días, año 2017, en comparación con el 2016, que se convierten en 95 días y al año tiene una rotación regular de 2 veces en el periodo 2017 y de 3 en el 2016.

Tabla 7 Periodo de cobros o rotación anual

Razón Gestión	Fórmula	
Periodo de cobros o rotación anual	$\frac{(\text{Ctas. x cobrar}) \times 360}{(\text{Ventas})}$	
	$\frac{(360)}{(\text{N}^\circ \text{ días de rotación})}$	
Año	Aplicación	Resultado
2017	$\frac{(710,353.50 \times 360)}{1'812,843.30}$	141 días
	$\frac{360}{141}$	2.55
2016	$\frac{(458,715 \times 360)}{1'731,840.60}$	95 días
	$\frac{360}{95}$	3.78

Fuente: Elaboración Propia

Figuras 7 Periodo de Cobros o Rotación



Fuente: Elaboración Propia

El informe tiene como resultado de la evaluación de la situación financiera en la institución educativa particular “EL FARO” , según los indicadores de liquidez, la razón corriente y la prueba acida arrojan un mismo resultado de 9.65 el cual es el factor de veces que asumió su obligaciones, esto se debe a que la institución no cuenta con un registro contable de inventarios, así también tenemos un capital de trabajo para el año 2017 de 758,751.14, para próximas inversiones propias de la institución. Asi también según el indicador de gestión, la rotación anual de cuentas por cobrar muestra que se requiere de 141 días para la cancelación de una cuenta por cobrar, lo que representa 2.55 veces al año y en cuanto a la rotación de los activos totales con respecto a las ventas representa el 1.313 veces en el año 2017. Es por ello necesario implementar procedimientos de control interno trimestralmente así también invertir parte del capital de trabajo, para sistemas de control de cuentas por cobrar o inversiones propias de la institución, juntamente con ello las políticas de cobranza para su debido control.



## Capítulo VI

### Conclusiones y Recomendaciones

#### 6 Conclusiones

1. La Situación Financiera de la Institución Educativa Particular “El Faro”, según la ratio de liquidez tiene 9.65 veces para asumir sus obligaciones con su activo disponible, sin embargo, presenta problemas considerables en el incremento de cuentas por cobrar y podría ser una desventaja al momento de hacer uso del disponible. Además, esto va de la mano con la toma de decisiones para obtener un previo control y mejorar las finanzas de la Institución Educativa, ya que la institución no realizaba análisis de su situación financiera, así como no tiene registro contable de inventarios, por otro lado se tiene disposición para gastos menores: una caja chica; sin embargo, en inversiones mayores se requiere autorización de la gerencia, es decir, las facultades del director y financiero no actúan y sin embargo según el capital de trabajo la institución tiene 758,751.14 soles para inversiones
2. Según las ratios de gestión de la Institución Educativa “El Faro”, tiene un crecimiento desfavorable de 95 días en el 2016 a 141 días en el 2017 en rotación de cuentas por cobrar y esto genera una rotación anual de 2.55 veces en el 2017. No tiene políticas de cobranza, ni un plan de fidelización para los padres de familia.

3. La institución Educativa tiene liquidez inmediata, sin embargo, esta débil en la gestión ya que los cobros de las pensiones deberían ser más constantes para obtener el beneficio del disponible; así también, poder realizar inversiones que los padres puedan ver e incrementar así la cantidad de alumnos.

## **6.1 Recomendaciones**

1. La evaluación de la situación financiera se debe hacer cada cierto periodo, de preferencia trimestralmente, ya que de esta forma podemos apreciar los avances de la Institución Educativa, tener un control previo y así tomar decisiones y obtener mayor ganancia.
2. En la Razón de Liquidez, se recomienda que la empresa invierta en nuevos planes y proyectos de investigación para mejorar su rendimiento y tener un control mayor en las cuentas por cobrar. Implementar indicadores que permitan bajar las cuentas por cobrar para incrementar la liquidez.
3. En la Razón de Gestión, con respecto a las mensualidades que demoran en ingresar a caja, se recomienda realizar una política de cobranzas anticipadas o plan de cobranzas con llamadas telefónicas, visitación en donde se puede fidelizar a los padres puntuales e identificar a los padres morosos para que pasen por un filtro a inicios de la matriculas.

## Referencias

- Acoraci, L. E. (2015). Contabilidad - Ratios Financieros . En L. E. Acoraci, *Contabilidad - Ratios Financieros* (pág. <http://aempresarial.com>).
- Alvarez, A. G. (2004). *Introduccion al Sistema Financiero* . España: Editorial Club Universitario.
- Arcoraci, L. E. (2015). Contabilidad - Ratios Financieros. En L. E. Arcoraci, *Contabilidad - Ratios Financieros* (pág. <http://aempresarial.com>).
- Brealey, R. A. (2010). *PRINCIPIOS DE FINANZAS CORPORATIVAS*. México, D. F: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Cantú, G. G. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Denisis Margelis Alonzo Rojas, T. (Mayo de 2012). *www.monografias.com*. Obtenido de [www.monografias.com](http://www.monografias.com): <http://www.monografias.com/trabajos93/analisis-financieros/analisis-financieros2.shtml>
- Fuentes, J. C. (s.f.). *INFORMACION JURÍDICA INTEIGENTE*. Obtenido de <https://doctrina.vlex.com.mx/vid/situacion-financiera-556591354>
- Gerencie.com. (25 de abril de 2018). *www.gerencia.com*. Obtenido de [www.gerencia.com](https://www.gerencia.com): <https://www.gerencia.com/analisis-horizantal.html>
- Grace Isabel Nuñez Soto . (2010).
- Hurtado, C. A. (2010). *Analisis Financiero* . FUNDACIÓN PARA LA EDUCACIÓN SUPERIOR.
- Ibarra, J. B. (2011). *Best Practices*. Obtenido de [bestpractices.com](http://bestpractices.com): <http://bestpractices.com.py/como-realizar-el-analisis-vertical-de-estados-financieros/>
- JFred y Eugene . (2000).
- Martín, M. A. (2014). *Gestión y análisis contable de las operaciones económico-financieras*. España: Editorial Elearning S.L.
- Mercedes. (2011). *CONTABILIDAD FINANCIERA* . Obtenido de [https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad\\_Financiera1\\_Unidad\\_3.pdf](https://www.uv.mx/personal/cbustamante/files/2011/06/Contabilidad_Financiera1_Unidad_3.pdf)
- Nina, T. M. (2016).
- Oficina Internacional de Trabajo. (2016). *Registros Contables* . Suiza: Copyright © Organización Internacional del Trabajo 2016.

*Pedro Alejandro Sánchez López. (2011).*

Roldan, C. y. (2010). *ANALISIS FINANCIERO EMPRESA TVECORA*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8581/1/TTUACE-2016-CA-CD00088.pdf>:

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8581/1/TTUACE-2016-CA-CD00088.pdf>

Ruben. (2001). *Estado de Resultados*. Obtenido de Interpretacion de los estados financieros: <https://www.gestiopolis.com/analisis-e-interpretacion-de-los-estados-financieros/>

Tamayo, T. (2003). *slideshare - Metodo de descripción*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/sarathrusta/el-proceso-de-investigacion-cientifica-mario-tamayo-y-tamayo1>: <https://es.slideshare.net/sarathrusta/el-proceso-de-investigacion-cientifica-mario-tamayo-y-tamayo1>

Vilca. (2012). *Gestión Financiera*  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca\\_1p.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/574/3/vilca_1p.pdf).

## **ANEXOS**

Anexo 1 Matriz de consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Variable	Diseño Metodológico
Evaluación de la situación financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la I.E.P. "El Faro", distrito Alto de la Alianza, 2017	Problema General	Objetivo general	Financiera Situación	Tipo de Estudio: Descriptivo
	Cómo se evaluó la situación financiera, según las ratios de liquidez y gestión, de la I.E.P. "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017	Evaluar la situación financiera según las ratios de liquidez y gestión, de la I.E.P. "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017?		Diseño de la investigación: No experimental
	Problema específico	Objetivo específico		Área de estudio: IEA "El Faro"
	Como se evaluó la situación financiera según ratio de liquidez de la Institución I.E.P. "El Faro", distrito Alto de la Alianza, 2017	Evaluar la situación financiera según ratios de liquidez de la Institución Educativa Particular. "EL FARO", Distrito de Alto de la Alianza, 2017.		Población y muestra: IEA "El Faro"
	Como se evaluó la situación financiera según ratio de gestión de la Institución I.E.P. "El Faro", distrito Alto de la Alianza, 2017	Evaluar la situación financiera según ratios de gestión de la Institución Educativa Particular. "EL FARO", Distrito de Alto de la Alianza, 2017.		Valoración estadística

Fuente: Elaboración Propia

## Anexo 2 Balance Denominacional Interno - Diciembre/2017

ASOC. EDUC. ADVENTISTA PERUANA DEL SUR  
Balance Denominacional Interno - Comparativo a Mayo 2018  
DEMOSTRATIVO DE LOS RESULTADOS  
SOLES

			May-2018	% AV	Dic-2017	% AV	Dic-2016	% AV
OPERACIONAL								
	INGRESOS		334,130.93	103.28	1,832,116.92	101.06	1,784,641.39	103.05
	A311	Diezmo Neto	-	-				
	A312	Ofrendas	-	-	-	-	-	-
	A313	Donaciones Recibidas	220.00	0.07	-	-	2,614.21	0.15
	A314	Prestación De Servicios	323,524.50	100.00	1,812,843.30	100	1,731,840.60	100
	A315	Venta De Mercaderias, Prod. Y Servicios	-	-	-	-	-	-
	A316	(-)Deducciones De Ventas	-3,100.00	-0.96	-23,645.00	-1.3	-3,843.00	-0.22
		= Ventas Líquidas	-3,100.00	-0.96	-23,645.00	-1.3	-3,843.00	-0.22
	A317	(-)Costo De Ventas	-	-	-	-	-	-
		= Resultado En Ventas	-3,100.00	-0.96	-23,645.00	-1.3	-3,843.00	-0.22
	A318	Otros Ingresos Recurrientes	13,486.43	4.17	42,918.62	2.37	54,029.58	3.12
	GASTOS		322,669.32	99.74	1,612,893.27	88.97	1,647,747.02	95.14
	A411	Gastos Con Personal	253,481.23	78.35	1,158,458.29	63.9	1,250,764.50	72.22
	A412	Administrativas Y Generales	69,188.09	21.39	289,417.98	15.96	253,926.52	14.66
	A413	Departamentos Promocionales	-	-				
	A414	Educación, Asistencia Y Orientación Social	-	-	17	0	56	0
	A419	Otorgamientos	-	-	165,000.00	9.1	143,000.00	8.26
			11,461.61	3.54	219,223.65	12.09	136,894.37	7.9
	A319	Subvenciones Netas Recibidas	-	-	26,097.73	1.44	30,828.90	1.78
			11,461.61	3.54	245,321.38	13.53	167,723.27	9.68
NO OPERACIONAL								
	A321	Ingresos No Recurrientes	1,170.00	0.36	4,151.91	0.23	100	0.01
	A421	Gastos No Recurrientes	-	-	0.16	0	-	-
			1,170.00	0.36	4,151.75	0.23	100	0.01
RESULTADO DEL EJERCICIO			12,631.61	3.90	249,473.13	13.76	167,823.27	9.69

Fuente: Departamento de Contabilidad ASEAPS



## Anexo 3 Balance patrimonial

ASOC. EDUC. ADVENTISTA PERUANA DEL SUR  
Balance Denominacional Interno - Comparativo a Mayo 2018

### BALANCE PATRIMONIAL

SOLES

			% AH	May-2018	% AV	Dic-2017	% AV	Dic-2016	% AV	% AH
ACTIVO	NOTAS									
ACTIVO CORRIENTE			16.76	409,512.35	43.85	846,439.02	61.31	825,272.73	61.04	2.56
A111	1	Disponible	94.16	264,222.51	28.30	136,085.52	9.86	366,557.73	27.11	-62.87
A112		Aplicaciones Financieras	-	-	-					
A113	2	Cuentas Por Cobrar	-32.31	145,289.84	15.56	710,353.50	51.45	458,715.00	33.93	54.86
A114		Inventarios	-	-	-					
A116		Gastos Anticipados	-	-	-					
ACTIVO NO CORRIENTE			-1.86	524,277.41	56.15	534,238.03	38.69	526,764.04	38.96	1.42
A121		Realizable A Largo Plazo	-	-	-					
A131		Inversiones	-	-	-					
A132	3	Inmovilizado	-1.86	523,903.67	56.11	533,844.09	38.67	526,309.50	38.93	1.43
A133	4	Intangible	-5.13	373.74	0.04	393.94	0.03	454.54	0.03	-13.33
Total del Activo			5.52	933,789.76	100.00	1,380,677.05	100	1,352,036.77	100	2.12
PASIVO										
PASIVO CORRIENTE			87.70	126,297.95	13.51	87,687.88	6.35	308,520.73	22.82	-71.58
A213	5	Cuentas Por Pagar	87.70	126,297.95	13.51	87,687.88	6.35	308,243.23	22.8	-71.55
A214		Provisiones/Previsiones	-	-	-					
A215		Fondos En Custodia	-	-	-			277.5	0.02	-100
A216		Ingresos Anticipados	-	-	-					
PASIVO NO CORRIENTE			-	-	-	-	-	-	-	-
A221		Exigible A Largo Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-
PATRIMONIO NETO			-37.45	808,812.34	86.49	1,292,989.17	93.65	1,043,516.04	77.18	23.91
	6	Patrimonio Social	-37.45	808,812.34	86.49	1,292,989.17	93.65	1,043,516.04	77.18	23.91
A231		Saldo Inicial 01/01	23.91	1,292,989.17	138.27	1,043,516.04	75.58	875,692.77	64.77	19.16
		Constit. Y Reversión De Fondos	-	-	-	-	-	-	-	-

		Ajuste de Patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-
	7	Variación Patrimonial	-294.08	-484,176.83	-51.78	249,473.13	18.07	167,823.27	12.41	48.65
A232		FONDOS DISPONIBLES	-	-	-	-	-	-	-	-
		Saldo Inicial 01/01	-	-	-	-	-	-	-	-
		Constit. Y Reversión De Fondos	-	-	-	-	-	-	-	-
Total del Pasivo y Patrimonio Líquido	8		-31.26	935,110.29	100.00	1,380,677.05	100	1,352,036.77	100	2.12

Fuente: Departamento de Contabilidad ASEAPS

## Notas a los Estados Financieros N°1

		<u>Diciembre/2017</u>	<u>Diciembre/2016</u>
<b>111_SF - Disponible</b>		136,085.52	366,557.73
1112001	Bancos Cuenta Corrientes BCP CTA CTE - EL FARO	95,560.12	264,770.69
1112001/52	[CTB]	95,560.12	264,770.69
1112002	Bancos Cuenta de Ahorros	40,525.40	101,787.04
1112002/50	Banco Crédito FA MN [CTB]	40,525.40	101,787.04

## Notas a los Estados Financieros N°2

		<u>214,643.88</u>	<u>165,028.95</u>
1139501	(-)Ajuste Créditos Incobrables	-17,097.50	-38,887.15
1139501/50	Cobranza Dudosa Col. El Faro [D619]	-17,097.50	-38,887.15
1135009	Cuentas por Cobrar al Personal - Diversas	2,303.63	0.00
1135009/42736639	SOLANO Quiroz Karina Jocabed [FUNC]	2,070.56	0.00
1135009/23951407	PUENTE DE LA VEGA Alvarez Wilber [FUNC]	233.07	0.00
1132001	Servicios Educativos a Cobrar	227,235.00	198,381.30
1132001/10000000000	Matricul y Mensual Año Actual [D753]	210,360.00	186,311.30
1132001/20000000000	Matricul y Mensual Años Anteriores [D753]	16,875.00	12,070.00
1135001	Adelanto Personal a Cobrar	2,202.75	0.00
1135001/44147168	URDAY Valdivia Daniela Andrea [FUNC]	120.02	0.00
1135001/23951407	PUENTE DE LA VEGA Alvarez Wilber [FUNC]	2,082.73	0.00
1135004	Adelanto Residentes y Pasantias a Cobrar	0.00	5,534.80
1135004/29698594	CHOQUE Tito Jeaneth Nancy [FUNC]	0.00	675.00
1135004/00498003	LIMACHE Serrano Valeria [FUNC]	0.00	944.80
1135004/23951407	PUENTE DE LA VEGA Alvarez Wilber [FUNC]	0.00	675.00
1135004/00498103	AQUISE Luque Wilfredo Michael [FUNC]	0.00	675.00
1135004/00682981	CAÑI Chipana Maria Magdalena [FUNC]	0.00	945.00
1135004/04641081	CHURA Mamani De Flores Adela Susy [FUNC]	0.00	945.00
1135004/00504635	TICONA Ticona Cesar Jhonny [FUNC]	0.00	675.00

## Notas a los Estados Financieros N°3

		<u>533,844.09</u>	<u>526,309.50</u>
1233005	Edificios	626,942.22	597,672.22
1233105	(-) Depreciación Acum. Edificios	-187,501.53	-156,564.41
1235005	Muebles y Útiles	146,610.96	133,360.96
1235105	(-) Depreciación Acum. Muebles y Útiles	-87,392.81	-74,531.46
1235505	Máquinas y Equipos Diversos	33,168.04	28,163.01
1235510	Equipos de Informática/Electrónicos	74,057.82	76,611.95
1235605	(-) Depreciación Acum. Máquina y Equipos	-15,583.49	-16,470.74
1235610	(-) Depreciación Acum. Equip. Informática/Eletron.	-56,457.12	-61,932.03
1239010	Biblioteca y Videoteca	0.00	15.04
1239110	(-) Depreciación Acum. Biblioteca y Videoteca	0.00	-15.04

## Notas a los Estados Financieros N°4

<b>133_SF - Intangible</b>		<b>393.94</b>	<b>454.54</b>
1241010	Software	606.04	606.04
1241110	(-) Amortización Acum. Software	-212.10	-151.50

## Notas a los Estados Financieros N°5

<b>213_SF - Cuentas por Pagar</b>		<b>67,286.63</b>	<b>77,970.58</b>
2135008	Compensación por tiempo de Servicios	8,967.77	9,133.49
2135008/47187497	CUTIPA Carita Monica Natali [FUNC]	179.92	0.00
2135008/29698686	CHIRINOS Paricahua Bernardo Renan [FUNC]	0.00	408.48
2135008/29698594	CHOQUE Tito Jeaneth Nancy [FUNC]	249.56	234.58
2135008/29553328	SUNCHULLI Cotacallapa Abraham [FUNC]	405.00	394.50
2135008/00498003	LIMACHE Serrano Valeria [FUNC]	251.82	238.32
2135008/23811715	VICTORIO Villafuerte Epifania Rina [FUNC]	0.00	384.50
2135008/45473296	CHOQUE Condori Evert Willier [FUNC]	219.86	0.00
2135008/42214073	MAMANI Maquera Juan Gabriel Jaime [FUNC]	297.04	0.00
2135008/23951407	PUENTE DE LA VEGA Alvarez Wilber [FUNC]	0.00	291.72
2135008/00498103	AQUISE Luque Wilfredo Michael [FUNC]	266.90	266.90
2135008/00487029	ARPASI Jimenez Elena Magdalena [FUNC]	292.17	267.18
2135008/00506877	CAHUANA Quispe Jose Manolo [FUNC]	251.44	251.44
2135008/00682981	CAÑI Chipana Maria Magdalena [FUNC]	305.29	280.30
2135008/00676628	CASO Paucar Gladys [FUNC]	269.06	248.06
2135008/00476382	CASTILLO Arcaya Sergio Alberto [FUNC]	240.66	230.54
2135008/00502181	CHAMBILLA Vizcarra Guillermo [FUNC]	186.72	186.72
2135008/04641081	CHURA Mamani De Flores Adela Susy [FUNC]	307.55	282.56
2135008/00504625	CHURA Pari Samuel Edison [FUNC]	309.05	278.06
2135008/00502054	CCALLI Cervantes Antonia [FUNC]	262.40	236.90
2135008/42783724	CONDORI Coaquira Norma [FUNC]	245.26	222.10
2135008/00795459	GIL Hualpa Elena Beatriz [FUNC]	299.57	270.94
2135008/00683866	HUAYNA Calisaya Wilma [FUNC]	247.40	237.28
2135008/40535142	LUNA Espinoza Claudia Mariana [FUNC]	278.06	278.06
2135008/43672078	MAMANI Apaza Roger [FUNC]	201.67	189.68
2135008/40161194	PACO Bautista Yovana [FUNC]	278.44	274.68
2135008/00451942	PARIHUANA Alvarez Rosario Felicita [FUNC]	270.94	270.94
2135008/40557301	QUISPE Diaz Genoveva Sofia [FUNC]	246.56	233.08
2135008/00474675	SARMIENTO Pari Vidal Romulo [FUNC]	278.06	275.06
2135008/00523352	SOSA Mamani Fidel Enrique [FUNC]	275.06	272.06
2135008/01297967	SOTO Silva Lucinda [FUNC]	271.55	0.00
2135008/00504635	TICONA Ticona Cesar Jhonny [FUNC]	246.56	236.08
2135008/00499907	TOLEDO Condori Benito [FUNC]	266.01	237.28
2135008/43122502	UCHARICO Chura Grover Erlan [FUNC]	243.00	243.00
2135008/29664140	VALDIVIA Cama Martha Cecilia [FUNC]	287.39	262.40
2135008/41035990	YLLACHURA Aduvire Delia Edda [FUNC]	254.90	247.18
2135008/45138752	ALCALDE Sopla Yanina Kary [FUNC]	0.00	280.60
2135008/41391502	CHAMBILLA Mamani Javier [FUNC]	229.20	0.00
2135008/00505831	VARGAS Maquera Edwin Cristobal [FUNC]	253.70	0.00
2135008/10709228	ROSAS Huamansupa Daniel Jose [FUNC]	0.00	622.31

2130101	Proveedores a Pagar	259.07	0.00
2130101/10416120558	Campos Sanchez Victor Raul [FORN]	259.07	259.07
2130101/10000000000	Proveedores a Pagar [FORN]	0.00	-259.07
2130359	IGV a Pagar	549.16	0.00
2130515	Impuesto a la Renta Personal a Pagar	452.66	680.52
2130545	AFP a Pagar	8,748.74	9,184.75
2130548	ONP a Pagar	1,097.85	1,735.33
2130549	CTS a Pagar	0.00	2,836.96
2130550	ESSALUD a Pagar	6,975.38	7,684.33
2130805	PPG a Pagar	690.68	1,184.80
2135011	Gratificaciones Semestrales a Pagar	-332.68	0.00
2135011/45473296	CHOQUE Condori Evert Willier [FUNC]	-423.00	0.00
2135011/23951407	PUENTE DE LA VEGA Alvarez Wilber [FUNC]	583.66	0.00
2135011/01297967	SOTO Silva Lucinda [FUNC]	-493.34	0.00
2139091	Garantía de Clientes a pagar	39,878.00	45,530.40
2139091/222	Garantía clientes a pagar Matriculas año siguiente [CLIE]	39,878.00	37,178.40
2139091/221	Garantía Clientes a pagar Mensualidades años siguientes [CLIE]	0.00	8,352.00

## Notas a los Estados Financieros N°6

<b>231_SF - Patrimonio Social</b>	<b>1,292,989.17</b>	<b>1,043,516.04</b>
4111022 Viáticos (Libre Disponibilidad)	-603.20	-2,598.81
4111026 Modalidad Formativa Laboral	-8,075.00	-4,250.00
4111027 Otros Remuneraciones	-16,480.00	-32,910.00
4111032 Gastos Daños en Mudanza	-622.00	-2,172.24
4111034 Gastos Alquiler	-8,800.00	-19,200.00
4111065 Vale Alimenticio	-16,000.00	-15,020.00
4112025 Contribución Plan Pensión de Gracia - PPG	-7,883.88	-14,160.40
4112047 CTS	-74,325.25	-78,679.43
4112048 ESSALUD	-70,791.64	-74,607.29
4112090 Otros Beneficios	-210.20	-9,826.20
4113030 Reembolso Gastos Viaje	-3,612.00	-1,257.00
4113091 Reemb. Gastos Viajes - Viáticos Alimentación C/Comprobante	-729.34	-472.68
4113092 Reemb. Gastos Viajes - Otros	-107.00	-45.00
4113093 Reemb. Gastos Viajes - Viáticos-Alojamiento	-2,309.00	-1,550.00
4113094 Reemb. Gastos Viajes - Viáticos -Movilidad Local	-5,399.00	-4,305.50
4114001 Atención al Personal	-20,033.55	-10,161.38
4114003 Capacitación	-3,732.00	-10,338.15
4114034 Seguro Vida Ley	-2,020.99	-2,734.48
4114035 Seguro de Vida Personal	-1,299.93	-2,521.95
4114040 Gastos Uniformes	-5,835.10	-6,494.00
4121001 Agua	-3,575.30	-2,955.30
4121010 Artes Gráficas	-1,998.00	-1,045.00
4121017 Correos, Currier y Bolsin	-314.00	-177.00
4121021 Energía Eléctrica	-8,139.85	-8,610.45
4121028 Fotocopias	-7,535.30	-8,140.36
4121030 Fletes y Acarreos	-4,827.00	-395.00
4121035 Hospedaje Terceros	-152.00	0.00
4121037 Asesoría y Consultoría Legal y Tributaria	-2,285.00	0.00
4121042 Internet y Comunicación	0.00	-238.00
4121048 Jurídicas y Legales	-5,348.30	-3,650.10
4121060 Traslados	-2,160.00	-5,385.00

4121063	Otros Gastos de Gestión - Diversos	-20,762.42	-1,874.44
4121076	Publicidad y Propaganda	-3,283.55	-6,116.00
4121081	Relaciones Públicas	-11,669.05	-4,354.37
4121082	Seguridad y Vigilancia	-850.00	-1,050.00
4121084	Seguro Propiedades	-8,881.55	-1,917.58
4121085	Servicios de Cobranza	-1,062.00	0.00
4121088	Comisiones y Gastos Servicios Bancarios	-1,177.36	-1,044.50
4121090	Teléfono y Fax	-5,917.32	-6,513.52
4121093	Servicios de Contratistas	-2,635.00	-8,345.00
4121094	Viajes Especiales Terceros	-694.95	-9,028.00
4121099	Alquiler de Equipos Diversos	0.00	-50.00
4121538	Libros y Periódicos	-39.00	0.00
4121550	Material de Oficina	-5,662.63	-6,265.20
4121555	Material de Higiene y Limpieza	-3,131.00	-2,371.10
4121560	Material Didáctico	-28,656.58	-188.70
4121585	Material de Consumo	-15,100.87	-44,143.70
4121588	Medicamentos	-81.55	0.00
4122005	Conserv. y Manut. de Edificios	-75,829.73	-49,387.70
4122025	Conserv. y Manut. Complejo Deportivo	-812.50	-318.40
4122030	Conserv. y Manut. de Muebles y Útiles	-1,835.20	-13,291.30
4122035	Conserv. y Manut. de Máquinas y Equipos	-1,046.00	-2,471.00
4123005	Depreciación de Edificios y Mejoras	-30,937.12	-29,884.20
4123015	Depreciación de Muebles y Útiles	-12,861.35	-12,133.66
4123020	Depreciación de Máquinas y Equipos	-10,236.81	-15,325.04
4123030	Amortización de Activos Intangibles	-60.60	-60.60
4124001	Gastos Provisión/Previsión p/ Créditos Incobrables	-372.50	-7,090.00
4125008	Impuesto Predial	-860.22	0.00
4125010	Impuestos, Tasas y Contribuciones	-107.68	0.00
4125018	ITF	-109.65	-103.75
4126010	Intereses y Ajustes Pagados	-8,332.31	-2.30
4126020	Variación Cambiaria del Pasivo	-76.73	-0.25
4142005	Asistencia Social y Médicas	-17.00	-56.00
4191005	TI-Transf. Entre Centro de Costos	-165,000.00	-143,000.00
4211010	Pérdida por Siniestros, Robo, Obsolescencia y Otros	-0.16	0.00
7410101	Gasto De Ventas	-1,438,306.87	-1,503,699.97
7510101	Gastos Financieros	-9,586.40	-1,047.05
7910101	(-) Carga Imputable a Cuenta de Costos	1,447,893.27	1,504,747.02
4114096	Seguro del Personal	-2,605.74	0.00
2311001	Patrimonio Social	1,043,516.04	875,692.77
3131001	Donaciones Personas Físicas/Naturales	0.00	2,614.21
3141005	Servicios Educativos	1,840,335.07	1,792,936.60
3141006	Cursos Educativos Diversos	0.00	16,577.00
3141050	Ingresos Educativos Diversos	22,834.30	13,205.00
3149011	(-)Descuentos Promocionales Servicios	-50,326.07	-90,878.00
3161001	(-)Devolución de Ventas	-23,645.00	-3,843.00
3181010	Intereses y Recargos Recibidos	110.07	182.51
3181020	Variación Cambiaria del Activo	115.21	1.04
3182090	Otros Ingresos Recurrentes	42,693.34	53,846.03
3191005	TI-Transf. Entre Centro de Costos	26,097.73	30,828.90
3213090	Otros Ingresos No Recurrentes	4,151.91	100.00
4111001	Sueldos	-677,843.47	-709,945.72
4111002	(-)Faltas y Atrasos	38.00	0.00
4111003	Remuneración Variable	0.00	-7,219.52

4111004	Décimo Tercer Sueldo/Aguinaldo/Gratificación	-139,694.33	-147,915.94
4111008	Beneficio a la Familia	-27,716.04	-31,948.53
4111009	Vacaciones	-61,767.63	-60,430.28

## Anexo 4 Análisis Financiero y Económico

INDICE	IDEAL	enero-17	febrero-17	marzo-17	abril-17	mayo-17	junio-17	julio-17	agosto-17	septiembre-17	octubre-17	noviembre-17	diciembre-17
1 - INDICADORES FINANCIEROS													
% Capital Operativo s/ Recomendado	> 100%	146.99	121.88	136.11	153.23	161.73	174.46	192.94	202.87	209.89	227.92	265.40	261.44
% Sustentacion Propia	> 100%	55.16	47.39	98.38	107.18	114.58	118.03	122.96	124.24	124.41	126.73	127.87	126.54
Liquidez Inmediata	> 1,00	3.64	2.61	2.60	2.28	1.72	1.45	2.02	1.97	2.07	2.29	2.37	2.02
Liquidez Corriente	> 2,00	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21
Liquidez Seca	> 1,50	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21
Liquidez General	> 1,50	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21
2 - VALORES DE INDICADORES ECONÓMICOS ACUMULADOS													
Disponible		326,469.25	288,320.76	278,344.12	280,476.41	178,306.48	179,635.52	133,641.18	186,212.64	217,354.45	268,647.63	220,867.15	136,085.52
Liquidez Inmediata		236,883.93	177,849.59	171,263.79	157,699.55	74,826.59	55,638.84	67,531.34	91,847.15	112,440.56	151,477.52	127,853.22	68,798.89
Liquidez General		354,486.43	266,947.98	321,919.58	338,513.24	240,950.47	270,803.20	305,459.62	323,154.57	354,815.98	403,082.69	382,223.39	283,442.77
Capital Operativo Actual		452,213.55	376,937.11	431,908.71	492,192.40	513,344.91	546,212.52	598,558.97	628,251.02	651,841.73	696,573.06	789,704.06	758,751.14
3.- ADICIONALES													
TGT10		enero-17	febrero-17	marzo-17	abril-17	mayo-17	junio-17	julio-17	agosto-17	septiembre-17	octubre-17	noviembre-17	diciembre-17
Cap. Oper. Actual		452,213.55	376,937.11	431,908.71	492,192.40	513,344.91	546,212.52	598,558.97	628,251.02	651,841.73	696,573.06	789,704.06	758,751.14
Capital Operativo Rec.		307,639.32	309,266.58	317,314.29	321,218.35	317,417.47	313,088.81	310,236.03	309,684.78	310,565.75	305,620.77	297,552.19	290,222.94

Fuente: Departamento de Contabilidad ASEAPS



### Anexo 5 Indicadores Financieros por mes

INDICE	IDEAL	enero-17	febrero-17	marzo-17	abril-17	mayo-17	junio-17	julio-17	agosto-17	septiembre-17	octubre-17	noviembre-17	diciembre-17
1 - INDICADORES FINANCIEROS													
% Capital Operativo s/ Recomendado	> 100%	146.99	121.88	136.11	153.23	161.73	174.46	192.94	202.87	209.89	227.92	265.40	261.44
% Sustentación Propia	> 100%	55.16	47.39	98.38	107.18	114.58	118.03	122.96	124.24	124.41	126.73	127.87	126.54
Liquidez Inmediata	> 1,00	3.64	2.61	2.60	2.28	1.72	1.45	2.02	1.97	2.07	2.29	2.37	2.02
Liquidez Corriente	> 2,00	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21
Liquidez Seca	> 1,50	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21
Liquidez General	> 1,50	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21

Fuente: Departamento de Contabilidad ASEAP

## Anexo 6 Capital Operativo

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
% Capital Operativo s/ Recomendado				146.99	121.88	136.11	153.23	161.73	174.46	192.94	202.87	209.89
	209.89	227.92	265.40	261.44								



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Podemos apreciar que, en el mes de noviembre, estuvo con 265.40 %, el cual es el más alto, y el más bajo es de 121.88%, lo cual está dentro del parámetro de > a 100%.

## Anexo 7 Sustentación Propia



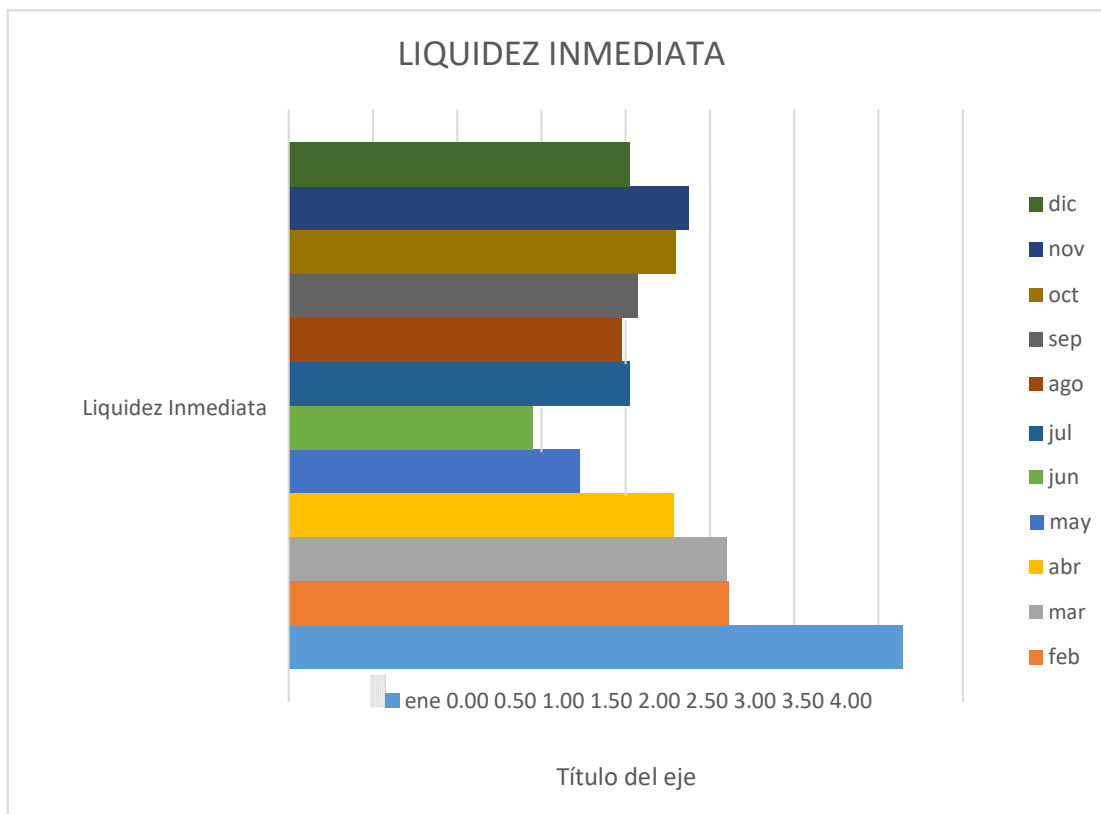
Fuente: Elaboración Propia

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
% Sustentación Propia	55.16	47.39	98.38	107.18	114.58	118.03	122.96	124.24	124.41	126.73	127.87	126.54

Interpretación: Podemos apreciar que, en el mes de febrero, se estuvo con 47.39 %, la cual es el más baja; sin embargo, luego se incrementa hasta llegar a un 100% y manteniéndose entre 120 y 140, lo cual está dentro del parámetro de > a 100%.

## Anexo 8 Liquidez Inmediata

ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
Liquidez Inmediata	3.64	2.61	2.60	2.28	1.72	1.45	2.02	1.97	2.07	2.29	2.37
	2.02										

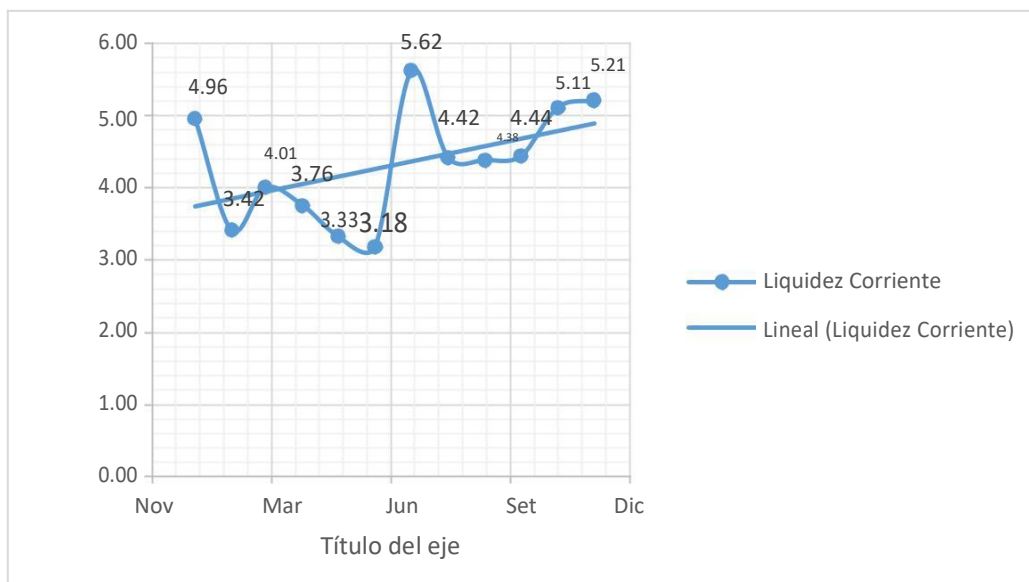


Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Podemos apreciar que en el mes de enero se obtuvo 3.84 para hacer frente a nuestras obligaciones, y el más bajo es en el mes de junio 1.45, lo cual está dentro del parámetro de > a 1.

## Anexo 9 Liquidez Corriente

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
Liquidez Corriente	4.96	3.42	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11
												5.21

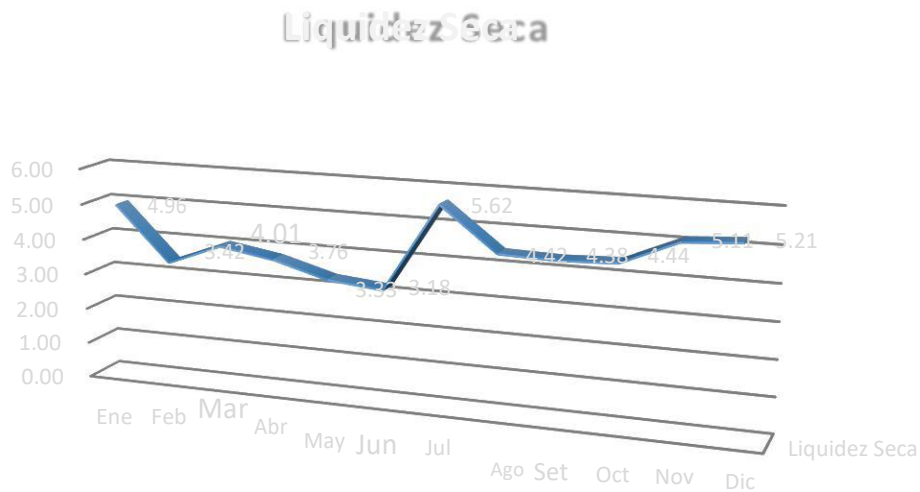


Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Podemos apreciar que en el mes de junio se obtuvo una liquidez corriente de 3.18, la cual es la más baja, y la más alta en diciembre, con 5.21, lo cual está dentro del parámetro de  $> 2$ , que quiere decir que podemos cubrir nuestras deudas de corto plazo.

## Anexo 10 Liquidez Seca – Prueba Acida

	ene	feb	mar	abr	may	jun	jul	ago	sep	oct	nov	dic
Liquidez Seca	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21



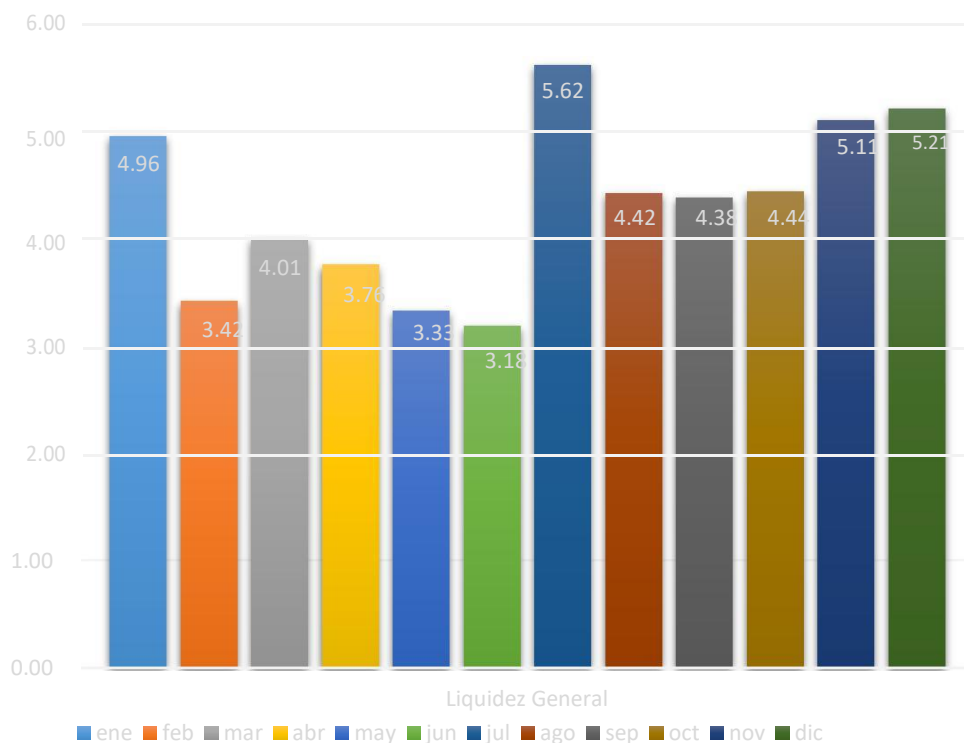
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Set	Oct	Nov	Dic
Liquidez Seca	4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Podemos apreciar que en el mes de junio se obtuvo una liquidez corriente de 3.18, la cual es la más baja, y la más alta, en diciembre, con 5.21, lo cual está dentro del parámetro de  $> 2$  que quiere decir que podemos cubrir nuestras deudas de corto plazo, sin contar con las ventas

## Anexo 11 Liquidez General

	<i>ene</i>	<i>feb</i>	<i>mar</i>	<i>abr</i>	<i>may</i>	<i>jun</i>	<i>jul</i>	<i>ago</i>	<i>sep</i>	<i>oct</i>	<i>nov</i>	<i>dic</i>		
Liquidez General			4.96	3.42	4.01	3.76	3.33	3.18	5.62	4.42	4.38	4.44	5.11	5.21



Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: Podemos apreciar que podemos cubrir nuestras deudas de corto plazo sin ninguna dificultad.

## CARTA DE REVISIÓN LINGÜSTICA

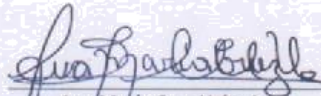
Lima 10 de noviembre 2018

Señor(a):

Dagny Gómez Pérez

Me complace informarle que su informe de suficiencia profesional, titulada: **"EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA, SEGÚN RATIOS DE LIQUIDEZ Y GESTIÓN, EN LA I.E.P. "EL FARO", DISTRITO ALTO DE LA ALIANZA, 2017."**, ha sido revisado y corregido, bajo los criterios de redacción lingüística y académica; por tanto, dejo constancia mediante la presente, que el informe está apto para ser publicado como trabajo académico.

Atentamente,



Ana María Cruz Ucharico  
DNI 05070909  
Lic. Lingüística y Literatura  
Magister en Psicología Educativa