

# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Análisis del Control Financiero en la Institución Educativa la Salle**

**Quillabamba año 2017**

**Por:**

**Hilda Alicia Vera Otazú**

**Asesor:**

**Mg. Vilma Pérez Sánchez**

**Lima, agosto de 2018**

**DECLARACIÓN JURADA**

**DE AUTORÍA DEL INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

Yo, Vilma Pérez Sánchez de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de suficiencia profesional titulado: "Análisis del Control Financiero en la Institución Educativa la Salle Quillabamba año 2017" constituye la memoria que presenta la Bachiller Hilda Alicia Vera Otazú 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 22 días del mes de agosto del año 2018.



-----  
Mg. Vilma Pérez Sánchez

"Análisis del Control Financiero de la Institución Educativa la Salle

Quillabamba año 2017".

## INFORME DE SUFICIENCIA

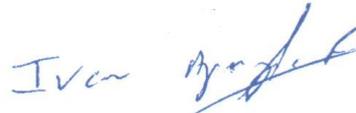
### PROFESIONAL

Presentada para optar el título profesional de licenciado en  
Contabilidad y Gestión Tributaria / contador público.

#### JURADO CALIFICADOR



Mg. Rubén Leonard Apaza Apaza  
Presidente



Mg. Iván Apaza Romero  
Secretario



Mg Pedro Orlando Vega Espilco  
Vocal



Dr. E dual Delmar Santos Gutiérrez  
Vocal



Mg. Vilma Pérez Sánchez  
Asesor

Lima, 22 de agosto de 2018

## **Dedicatoria**

A mi Papito Pablo mi más grande pilar, A mi madre Hermelinda y hermanos Roberto, Guillermo, Hernando, Marina, Alfredo, Lisette y Evander por darme el apoyo moral. Y a mis dos pilares incondicionales y el motor de vida, mis hijos Qorisoncco y Cusioncco por su sacrificio, entendimiento, enseñanzas y amor y a Baltazar Castillo por el apoyo.

## **Agradecimiento**

A Dios por darme sabiduría, permitirme culminar este ciclo de mi vida, a mi alma mater la Universidad Peruana Unión, por brindarme la oportunidad de realizar mi sueño y ser profesional.

A los docentes, tutores y maestros del PROESAD – Cusco por compartirnos sus conocimientos y experiencias para culminar satisfactoriamente y formarnos como persona de bien y preparada para los retos de la vida y optar el Título de Contador Público y a la asesora Mg. Vilma Pérez Sánchez

A todo el personal de la Institución Educativa la Salle Quillabamba por darme todo el apoyo y la oportunidad de desarrollar el trabajo de suficiencia profesional.

## Tabla de contenido

Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Tabla de contenido .....	vi
Índice de la Tabla .....	ix
Índice de Figuras. ....	x
Índice de Cuadros.....	xi
Resumen .....	12
Abstract .....	13
Capítulo I. ....	14
Contexto Profesional.....	14
1.1. Trayectoria profesional. ....	14
1.2. Contexto de la experiencia.....	16
1.2.1. Datos generales de la empresa. ....	16
1.2.2. Razón social. ....	17
1.2.3. Visión. ....	17
1.2.4. Misión. ....	17
1.2.5. Objetivos.....	17
1.2.6. Valores.....	18
1.2.7. Organización.....	19
1.2.8 Experiencia profesional realizada.....	19
Capítulo II. ....	21
El Problema .....	21
2.1. Identificación del problema.....	21
2.1.1. Problema general.....	25
2.2. Objetivos.....	25
2.2.1. Objetivo general.....	25

2.3. Justificación. ....	25
2.4. Presuposición filosófica. ....	26
Capítulo III. ....	29
Revisión de la Literatura. ....	29
3.1. Antecedentes .....	29
3.1.1. Antecedentes Internacionales. ....	29
3.1.2. Antecedentes Nacionales. ....	30
3.2. Fundamentos teóricos. ....	31
3.2.1. Los Estados Financieros. ....	31
3.2.2. Balance General (Estado de Situación Financiera). ....	37
3.2.3. Estado de Ganancias y Pérdidas (Estado de Resultados Integrales). ...	39
3.2.4. Análisis de los Estados Financiero. ....	41
3.2.5. Métodos para el Análisis Financiero .....	43
3.2.6. Los Índices o indicadores Financieros. ....	45
3.2.9. Clasificación de los indicadores financieros. ....	49
Capítulo IV. ....	59
Marco metodológico. ....	59
4.1. Método para el Abordaje de la Experiencia. ....	59
4.2. Lugar de Ejecución y Temporalidad. ....	59
4.3. Población y Muestra de la empresa. ....	59
4.4. Operacionalización de la Temática Abordada .....	60
Capítulo V. ....	61
Resultados. ....	61
5.1. Análisis se los estados financieros periodo 2016 – 2017. ....	61
5.1.1. Análisis Vertical del Estado de situación financiera periodo 2016 - 2017	63

5.1.2. Análisis horizontal del estado de situación financiera periodo 2016 - 2017.

68

Capítulo VI.....	77
Conclusiones y Recomendaciones.....	77
6.1. Conclusiones.....	77
6.2. Recomendaciones.....	78
Referencias.....	81
Anexos.....	82

## Índice de la Tabla

Tabla 1. Indicadores Financieros.....	50
Tabla 2. Operacionalización de la temática abordada .....	60
Tabla 3 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la I.E la Salle – Quillabamba.....	64
Tabla 4 Análisis Vertical del Estado de Resultados de la I.E la Salle – Quillabamba. .....	67
Tabla 5. Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la I.E. la Salle Quillabamba.....	69
Tabla 6 Análisis Horizontal del Estado de Resultados de la I.E. la Salle Quillabamba. .....	72

## Índice de Figuras.

Figura 1. Organigrama institucional.....	19
Figura 2. Clasificación de los Estados Financieros .....	33
Figura 3. Clasificación de las Empresas.....	36
Figura 4 Clasificación de los indicadores financieros. ....	50
Figura 5 Índice Razón Corriente.....	52
Figura 6 Índice Prueba Acida. ....	52
Figura 7 Índice Capital de Trabajo .....	53
Figura 8 Índice Endeudamiento del Activo. ....	54
Figura 9 Índice Apalancamiento Financiero .....	55
Figura 10 Índice Endeudamiento Patrimonial .....	55
Figura 11 Índice Rentabilidad Neta del Activo .....	56
Figura 12 Índice Rentabilidad Operacional del Patrimonio. ....	56
Figura 13 Índice Rentabilidad Financiera .....	57
Figura 14 Índice Rentabilidad Económica .....	57
Figura 15 Índice Cobertura de la Deuda.....	58

## Índice de Cuadros.

Cuadro 1 Total pasivos y Patrimonio Año 2016 y 2017 EEFF laSalle Quillabamba. .....	66
Cuadro 2 Estado de Resultados Año 2016 y 2017 IEP la Salle Quillabamba. ....	68
Cuadro 3 Datos Estadísticos Total Activos 2017. ....	70
Cuadro 4 Datos Estadísticos Total Pasivos y Patrimonio 2017. ....	71
Cuadro 5 Datos Estadísticos Estado de Resultados 2017.....	73

## Resumen

El presente Informe de Suficiencia Profesional “estudio de caso” lleva por título “Análisis del Control Financiero en la Institución Educativa la Salle Quillabamba año 2017”, El objetivo general fue analizar el control de sus estados financieros, estos datos obtenidos se convirtieron en un medio práctico para minimizar los problemas administrativos y financieros desarrollando instrumentos y aplicando eficientemente indicadores y métodos comparativos, esto implicó el cálculo e interpretación de porcentajes y tendencias para evaluar el desempeño financiero que facilitó los resultados favorables durante el período, ahora bien, a propósito del cumplimiento de este objetivo se empleó la metodología propositiva descriptiva, teniendo como Población de estudio la documentación de los Estados Financieros que surgen de la realidad, y la información se levantó en el área de Contabilidad lo cual permitió obtener como resultado, deficiencias que afectan significativamente en la liquidez de la empresa, por no contar con un análisis y control periódico, a razón de esto se concluyó que la aplicación de indicadores de gestión permitieron evidenciar aciertos en la toma de decisiones y obtención de liquidez para solventar los compromisos que acrecieron ante un saldo negativo del período anterior y encaminarlas a mejorar la Liquidez y solventar de este modo las obligaciones financieras y la futura rentabilidad de la empresa.

**Palabras clave.** Solvencia, Liquidez, Rentabilidad, Control Financiero, Análisis Financiero, Costos, Deudas, Institución Financiera.

## **Abstract**

The present Professional Sufficiency report "case study" is entitled "Analysis of Financial Control in the Educational Institution la Salle Quillabamba year 2017", The general objective is to analyze the control of financial statements in the company these data obtained may become a practical means to minimize administrative and financial problems by developing instruments and efficiently applying indicators and comparative methods, this involves the calculation and interpretation of percentages and trends to evaluate financial performance that will facilitate favorable results during the period, for the fulfillment of this objective was made the descriptive proposal methodology, having as a study Population the documentation of the Financial Statements that arise from reality and the information was raised in the area of Accounting which allowed to obtain as a result deficiencies that significantly affect the liquidity dez of the company, for not having a periodic analysis and control, for that reason it is come to the conclusion that the application of management indicators allowed to demonstrate success in the decision making and obtaining of liquidity to resolve the commitments that accreted before a negative balance of the previous period and direct them to improve liquidity and resolve financial obligations and future profitability of the company.

**Keywords.** Solvency, Liquidity, Profitability, Financial Control, Financial Analysis, Costs, Debts, Financial Institution.

## **Capítulo I.**

### **Contexto Profesional.**

#### **1.1. Trayectoria profesional.**

Inicié con mi formación profesional estudiando la carrera técnica de enfermería, asimismo, me formé como técnico en operador de computadoras en el centro de educación ocupacional el porvenir el año 2002, actualmente bachiller de contabilidad y gestión tributaria. Ahora bien, laboro desde el año 2007 en instituciones públicas entre ellas puedo contar al gobierno regional, donde estuve como almacenera en la aldea Juan Pablo II. A su vez me desempeñé como técnico administrativo en diferentes proyectos de desarrollo social, además de en el municipio Distrital de Wanchaq en el área de informática, ingresando datos del programa SISFHO, siendo uno de mis últimos trabajos la empresa de servicios educativos la Salle Quillabamba en la cual trabajé durante los años 2016 y 2017 en el área de secretaria, posteriormente me destacué como trabajadora en el área contable en la cual desempeñé diversas funciones que detallo a continuación a manera de realatoría:

El inicio de mi trayectoria fue en la Empresa de Servicios Educativos Institución Educativa la Salle-Quillabamba la convención Cusco, el período de mi permanencia fue aproximadamente de 20 meses, el trabajo inició el 02 de Mayo del 2016, llegando a culminar mis labores el 31 Diciembre del año 2017, los cargos desempeñados en esta institución Educativa la Salle, se destacaron por mi labor como asistente administrativo en el área de secretaría general primeramente, luego fui ascendida al

cargo de Auxiliar Contable, las funciones que realicé al inicio se caracterizaron por brindar apoyo a la secretaria de la institución en las diferentes actividades como la realización de informes, memorándums, papeletas, recepción de documentación, verificación del ingreso del personal docente, administrativo y alumnado en general a la hora del ingreso y salida, así como también la elaboración y gestión de documentación competente al área administrativa.

Ahora bien, el período epocal el cual considero de mayor aprendizaje ha sido cuando me asignaron actividades netamente relacionadas con mi carrera profesional como auxiliar contable de la Institución. Además, gracias a la confianza obtenida dentro de la institución educativa la Salle Quillabamba logré laborar respetando los patrones, los logros. Así pues, debo destacar que labores encomendadas durante esta etapa radicaron en ser parte de esta responsabilidad en la cual me desempeñé realizando las funciones de:

En suma, gestioné lo inherente al área de recepción, control y ordenamiento cronológico Apoyo en la recepción, control y ordenamiento cronológico de la documentación contable que sirve de sustento a las operaciones y transacciones que realiza la empresa, y en muchas ocasiones recibimos documentación con distintas incongruencias, como error en las sumas o en el cálculo del impuesto por lo que es de vital importancia tener en cuenta lo siguiente: Realizar un tamiz de dichos documentos de acuerdo con la normativa contable y tributaria y contar con un apoyo del registro de facturas de compra y venta en el sistema contable actividad que se realiza con la verificación de datos obligatorios que deben contar los comprobantes de pago.

Es así como deduzco que este cargo tuvo como finalidad mejorar y satisfacer las necesidades tanto en materiales como en recursos humanos con los que se cuenta en la empresa y así ser parte del apoyo con los conocimientos contables para la toma de decisiones de la gerencia administrativa.

Finalmente puedo acotar que durante este período Enero a Diciembre del 2017, la experiencia como auxiliar contable se afianzó e implementó con la confianza otorgada por el Promotor y Director del plantel educativo logrando ser parte fundamental de todo el equipo que vela por el bienestar de la institución y la educación del alumnado en general como las finanzas de la Institución Educativa la Salle Quillabamba la Convención.

## **1.2. Contexto de la experiencia.**

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

Denominación: Empresa de Servicios Educativos Institución Educativa la Salle Quillabamba EIRL - la Convención Cusco.

Ruc: N° 20526994796.

CIIU: 8521 La Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU)

Fecha de Inicio: Sus actividades en fecha 01 de abril del 2002.

Domicilio Legal: está ubicada en la urbanización Macamango S/N Quillabamba - provincia de la Convención y departamento del Cusco.

Servicio que Brinda: son de tres niveles Inicial, Primaria y Secundaria.

### **1.2.2. Razón social.**

Empresa de Servicios Educativos I.E. la Salle Quillabamba EIRL.

### **1.2.3. Visión.**

En este año el Colegio “La Salle Quillabamba” será líder por su propuesta curricular propia e innovadora, formación sólida en valores, cuidando, preservando el medio ambiente y con visión de desarrollo sostenible.

### **1.2.4. Misión.**

Somos un Colegio Católico que forma líderes, a través de una educación integral, innovadora y de calidad, integrada al desarrollo de la familia, sociedad y solidaria en el marco de la justicia y la paz.

### **1.2.5. Objetivos.**

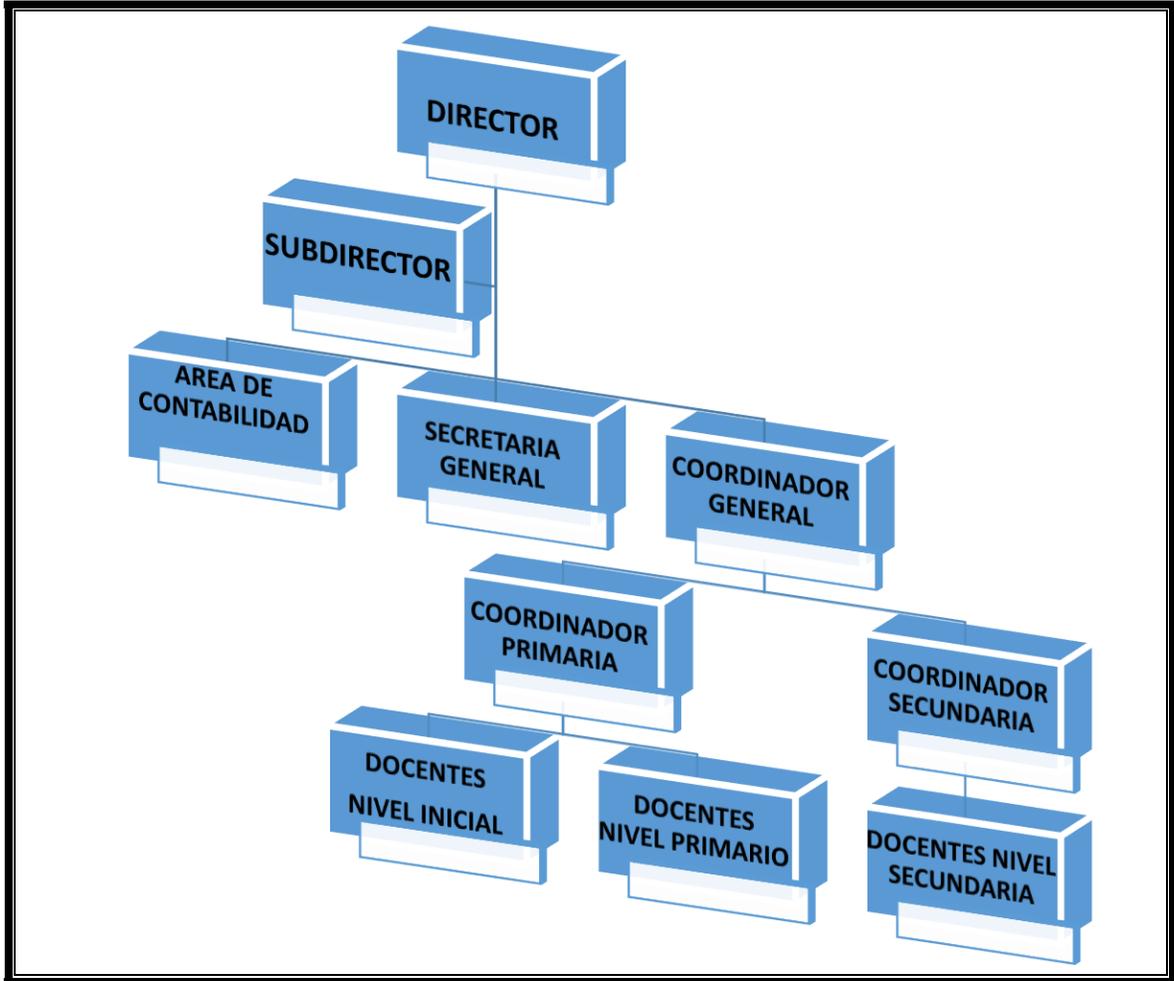
- Promover la formación humana y cristiana de niños y jóvenes en valores a través de una educación de calidad que responda a las expectativas de los padres de familia.
- Comprometer la participación de los padres de familia para integrarlos en la formación de sus hijos con el propósito de revalorar el sentido de la responsabilidad y la voluntad, solidaridad, fraternidad.
- Promover el compromiso y la participación del personal del Colegio para desarrollar la misión lasallista.
- Hacer más eficientes los trámites administrativos que den sustento al trabajo académico y formativo del alumnado.

### **1.2.6. Valores.**

La Empresa Educativa La Salle-Quillabamba, creadora del modelo pedagógico en la formación de la persona humana modelo inspirador para el logro de nuestra misión el Colegio La Salle, propone una educación basada en los valores cristianos:

- Formando alumnos capaces de respetarse a sí mismos y a los demás en su individualidad y el ejercicio de sus derechos, así como el respeto al derecho ajeno.
- Fomenta la práctica de valores cívicos y de identidad nacional, dentro de un contexto de justicia, honestidad e igualdad de oportunidades.
- La metodología de la enseñanza es eminentemente activa, propiciando el inter aprendizaje, descubriendo y potenciando las capacidades básicas de los alumnos.
- Nos caracterizamos por ser un Colegio exigente en lo académico y formativo, estando atentos al avance científico y tecnológico que se produce en el mundo.

### 1.2.7. Organización.



*Figura 1. Organigrama institucional.*

Fuente. Institución Educativa Particular la Salle Quillabamba la convención.

### 1.2.8 Experiencia profesional realizada.

El desempeño realizado en la institución durante la estadía fue:

- Mantener al día los registros completos, actualizados y precisos de cuentas y arreglos financieros, verificando la información en libros de contabilidad los cuales son revisados y verificados periódicamente por el contador, la cual a su vez se calcula, se asienta y verifica la información financiera básica utilizada para producir y mantener documentos financieros y estadísticos.

- Apoyar en la recepción y registro de los depósitos y pagos en efectivo; realización de la contabilización de cuentas por cobrar y de cuentas por pagar.
- Apoyar en el cálculo de salarios de los empleados de los registros según las tarjetas de tiempo laboral y emisión de cheques de la nómina.
- Apoyar con los depósitos bancarios y registro de nóminas y la revisión de los mismos para determinar si las cifras y cálculos de los trabajadores eran exactos.
- Apoyar en la compra de suministros y preparar órdenes de compra y reportes de gastos y mantener registros de inventario, también programar, clasificar documentos, y archivar cuentas y documentaciones concernientes a las finanzas de la institución.
- Apoyar en la determinación del IGV e impuesto a la renta mensual para su respectiva declaración en el PDT tomando en cuenta los saldos obtenidos en periodos anteriores.
- Apoyar en la elaboración del cuadro de facturación de los ingresos y egresos.
- Apoyar en el control diario de asistencias, faltas justificadas e injustificadas, información consolidada y entregada al área administrativa para el pago de los haberes correspondientes.
- Apoyar en la elaboración mensual de planilla de haberes y cálculo y emisión de las boletas de pago, declaración y pago de AFP, vacaciones, y gratificación y beneficios sociales.

## **Capítulo II.**

### **El Problema**

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

En la actualidad E.S.E. Institución Educativa la Salle Quillabamba se encuentra ubicado en la urbanización Macamango S/N en la provincia de la Convención - región Cusco, cuenta con una población estudiantil de 500 estudiantes entre varones y mujeres, del nivel inicial, primaria y secundaria, quienes generan ingresos mensuales de S/.125,000.00 (Ciento Veinticinco Mil con 00/100 Soles).

Dentro de este orden de ideas, la problemática de esta Institución Educativa surge a inicios el año 2010, donde se dictaban las clases en una infraestructura reducida y ubicada en el centro de la ciudad, es por ello que se realiza el estudio de mercado entre el año 2014 y 2015, obteniendo como resultado, financiar mediante la Caja Municipal Cusco el año 2016, por la suma de S/. 6.000.000.00 (Seis millones con 00/100 Soles), para la adquisición del terreno de 8,150 m<sup>2</sup> y la construcción de una moderna infraestructura educativa en un diámetro de 5,369.59 m<sup>2</sup>.

Sin embargo el esfuerzo y la proyección anticipada no fue como se esperaba, ya que en el año 2017, se obtuvo un déficit de liquidez, solvencia y rentabilidad en un porcentaje considerable, disminuyendo los ingresos de la empresa, esto debido a la reducción del alumnado y oportunidad laboral, al cerrar sus actividades la empresa del gaseoducto Sur Peruano, por lo que los trabajadores y su familia emigraron a sus lugares de origen y otros como:

- Factores económicos, que obligaron la ausencia y reducción de alumnos para el año escolar 2017, en un 5% de toda la población estudiantil.
- Falta de empleo para los padres, por ello la emigración del estudiantado a otros lugares e instituciones Educativas de nivel nacional.
- El cambio Inesperado de trabajo de los padres de familia o destaque policial, falta de empleo o simplemente la reducción de ingresos económicos.

Por esta razón se toma la decisión del refinanciamiento de la deuda el año 2017, para el cumplimiento de las obligaciones financieras. Debe señalarse que al dialogar con el Mg Francisco Marcavillaca Álvarez, promotor y director de la Institución Educativa la Salle Quillabamba, nos da su punto de vista, en la cual sustenta que la problemática que viene atravesando la empresa, se debe a situaciones inesperadas y muchos factores que no contaron al momento de realizar el estudio de mercado, entre los que desatanca:

- Problemas económicos que se suscitan a nivel nacional y que afectaron a la provincia de la convención, como es la reducción del canon y sobre canon.
- Paralización y el abandono del gaseoducto Sur Peruano y la empresa Odebrech (corrupción), que paralizó a millares de trabajadores, pues era el único sustento de estas familias.

Sin embargo hoy día los Ingresos obtenidos de la institución Educativa, van directamente a cubrir las obligaciones financieras, ya que esta utilización del efectivo sería más eficaz si se utilizara y realizara el análisis del control financiero, que coadyuvaría a la mejor utilización de los recursos financieros, lo cual es relevante, pues

permitiría encontrar los valores reales, en cuanto a los Activos, Pasivos y Patrimonio con el que cuenta la empresa, información que es de gran utilidad a la hora de determinar el proceso de crecimiento, expansión y mantenimiento de la empresa en el mercado.

Por otro lado en esta institución educativa, no se realiza periódicamente el análisis e interpretación de los estados financieros, que les facilite trabajar con información real, a fin de destinar y determinar en forma clara como distribuir sus ingresos y egresos de manera más efectiva, afectando de gran manera el no tener un conocimiento más objetivo de la situación financiera y un mejor enfoque de su gestión, en beneficio de los estudiantes, docentes, personal administrativo y la comunidad a la cual pertenece.

Dentro de este marco, se puede expresar que la falta de aplicación del análisis del control financiero en la institución educativa, hace que se deje a la casualidad las decisiones, que en gran porcentaje son medidas que responden a una evaluación y control, donde se determina la causa-efecto que está generando tal decisión, así, estas afectan los resultados y en un mediano o largo plazo también la Institución Educativa se verá afectada.

Por consiguiente, la aplicación del análisis y control financiero en esta institución tiene repercusión en la gestión, porque al aplicarse correctivos o reforzar las acciones basadas en la información financiera, se aportará al incremento de beneficios para la Institución Educativa, brindando mayores oportunidades para mejorar y aumentar sus servicios educativos, solventando el financiamiento en la entidad financiera.

Visto de esta forma, al no contar con un adecuado y oportuno análisis financiero que ayuden a la administración de la Institución Educativa la Salle Quillabamba, a tomar decisiones apropiadas en su gestión y solventar el financiamiento, este informe de estudio de caso, orienta a dar pautas para mantener una información financiera debidamente analizada, clara y precisa, recomendando a planificar y distribuir tanto sus ingresos como sus egresos, en los planes operativos, así como también a que la gestión contable se desarrolle cumpliendo los principios contables.

En esta perspectiva el trabajo inicial, será analizar el control financiero en la Institución Educativa la Salle Quillabamba, con un sistema continuo, a través del cual se pueda aplicar medidas económicas para reforzar la gestión institucional, por ello, se realizó el método comparativo en el análisis del control financiero, para que pueda ser utilizado por la entidad educativa y que además sea permanente, ajustable a las necesidades que demanda el crecimiento de la Institución.

En lo esencial este informe nos muestra, que es un medio práctico para corregir los problemas administrativos y financieros en la institución educativa, el mismo que estará conformado por el análisis comparativo, tanto vertical y horizontal como herramienta, para obtener información valiosa, que permita tomar decisiones y orienten a la organización de la empresa, para una mejor economía y a la vez solventar la deuda a la Institución Financiera.

Ahora bien al saber que el método horizontal, permite el análisis comparativo de los estados financieros y el método vertical, es efectivo para conocer las proporciones de los diferentes conceptos que conforman los estados financieros con relación al “todo”,

esta técnica de análisis, consiste en comparar los estados financieros de los períodos contables, determinando los cambios que se hayan presentado en éstos, tanto de manera porcentual como absoluta, con el objetivo de detectar aquellas variaciones que puedan ser relevantes o significativas, para la institución y seguir solventando el financiamiento al préstamo otorgado.

### **2.1.1. Problema general.**

¿Cómo funciona el control financiero en la Institución Educativa la Salle Quillabamba año 2017?

## **2.2. Objetivos.**

### **2.2.1. Objetivo general.**

- a) Analizar la gestión de control financiero desarrollada en la Institución Educativa la Salle Quillabamba año 2017.

### **2.2.2. Objetivos específicos.**

- b) Analizar los estados financieros de la Institución Educativa la Salle Quillabamba periodo 2016 - 2017.
- c) Analizar la gestión del control financiero mediante el estado de resultados de la Institución Educativa la Salle Quillabamba año 2017.

## **2.3. Justificación.**

Es muy importante saber que durante algunos años la E.S.E, Institución Educativa la Salle Quillabamba, ha ido atravesando por problemas sociales y económicos que afecta su desarrollo, por lo que se considera que esta problemática puede tener una solución, mediante el análisis del control financiero, por lo que debemos tener

conciencia de la importancia de analizar, ya que es una herramienta esencial para su desarrollo, así como el cumplimiento de sus metas.

Por consiguiente hoy en día, una de las claves del éxito de una empresa constituye, la realización eficaz de analizar el control financiero, ejecutando diferentes métodos comparativos y de tendencia, por lo que a través de estos, se puede delimitar cuales son las áreas fuertes y débiles de la Institución, para alcanzar las metas deseadas.

En la perspectiva que aquí adoptamos, es necesario realizar comparaciones entre los resultados operativos reales, con los resultados proyectados, ya que los Estados Financieros, son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, esta información, permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad. Por ello este informe se justifica, porque contribuirá a solucionar el problema de la falta de solvencia y permitirá a la entidad conocer su situación económica, al analizar los estados financieros.

Sin embargo, el éxito o fracaso de la empresa dependerá del buen manejo de ésta y determinará la rentabilidad, según los parámetros usados con el objetivo de generar ganancias, que cubran el financiamiento de la deuda que se tiene, pero también para ello, es de gran importancia que las personas que tratan de interpretar correctamente un estado financiero, conozca suficientemente sobre asuntos, que pueden alterar significativamente la información financiera.

#### **2.4. Presuposición filosófica.**

En esta perspectiva, en estos últimos tiempos donde reina la cibernética y la era de la información (era digital o era informática), que va ligado a las tecnologías, nos

damos cuenta que nos estamos perdiendo moralmente, pues desde mi perspectiva, ya no importa: la ética, la moral, el temor a DIOS y nuestro mismo prójimo, ya que dejamos de hacer lo posible por solucionarlo o cambiarlo. El análisis precedente, sabemos que desde tiempos remotos la ética y la moral son virtudes fundamentales de la persona, para poder actuar o proceder, a su vez nos permite desempeñarnos en las diferentes actividades desarrolladas de nuestra vida terrenal, con amor y justicia como nos inculcaron en nuestra alma mater, donde nos forjamos profesionales para desempeñar un papel importante en nuestra sociedad con fundamentos cristianos.

Es por ello que la experiencia laboral vivida en esta institución, amplió mis conocimientos y a su vez, forjo más aún los valores éticos cristianos de mi persona, al saber que todo lo realizado, sea de acuerdo a ley respetando sus normas o reglamentos, teniendo en cuenta que todo lo que hacemos tiene consecuencias, sean positivas o negativas y que es enteramente nuestra responsabilidad.

En atención a la temática expuesta, es indispensable realizar el análisis del control financiero de la institución Educativa y que esta sea con dichos principios éticos cristianos, para llegar a una buena conclusión y toma de decisiones, que permita a esta empresa poder terminar su vida empresarial favorablemente o culminar en un cierre definitivo, ya que como lo indica el texto bíblico, hay un escudo entre el dinero y la ciencia, pero más a flote saldrá la sabiduría y el conocimiento, si se tiene la base de los principios morales y espirituales a libre albedrío.

Por consiguiente el texto Bíblico de Eclesiastés (capítulo 7: versículo 12) de la santa biblia que dice “Porque escudo es la ciencia, y escudo es el dinero; más la sabiduría excede, en que da vida a sus poseedores.

Por último, es conveniente destacar que no importa en qué lugar, con quienes nos encontremos, quién nos esté viendo, o qué realicemos, sólo debemos actuar como DIOS padre querría para cada uno de nosotros, mientras sepamos hacer y actuar de forma correcta, quedando satisfechos con nosotros mismos, teniendo los principios bien definidos, actuando correctamente acorde a la enseñanza de nuestro libro sagrado y la palabra de Dios plasmado en él, seremos dignos de llamarnos hijos a semejanza de nuestro Padre Celestial.

## **Capítulo III.**

### **Revisión de la Literatura.**

#### **3.1. Antecedentes**

Uno de los componentes más importantes, es la revisión de documentos que anteceden la investigación, por eso dentro de este orden de ideas, se hizo una revisión documental de trabajos nacionales e internacionales que dan sustento a este informe de suficiencia profesional.

##### **3.1.1. Antecedentes Internacionales.**

Como resultado de las consideraciones señaladas anteriormente según Olmedo (2009), en su tesis “análisis e interpretación de los estados financieros 2007-2008 del colegio militar no. 6 “Combatientes de Tapi” de la ciudad de Riobamba, para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo era mejorar los procesos de gestión administrativa y financiera, el análisis de los balances 2007-2008; se utilizó los métodos vertical y horizontal, presentando gráficamente la distribución de activos, pasivos y patrimonio, llegando a la conclusión de mejorar y superar los procesos de gestión administrativa de la institución” (pág. 103)

En este marco de argumentación para Gómez (2015), en su trabajo titulado “el análisis financiero como herramienta básica empresa HDP representaciones”, para optar el título de licenciado Contador Público, con el objetivo de toma de decisiones gerenciales, llegando a la conclusión del caso, que el análisis se convierte en una herramienta que aparece, cuando se requiere un control más rápido sobre las decisiones de los gerentes” (pág. 117)

Frente a esta situación real Bustos (2005), trabajó con la “sedición y control de riesgos financieros en la “empresas del Sector Real”, para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo era promover la eficiencia en operaciones y el mantenimiento del capital, garantizando la solvencia y la estabilidad de la empresa, utilizado el método no experimental, llegando a la conclusión, de optimizar la relación, riesgo rendimiento, función más importante en la administración de riesgos financieros y se obtiene al generar la mayor rentabilidad con el menor riesgo asociado posible” (pág. 105)

### **3.1.2. Antecedentes Nacionales.**

De acuerdo con esta óptica según Huamaní (2015), nos da a conocer “en su tesis “presupuesto y la gestión financiera en la institución educativa N° 6065 - Perú Inglaterra” Para optar al grado académico de Magister en Ciencias de la Educación, con mención en Gestión Educacional, tuvo como objetivo de investigación, establecer la relación entre el presupuesto y la gestión financiera, el método no experimental relacional, llegando a la conclusión que resultados mostraron ausencia de previsión, planificación, organización, dirección, control, análisis financiero, planificación financiera y control financiero” (pág. 90)

Así mismo Salazar (2017), nos enseña en “su tesis “gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG, socios en salud sucursal Perú, Lima 2017”, para optar el grado de Contador Público, cuyo objetivo de investigación era, diseñar un plan de mejora para optimizar la gestión financiera en la ONG, socios en salud sucursal Perú, utilizando la metodología holística de tipo proyectiva, basado en el mejoramiento de la liquidez en la ONG, socios en salud sucursal Perú, llegó a la conclusión de

solucionar parte de los problemas, obteniendo un control y consolidación de movimientos, que permitieran reducir errores, incorporando mejoras de liquidez, que lograron captar ingresos a través de un mejor plan, para optimizar la gestión financiera e incrementando la liquidez en la organización” (pág. 99).

Finalmente desde esta visión del proceso según Calderón (2015), “en su tesis “evaluación de la rentabilidad de las instituciones educativas particulares en la provincia de Leoncio Prado”, para optar el título de Contador Público, cuyo objetivo era determinar los niveles de rentabilidad de las instituciones educativas, el tipo de investigación era aplicada no experimental, llegando a la conclusión de pretender medir la rentabilidad a través de los indicadores ROE, ROA, EBITDA con fin de saber la rentabilidad económica” (pág. 9)

## **3.2. Fundamentos teóricos.**

### **3.2.1. Los Estados Financieros.**

Frente a esta formulación los Estados Financieros (EEFF), son los instrumentos que muestran la situación financiera y económica de la empresa, en éstos se cristaliza la función de resumen de la contabilidad, en los estados financieros se muestra en forma resumida todos los resultados de un período económico de una empresa.

De acuerdo al marco conceptual, para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros, adoptado por el IASB y el párrafo 7 de la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, con propósito de información general (denominados “estados financieros), son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios, que no

están en condiciones de exigir informes, a la medida de sus necesidades específicas de información.

En la perspectiva que aquí se adopta, también son definidos como productos del proceso contable, en cumplimiento de fines financieros, económicos y sociales, están orientados a revelar la situación, actividad y flujos de recursos, físicos y monetarios de una entidad pública o privada, a una fecha y período determinados. Éstos pueden ser de naturaleza cualitativa o cuantitativa y poseen la capacidad de satisfacer necesidades comunes de los usuarios (Ministerio de Economía y Finanzas, 2012).

#### **3.2.1.1. Clasificación de los Estados Financieros.**

En este sentido se comprende que los estados financieros de una empresa, cualquiera sea su naturaleza, proporcionan a esta una información útil, que les permite operar con eficiencia; ante cualquier consideración, es necesario tener un registro de los acontecimientos históricos, en moneda nacional, con la finalidad de proporcionar información financiera de la empresa a terceras personas.

Se puede resumir a continuación que ésta labor que realiza el contador, con la ayuda de sus auxiliares, la mayoría de las veces, ofrecerá a los accionistas la siguiente información:

Se los puede clasificar atendiendo a varios aspectos

- Estado de situación Financiera (Balance general).
- Estado de Resultados Integrales (Estado de ganancias y pérdidas).
- Estado de cambios en el patrimonio neto.

- Estado de flujo de efectivo.

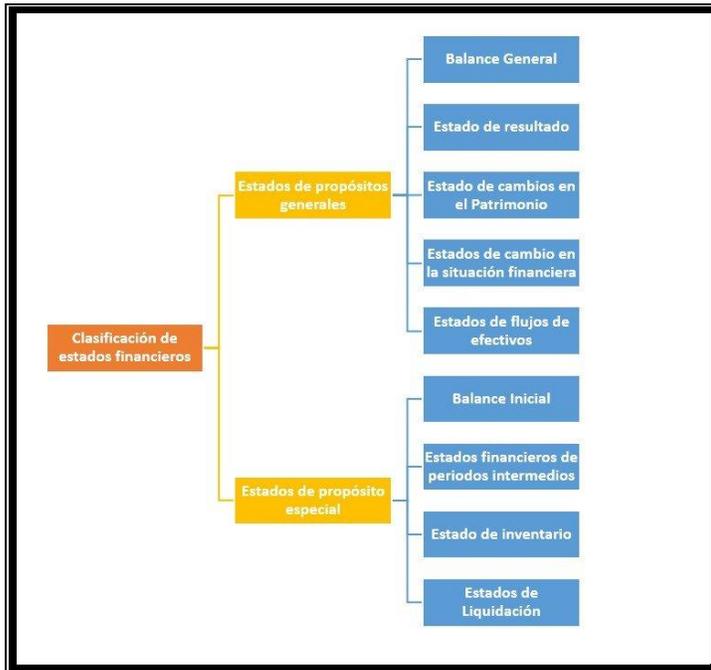


Figura 2. Clasificación de los Estados Financieros

Fuente. <https://www.google.com.pe/search?q=clasificacion+de+los+estados+financieros>.

### 3.2.1.2. Objetivos de los Estados Financieros.

En virtud de lo presentado, los objetivos de la información financiera se derivan principalmente de las necesidades del usuario, las cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza, actividades de la entidad y relación con ésta. Sin embargo, los estados financieros son un medio útil para la toma de decisiones económicas, en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de la entidad.

En este sentido, según Gustavo Tanaka Nakasone (2001) los estados financieros nos permiten:

- “Evaluar el comportamiento económico - financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos.
- Evaluar la capacidad de la entidad, para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.
- En fin, los objetivos de los estados financieros son, proporcionar información financiera, satisfaciendo las necesidades de información, tanto del sector público y privado, para lo cual es necesario:
- Determinar la situación financiera de la empresa, en el esquema económico vigente.
- Identificar claramente los resultados de operación y aplicar las disposiciones de orden legal y tributario.
- Suministrar a los empresarios información útil y oportuna para que les permita dictaminar y decidir respecto a los cambios requeridos en el control administrativo y financiero.
- Controlar y visualizar a través de los Estados Financieros, información clara, veraz y oportuna de todos los recursos.
- Constituir un instrumento de planificación para la toma de medidas, políticas y procedimientos en el futuro; presentando pronósticos financieros que faciliten a la contabilidad de los mismos.
- Proporcionar información financiera que permita establecer si la empresa está alcanzando sus objetivos primordiales”.

### **3.2.1.3. Aplicación de los Estados Financieros.**

De las evidencias anteriores se puede expresar que los Estados Financieros, “son el producto final del sistema contable y contienen información valiosa para la toma de decisiones financieras; este análisis se aplica generalmente, a los estados financieros requeridos por las organizaciones de control o Entidades Financieras (Ministerio de Finanzas, SRI, Superintendencia de Bancos, Contraloría o por entidades de tipo financiero).

En efecto se puede decir que el ámbito de aplicación de los estados financieros, es tan amplio como las actividades que realiza el hombre, ya que su campo de acción es cada vez mayor, requiriéndose de información resumida, debido al poco tiempo que disponen los directivos, para estudiar y analizar grandes cantidades de información dispersa, que se registra en los libros diario, mayor, auxiliares, etc., y que se condensa en los Estados Financieros”.

Atendiendo a estas consideraciones, las empresas se clasifican atendiendo a tres características:

- La dimensión de la empresa.
- El patrimonio
- Su actividad.

Como complemento se puede decir que, estas son características que facultan cómo elaborar sus estados financieros y la aplicación que se le dará a cada uno de ellos, de acuerdo con los objetivos organizacionales.



Figura 3. Clasificación de las Empresas

Fuente: Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú

#### 3.2.1.4. Importancia de los Estados Financieros.

Conviene destacar la importancia que persiguen los estados financieros, se fundamentan en el uso y requerimientos de los usuarios de la información financiera. Dentro de este orden de ideas, se destacan en viñetas la importancia de los Estados Financieros.

- Mediante los mismos se conoce la situación financiera y económica de la empresa.
- Proporciona a los dueños la información necesaria de su empresa.
- Permite a la empresa evaluar, analizar e interpretar su situación económica y financiera.

- Permite a la alta dirección, tomar las decisiones para la buena marcha de la empresa, mediante los cuales se puede realizar proyecciones, para prevenir el futuro.
- Presentan aspectos objetivos y reales, basándose en los postulados y normas de contabilidad.
- Permite la comparación de los estados financieros de un período con otro.

### **3.2.2. Balance General (Estado de Situación Financiera).**

Dentro de esta perspectiva se expresa que: “en el Balance, sólo aparecen las cuentas reales y sus valores, los cuales deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del Libro Mayor y Libros Auxiliares, es decir, nos muestra la procedencia de los fondos y su uso, datos de activos, pasivos y patrimonio, donde refleja la situación de la empresa a una fecha determinada y/o los resultados de las operaciones llevadas a cabo por ella, en un período determinado; ahora bien la preparación y presentación de los estados financieros, representan la culminación del ciclo contable en una empresa.

En lo esencial, a éste se le considera como una fotografía instantánea, que se toma a la empresa a una fecha determinada, la cual puede cambiar en el momento siguiente, un balance preparado a un día determinado de cualquier mes, por requerimiento de gerencia o de sus autoridades, debe ser tan completo como el que se elabora al 31 de diciembre de cada año. En todo caso el análisis de estados financieros, normalmente, se refiere al cálculo de razones para evaluar el funcionamiento pasado, presente y proyectado de la empresa; los insumos principales para el análisis financiero, son el

estado de ganancias y pérdidas, el balance general del período o períodos que se consideran. Asimismo el Balance nos permite evaluar la capacidad de la empresa, para cubrir sus obligaciones, juzgar la probabilidad de la capacidad de satisfacer todas sus obligaciones financieras o como financiar a corto o mediano plazo sus necesidades”.

Desde luego el nombre más utilizado otorgado por la NIC, para este estado es el de Balance General, pero también se lo denomina como:

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Inversiones.
- Estado de Recursos y Obligaciones.
- Estado de Activos, Pasivos y Capital o Patrimonio.

En resumidas cuentas las divisiones principales del balance general están conformadas por los elementos que a continuación se detallan:

### **3.2.2.1. El Activo**

“Se define como el conjunto de bienes y derechos reales y personales o sobre los que se tiene propiedad, así como cualquier costo o gasto incurrido con anterioridad a la fecha del balance, que debe ser aplicado a ingresos futuros de la empresa

Ahora bien dentro del concepto de bienes está el efectivo, los inventarios, los activos de larga duración etc. Igualmente dentro del concepto de derechos, se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las inversiones y valorizaciones etc”.

### **3.2.2.2. El Pasivo.**

“De acuerdo con esta óptica, se define como el grupo de obligaciones formales, por las cuales el deudor se obliga con el acreedor a pagar con bienes, dinero o servicios, representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto o largo plazos, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa (ocasionalmente existen pasivos con los socios o accionistas de la compañía).

Como se apunta comprende obligaciones presentes, que provengan de operaciones o transacciones pasadas como obligaciones bancarias, obligaciones con proveedores, cuentas por pagar, etc”.

### **3.2.2.3. El Patrimonio.**

“Denominado capital contable o capital social, es la parte residual de los activos, es decir una vez deducidos los pasivos o conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una persona o empresa, representa la participación de los propietarios en el negocio, refleja la inversión de los propietarios en la entidad y consiste generalmente en sus aportaciones, más (o menos) sus utilidades retenidas o pérdidas acumuladas, más otros tipos de superávit como pueden ser reservas, revaluaciones, etc”.

### **3.2.3. Estado de Ganancias y Pérdidas (Estado de Resultados Integrales).**

“Es un documento complementario y anexo del Estado de Situación Financiera, donde la información es en forma detallada y ordenadamente, si la empresa obtuvo utilidad o pérdida durante el ejercicio contable, es más importante porque en él se determinan las utilidades periódicas, de sumo interés, dependiendo del tipo de negocio

y de la inversión de sus capitales que buscan generar rentas, con base en las utilidades, se pagan los impuestos y se distribuyen las utilidades a los trabajadores, se determina si se acumula para futuras capitalizaciones o distribuye a los propietarios, socios o accionistas de las empresas quienes juzgan la eficiencia de sus administradores.

Frente a esta situación real, las utilidades sirven de base para el reparto de dividendos, e inclusive en los financiamientos a mediano o largo plazo, se espera que las empresas obtengan flujos provenientes de las operaciones, para poder liquidar sus obligaciones y muestran los Ingresos y los Gastos, así como la utilidad o pérdida, resultante de las operaciones de una empresa durante un período determinado, generalmente un año, es un estado dinámico en el cual se refleja actividad. Las divisiones principales del Estado de resultados están conformadas por los elementos que a continuación se presentan”:

#### **3.2.3.1. Ingresos:**

“Son incrementos en los beneficios económicos, producidos durante el período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos o bien como disminuciones de las obligaciones, que resultan en aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio”.

#### **3.2.3.2. Gastos:**

“En este marco general, son disminuciones en los beneficios económicos, producidos en el período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos o bien originados en una obligación o aumento de los pasivos, que dan como resultado

disminuciones en el patrimonio neto y asimismo, no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de ese patrimonio”.

#### **3.2.4. Análisis de los Estados Financiero.**

“El Análisis Financiero es imprescindible para la contabilidad, porque cumple con el objetivo más importante, servir de base para la toma de decisiones, ya que si no es leída debidamente, simplemente no dice nada y menos para un directivo, que poco o nada conoce de contabilidad.

Es por eso que se trata de un proceso de reflexión, con el fin de evaluar la situación financiera actual y pasada de la empresa, así como los resultados de sus operaciones, con el objetivo básico de determinar del mejor modo posible, una estimación sobre la situación y los resultados futuros, que permite entender y conocer su capacidad de financiamiento e inversión propia, utilizando un conjunto de técnicas, para diagnosticar la situación y perspectiva de la empresa, mediante procesos que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros, con datos operacionales de un negocio que implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias e indicadores, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la empresa (Pérez, 2008).

A partir de esta configuración conceptual, el Análisis financiero se lleva a cabo mediante el empleo de métodos, que pueden ser horizontales y verticales.

- Los métodos horizontales, permiten el análisis comparativo de los estados financieros.

- Los métodos verticales, son efectivos para conocer las proporciones de los diferentes conceptos que conforman los estados financieros, con relación al “todo”.

Este proceso de análisis, consiste en la aplicación de un conjunto de técnicas e instrumentos analíticos a los estados financieros, para deducir una serie de medidas y relaciones que son tanto significativos como útiles para la toma de decisiones. En consecuencia, la función esencial, es convertir los datos en información útil, razón por la que el análisis de los estados financieros, debe ser básicamente racional. De acuerdo con esta perspectiva, a lo largo del desarrollo y los objetivos perseguidos, deben traducirse en una serie de preguntas concretas, que deberán encontrar una respuesta adecuada, el cual es indispensable para una racional toma de decisiones.

Por consiguiente el carácter histórico de la información financiera y el tratamiento de la incertidumbre, introduce matices en su interpretación de la entidad en el futuro, por lo que el análisis de los estados financieros, lejos de ser una ciencia exacta, se convierte en un ejercicio de criterio profesional.

Resulta claro que el éxito de una empresa, tiene mucha relación con la ejecución de análisis periódicos de su información financiera, porque se obtiene su visión de cómo decidir en aspectos relacionados con la inversión, su monitoreo y el análisis de los procedimientos, se pueden definir como resúmenes esquemáticos que incluyen cifras, rubros y clasificaciones; debiendo reflejar hechos contabilizados, convencionalismos contables y criterios de las personas que los elaboran, dicha información está fundamentada en los principios de contabilidad generalmente

aceptados (PCGA) y notas aclaratorias, sobre políticas adoptadas en la presentación de ciertas cuentas”.

### **3.2.5. Métodos para el Análisis Financiero**

“Los métodos de análisis financiero, se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un sólo periodo y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Dicho de otro modo, los estados financieros se deberán analizar tanto en forma vertical como horizontal, apoyándose además en los resultados de la aplicación de índices”.

Hay dos tipos primordiales de análisis para los estados financieros.

- Análisis horizontal o de tendencia
- Análisis vertical o de porcentajes

#### **3.2.5.1. Método Vertical.**

“El Análisis Vertical conocido también como análisis estático, este método estudia los resultados obtenidos en el Balance o Estado de Ganancias y Pérdidas, mediante el análisis parcial de los componentes de un grupo de cuentas, que sumado representan el 100%, constituye una técnica que permite medir las relaciones, que existe entre las diversas cifras de un Estado Financiero, de acuerdo al grado de liquidez o tipo de recursos que se traten, se determina el porcentaje de los diversos rubros del activo, en relación con el activo total, con el objeto de establecer el volumen de las inversiones que ha realizado la empresa; Lo mismo se puede efectuar con las

cuentas del pasivo, en relación al pasivo total y con las cuentas de patrimonio, para poder determinar los porcentajes, se debe tener presente que los cálculos se deben realizar con valores netos de cada uno de los rubros.

Dentro de este orden de ideas se cumple con el siguiente procedimiento.

- Realizar un listado de las cuentas que presente el Estado Financiero.
- Determinar una cifra base (100%) con el objeto de relacionar cada uno de los rubros que conforman los estados Financieros y establecer los respectivos porcentajes.
- Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, consiste en tomar un sólo estado financiero (puede ser un balance General o un estado de pérdida y ganancias) y relacionar cada una de sus partes con un total determinado, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base.
- Es un análisis estático, pues estudia la situación financiera en un momento determinado, sin tener en cuenta los cambios ocurridos a través del tiempo.
- Para realizar el análisis vertical, se toma el total del activo, pasivo y patrimonio en el como base porcentual (100%) y las demás cuentas como un porcentaje de dicha base de igual manera, se relacionan las cuentas de cada grupo del activo, pasivo y patrimonio”.

### **3.2.5.2. Método Horizontal.**

“El método horizontal permite analizar la información financiera de varios años, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentados por períodos diferentes, porque constituye una técnica que permite, no sólo medir las

relaciones que existen entre las diversas cantidades del Estado de Situación Financiera y el Estado de Pérdidas y Ganancias de un período, sino que se refiere al análisis de las variaciones experimentadas por la empresa, en varios períodos y determinar qué variaciones, o qué cifras merecen una atención especial y cuáles no; el análisis entonces, se debe centrar en los cambios extraordinarios o más significativos, en cuya determinación es fundamental tener en cuenta tanto las variaciones absolutas como las relativas. En ocasión un sólo tipo de variación, examinada aisladamente, no dice nada o puede llevar a conclusiones dudosas”; según (Ortiz, 2016)

### **3.2.6. Los Índices o indicadores Financieros.**

“Visto de esta forma se conoce con el nombre de “razón”, es el resultado de establecer la relación numérica entre dos cantidades, en el ámbito del análisis financiero, estas dos cantidades son dos cuentas diferentes del balance general y/o del estado de pérdidas y ganancias. Para su interpretación se multiplica por 100 para obtener el resultado en porcentajes” (Guzmán, 2010)

“Cabe considerar por otra parte, las razones o índices financieros constituyen la forma más común de análisis financiero, quien quiera que se interese por el estado, presente o futuro de una empresa, tiene que dirigir su atención a la calidad de gestión gerencial que ha recibido. Precisamente, el análisis por índices permitirá, determinar si esta gestión esta acertada. Asimismo el procedimiento es muy simple, y se requiere experiencia para relacionar estos índices o indicadores de la situación económico – financiero.

El análisis por razones, permite determinar al analista y por su informe al administrador o dueño del negocio los puntos fuertes y débiles e indica probabilidades y tendencias. También enfoca la atención del analista sobre determinadas relaciones, que requieren posterior y más profunda investigación.

Teóricamente se podría establecer relaciones entre cualquier cuenta del balance general, con otra del mismo balance o del estado de pérdidas y ganancias, pero no todas estas relaciones tendrían sentido lógico, utilizar una u otra razón dependerá de quién esté interesado en los resultados de los análisis. Por lo tanto al accionista actual o probable le interesa primordialmente el nivel de utilidades actuales e históricas y las proyecciones futuras; a los acreedores, la liquidez y capacidad de la compañía, para adquirir nuevas obligaciones que les asegure el pago para entregar nuevos créditos o mercaderías”.

### **3.2.7. Estándares de Comparación**

“Las relaciones financieras, expresadas en términos de razones, tienen poco significado por sí mismas, por consiguiente no se puede determinar si indican situaciones favorables o desfavorables, a menos que exista la forma de compararlas con algo.

Estándares del analista, es decir, su propio criterio sobre lo que es adecuado o inadecuado, formado a través de su experiencia y estudio personal. Las razones o indicadores de la misma empresa, obtenidos en años anteriores; Las razones o indicadores calculados con base en los presupuestos de la empresa; Las razones o

indicadores promedio de la industria de la cual hace parte la empresa analizada”, (Ortiz, 2016)

“En este sentido se comprende que las razones financieras, son comparaciones numéricas que muestran las relaciones, que guardan entre sí las cifras de los estados financieros, sirven como herramienta para evaluar el desempeño financiero de un negocio y para compararlo con el de otras empresas de la misma industria.

Por lo tanto los indicadores de la misma empresa, de años anteriores y presupuestados son relativamente fáciles de obtener, especialmente para el analista que trabaja en ella. Pero esto debe complementarse con las razones de las empresas competidoras más importantes, teniendo cuidado de seleccionar aquellas que son similares en la mayoría de los aspectos, tales como tamaño objeto social, líneas de productos, número de trabajadores, etc. Sin embargo, los indicadores o razones estándar no deben considerarse como ideales sino como algo representativo en general, con lo cual se puede comparar a nivel particular”.

### **3.2.8. Propósitos y beneficios de los Indicadores financieros.**

“Podría decirse que el objetivo de los sistemas de medición, es aportar a la empresa un camino correcto para que ésta logre cumplir con las metas establecidas.

Todo sistema de medición debe satisfacer los siguientes objetivos:

- Comunicar la estrategia.
- Comunicar las metas.
- Identificar problemas y oportunidades.

- Diagnosticar problemas.
- Entender procesos.
- Definir responsabilidades.
- Mejorar el control de la empresa.
- Identificar iniciativas y acciones necesarias.
- Medir comportamientos.
- Facilitar la delegación en las personas.
- Integrar la compensación con la actuación”, (Lezama, 2007)

De aquí surgen las preguntas.

¿Por qué medir? , bien se mide porque:

- La institución debe tomar decisiones, se necesita conocer la eficiencia de las empresas (caso contrario, se marcha “a ciegas”, tomando decisiones sobre suposiciones o intuiciones).
- Se requiere saber si se está en el camino correcto o no en cada área.
- Se necesita mejorar en cada área de la empresa, principalmente en aquellos puntos donde se está más débil.
- Se requiere saber, en lo posible, en tiempo real, que pasa en la empresa (eficiencia o ineficiencia)

¿Para qué medir?, se mide para:

- Interpretar lo que está ocurriendo.
- Tomar medidas cuando las variables se salen de los límites establecidos.

- Definir la necesidad de introducir cambios y/o mejoras y poder evaluar sus consecuencias en el menor tiempo posible.
- Analizar la tendencia histórica y apreciar la productividad a través del tiempo.
- Establecer la relación entre productividad y rentabilidad.
- Direccionar o re direccionar planes financieros.
- Relacionar la productividad con el nivel salarial.
- Medir la situación de riesgo de la empresa.
- Proporcionar las bases del desarrollo estratégico y de la mejora focalizada

### 3.2.9. Clasificación de los indicadores financieros.

“Los indicadores se clasifican atendiendo a las áreas de gestión de la empresa que se utilizaran para la realización de este informe como se detalla a continuación.

- Índices de liquidez a corto plazo.
- Índices de Estructura Financiera o solvencia a largo plazo.
- Índices que miden la rentabilidad”.

Índice de Liquidez a corto plazo	Índice de estructura financiera o Solvencia a largo plazo	Índice que mide la Rentabilidad
Índice de solvencia o razón corriente	Índice de Solidez	Rentabilidad sobre Ventas
Índice de Liquidez	Índice de Patrimonio a Activo total	Rentabilidad sobre el Patrimonio
Índice de Liquidez Inmediata o Prueba Ácida	Índice de Capital Neto a Pasivo	Rentabilidad Sobre el Capital Pagado

Permanencia de Cuentas por Cobrar	Índice de Endeudamiento	Rentabilidad Sobre el Activo Total
Capital de Trabajo		Rentabilidad Sobre los Activos Fijos o Rentabilidad Económica.
Inventarios a capital de trabajo		Capacidad de Pago o Índice de Cobertura de la Deuda

**Tabla 1.**  
**Indicadores Financieros.**

Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

FACTOR	INDICADORES TÉCNICOS	FÓRMULA
<b>I. LIQUIDEZ</b>	1. Liquidez Corriente	$\text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$
	2. Prueba Ácida	$\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios} / \text{Pasivo Corriente}$
<b>II. SOLVENCIA</b>	1. Endeudamiento del Activo	$\text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$
	2. Endeudamiento Patrimonial	$\text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio}$
	3. Endeudamiento del Activo Fijo	$\text{Patrimonio} / \text{Activo Fijo Neto}$
	4. Apalancamiento	$\text{Activo Total} / \text{Patrimonio}$
	5. Apalancamiento Financiero	$(\text{UAI} / \text{Patrimonio}) / (\text{UAI} / \text{Activos Totales})$
<b>III. GESTIÓN</b>	1. Rotación de Cartera	$\text{Ventas} / \text{Cuentas por Cobrar}$
	2. Rotación de Activo Fijo	$\text{Ventas} / \text{Activo Fijo}$
	3. Rotación de Ventas	$\text{Ventas} / \text{Activo Total}$
	4. Periodo Medio de Cobranza	$(\text{Cuentas por Cobrar} * 365) / \text{Ventas}$
	5. Periodo Medio de Pago	$(\text{Cuentas y Documentos por Pagar} * 365) / \text{Compras}$
	6. Impacto Gastos Administración y Ventas	$\text{Gastos Administrativos y de Ventas} / \text{Ventas}$
	7. Impacto de la Carga Financiera	$\text{Gastos Financieros} / \text{Ventas}$
<b>IV. RENTABILIDAD</b>	1. Rentabilidad Neta del Activo (Du Pont)	$(\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}) * (\text{Ventas} / \text{Activo Total})$
	2. Margen Bruto	$\text{Ventas Netas} - \text{Costo de Ventas} / \text{Ventas}$
	3. Margen Operacional	$\text{Utilidad Operacional} / \text{Ventas}$
	4. Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto)	$\text{Utilidad Neta} / \text{Ventas}$
	5. Rentabilidad Operacional del Patrimonio	$(\text{Utilidad Operacional} / \text{Patrimonio})$
	6. Rentabilidad Financiera	$(\text{Ventas} / \text{Activo}) * (\text{UAI} / \text{Ventas}) * (\text{Activo} / \text{Patrimonio}) * (\text{UAI} / \text{UAI}) * (\text{UN} / \text{UAI})$

UAI: Utilidad antes de Impuestos

UAI: Utilidad antes de Impuestos e Intereses

Utilidad Neta: Después del 15% de trabajadores e impuesto a la renta

UO: Utilidad Operacional (Ingresos operacionales - costo de ventas - gastos de administración y ventas)

Figura 4 Clasificación de los indicadores financieros.

Fuente: <https://es.slideshare.net/orlandooliva/tablas-formulas-y-conceptos>

### **3.2.9.1. Índice de Liquidez a Corto Plazo.**

“Visto de esta forma estos indicadores surgen de la necesidad, de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

Por lo tanto sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía, para pagar sus pasivos corrientes con el producto, de convertir a efectivo sus activos corrientes, se trata de determinar qué pasaría si a la empresa le exigieran el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año.

En resumidas cuentas esta prueba, aplicada a un instante del tiempo, evalúa a la empresa desde un punto de vista de liquidación, en lugar de juzgarla como una empresa en marcha, caso en el cual los pasivos no se pagarían con el producto de la liquidación del activo corriente, sino con los ingresos obtenidos por las ventas, movimiento que sólo se logra apreciar realmente, mediante un presupuesto detallado de efectivo, técnica de la cual se tratará más adelante. Evalúa la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones en el corto plazo”.

- **Índice de Liquidez - Razón Corriente**

“Dentro de este marco, se mide la capacidad de la empresa para cancelar sus pasivos corrientes con los activos corrientes, con un margen de seguridad que admita una posible reducción de sus varios activos corrientes, como los inventarios y cuentas por cobrar. Se denomina también relación corriente, porque mide las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para afrontar sus compromisos, o deudas a corto plazo”.

Figura 5 Índice Razón Corriente

$$\text{Índice razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Estándar entre 1.5 a 2.5  
Depende del tipo de naturaleza de la empresa

- **Índice de Liquidez – Prueba Ácida.**

“La prueba ácida es un indicador financiero, que contribuye a medir la liquidez de una empresa y su capacidad de pago, sin la necesidad de realizar sus inventarios. La razón por la que se excluyen los inventarios, es porque la empresa no debe estar supeditada a la venta de sus inventarios, para poder pagar sus deudas, es una prueba más severa, ya que se concentra sobre los activos líquidos, cuyos valores son más o menos ciertos.

Dentro de este orden de ideas, mide la disponibilidad de la Empresa, a corto plazo (menos los inventarios) para cubrir sus deudas a corto plazo, este ratio es utilizado especialmente en aquellas empresas, en las que sus inventarios no son de fácil realización o en aquellas que se encuentran en decaimiento comercial, que por su situación no pueden garantizar un oportuno pago de sus deudas”.

Las fórmulas para calcular la prueba ácida son:.

Figura 6 Índice Prueba Ácida.

Estándar entre 0.8 hasta 1.0

$$\text{Índice Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

---

$$\text{Índice Prueba Acida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{inventario} - \text{gastos pre pagados}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

---

---

$$\text{Índice Prueba Acida} = \frac{\text{Caja bancos} + \text{inversiones temporales} + \text{Ctas por cobrar}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

---

En función de lo planteado se considera que el índice es razonable, si se encuentra entre 0.8 y 1, por ejemplo si el resultado es 0.95, quiere decir que por cada sol de deuda la empresa tendrá 0.95 soles para cubrirlo, el ideal es 1, sin embargo si el índice es inferior a 0.8, significa que la empresa puede llegar a incumplir pagos, y si por el contrario el índice es muy superior a 1, indicaría que la empresa tiene exceso de liquidez, eso tampoco es bueno para una empresa, debido a que se entendería que la liquidez que se obtiene del movimiento de las ventas no se está reinvertiendo.

- **Índice de Liquidez - Capital de Trabajo**

En esta perspectiva, indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo.

*Figura 7 Índice Capital de Trabajo*

---

$$\text{Capital de Trabajo (CT)} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

---

### 3.2.9.2. Índices de estructura financiera o solvencia a largo plazo.

“Cabe considerar por otra parte, que la evaluación del monto de dinero solicitado a terceros es para generar utilidades. Cuanto más deuda o apalancamiento financiero presente una empresa, tanto más altos serán el riesgo y los rendimientos esperados. Si un negocio tiene financiado por acreedores un 80 % de sus recursos, le será muy difícil a esta empresa asumir nuevas deudas por sí misma”.

En otras palabras más sencillas, trabajar con dinero prestado, es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta, superior a los intereses que se tienen que pagar por ese dinero.

- **Índice de Solvencia - Endeudamiento del Activo.**

Permite evaluar la estructura de financiamiento del Activo Total. Mientras menor sea la participación del Pasivo Total en el financiamiento del Activo Total, menor es el riesgo financiero de la empresa, mayor es el margen de garantía y seguridad para los acreedores y potenciales y mayor es la capacidad de endeudamiento adicional para atender expansiones.

*Figura 8 Índice Endeudamiento del Activo.*

---

$$\text{Índice Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

---

Estándar entre 0.5 a 1.0

---

- **Índice de Solvencia – Apalancamiento Financiero**

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

*Figura 9 Índice Apalancamiento Financiero*

$$\text{Índice Apalancamiento Financiero} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Total}}$$

- **Índice de solvencia – Endeudamiento Patrimonial.**

Como se puede inferir, señala cuantas veces el Patrimonio está comprometido en el Pasivo Total, un índice alto compromete la situación financiera, la que podría mejorar con incrementos de capital o con la capitalización de las utilidades.

*Figura 10 Índice Endeudamiento Patrimonial*

$$\text{Índice de Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Índice de Rentabilidad – Rentabilidad Neta del Activo (Do Pont)**

Permite conocer la utilidad, este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad, esto depende del tipo de negocio o actividad de la empresa. La utilidad neta del ejercicio se determina antes de impuestos y distribuciones.

Figura 11 Índice Rentabilidad Neta del Activo

$$\text{Rentabilidad Neta del Activo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

**3.2.9.3. Índice que mide la Rentabilidad.**

Se denomina rentabilidad a la relación entre la Utilidad y alguna variable Ventas, Capital, Activos, etc., la que permite conocer en forma aproximada, si la gestión realizada es aceptable en términos de rendimiento financiero.

En condiciones normales la empresa debe alcanzar, una utilidad mayor al promedio de rendimiento de las inversiones en el mercado financiero y de valores (ahorros, bonos, cédulas, pagarés, etc.)

Desde el punto de vista de los inversionistas, lo más importante de analizar con la aplicación de estos indicadores es la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa (Rentabilidad del Patrimonio y Rentabilidad del Activo Total).

- **Índice de Rentabilidad – Rentabilidad Operacional del Patrimonio**

Al respecto indica el beneficio logrado en función de la propiedad total de los accionistas, socios o propietarios. Si el porcentaje es mayor, el rendimiento promedio del mercado financiero y de la tasa de inflación del ejercicio, la rentabilidad sobre el patrimonio obtenida se considera buena.

Figura 12 Índice Rentabilidad Operacional del Patrimonio.

$$\text{Rentabilidad Operacional del Patrimonio} = \frac{\text{Unidad Operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Índice de Rentabilidad – Rentabilidad Financiera.**

Permite conocer el rendimiento del Capital efectivamente pagado. Si el capital ha tenido variaciones durante el período, se debe calcular el Capital Promedio Pagado.

*Figura 13 Índice Rentabilidad Financiera*

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}}$$

- **Índice de Rentabilidad Sobre los Activos Fijos o Rentabilidad Económica.**

Mide el grado de rentabilidad obtenida entre la utilidad Neta del ejercicio y los Activos Fijos Promedio. Es de mucha utilidad en el análisis de empresas industriales, mineras, de transporte, y en general de las que tengan una gran inversión en Activos Fijos.

*Figura 14 Índice Rentabilidad Económica*

$$\text{Rentabilidad sobre el Activo Fijos} = \frac{\text{Unidad neta del Ejercicio}}{\text{Activos Fijos}}$$

- **Índice de Rentabilidad Capacidad de Pago o Índice de Cobertura de la Deuda.**

Vinculado al concepto, la capacidad para satisfacer el pago del capital e intereses por préstamos contraídos, se mide a través de la obtención de utilidades. Este índice es utilizado en la evaluación de proyectos y en las solicitudes de crédito en bancos o financieras. Cuando el índice es alto presenta mejores condiciones de cobertura de la deuda.

*Figura 15 Índice Cobertura de la Deuda.*

---

$$\text{Capacidad de pago} = \frac{\text{Utilidad Liquida}}{\text{Capital e Interés a Cubrirse}}$$

---

La utilidad liquida se define de la Utilidad Neta (-) Distribuciones e impuestos

---

## **Capítulo IV.**

### **Marco metodológico.**

#### **4.1. Método para el Abordaje de la Experiencia.**

Para la elaboración del informe (estudio de caso) el método de abordaje es de tipo descriptivo.

#### **4.2. Lugar de Ejecución y Temporalidad.**

El lugar de ejecución del informe estudio de caso, se realizó en la institución educativa Particular La Salle-Quillabamba la Convención. Ahora bien de acuerdo a la temporalidad, se dio inicio desde el 22 de Abril hasta el 30 de julio del presente año.

#### **4.3. Población y Muestra de la empresa.**

a) Población:

Este informe de estudio de caso se caracteriza, porque los problemas que estudia surgen de la realidad y la información se levantó en el área de Contabilidad de la institución educativa La Salle – Quillabamba la convención.

b) Muestra de la empresa:

En cuanto a la muestra de la empresa, se realizó mediante la documentación encontrada y facilitado por el área de contabilidad los cuales son:

- Estado de situación financiera de los años 2016.
- Estado de situación financiera de los años 2017.
- Estado de resultados del año 2017.
- Estado de flujo de efectivo 2017.

- Estado de cambio en el patrimonio neto 2017.

#### 4.4. Operacionalización de la Temática Abordada

Tabla 2.

Operacionalización de la temática abordada

VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADOR
Control Financiero	Técnica 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.	Líquides de la empresa. Solvencia de la empresa a corto y largo plazo. Pasado financiero. Rentabilidad y capacidad de financiamiento. Pasado Inversión propia.	Liquidez del período. solvencia Capital de trabajo Rotación de cuentas por cobrar Rotación de cuentas por pagar Endeudamiento del período Carga Financiera Rentabilidad Patrimonial.

Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

## **Capítulo V.**

### **Resultados.**

#### **5.1. Análisis se los estados financieros periodo 2016 – 2017.**

Al Analizar los estados financieros, del periodo 2016 – 2017, encontramos los resultados obtenidos en este informe, los cuales fueron mediante el análisis del control financiero, con la finalidad de mostrar y evidenciar los estados financieros de la institución, para obtener los índices financieros de liquidez, solvencia y rentabilidad y la interpretación de estos comparativamente como se describe a continuación.

En cuanto a los resultados obtenidos según nuestro Objetivo general y el propósito del análisis del control financiero, fue para saber o revelar la deficiencia de liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa, a su vez identifica la causa de estas deficiencias durante el periodo 2016 y 2017, posteriormente conocer cómo se dio la solución respectiva.

Dentro de este orden de ideas al plasmar nuestros datos obtenidos en los estados financieros, se encuentra un análisis financiero deficiente, ya que ha variado el comportamiento de las cuentas contables negativamente entre un período a otro; esto indica que al no haberse realizado análisis periódicos, las decisiones tomadas se basaron más en la experiencia que en datos reales, lo que conllevó que en el año 2017 disminuyera el capital de trabajo, reflejando un desequilibrio patrimonial a comparación del período 2016, al tener que asumir compromisos de construcción de nueva

infraestructura y los problemas suscitados afectó su liquidez lo que obligó a la empresa recurrir al refinanciamiento ante la entidad financiera.

En atención a la temática expuesta, los resultados obtenidos según nuestros objetivos específicos, que fue el describir el control financiero con el propósito de mostrar comparativamente cifras reales, por ello se utilizó el método horizontal, para identificar la variación relativa y absoluta de los años 2016 y 2017, como también el método vertical, para revelar la diferencia o relación que existe entre las diversas cifras de un estado financiero de acuerdo al grado de liquidez, mediante la prueba acida. Por ello la situación financiera y económica demuestra que las decisiones han sido buenas, aportando de alguna manera al cumplimiento de los compromisos contraídos, ya que estas cifras nos dan a conocer cómo afrontar las deficiencias en nuestra empresa y a dar soluciones para mejorar y dar continuidad a la empresa, teniendo la solvencia de sus compromisos y sea rentable a futuro.

Desde esta visión del proceso en cuanto a describir la gestión del control financiero, se ejecutó con el propósito de saber el déficit de la Liquidez, por ello se realiza el análisis de los índices financieros, con la finalidad de interpretar los datos obtenidos, el cual nos da como resultado falta de liquidez, solvencia y rentabilidad de la institución, saber cómo fue el manejo de los activos en el primer año de la deuda y cuáles son sus consecuencias. En efecto hay que recalcar que tanto las opiniones como las ejecuciones del contador de la empresa, conjuntamente con la del Director, demuestran que sí es necesario aplicar el análisis financiero periódico, para que las futuras decisiones se tomen con mayor responsabilidad y tener a futuro una empresa

que sea solvente a largo plazo, sin descuidar lo más importante querer brindar un servicio de calidad y eficacia a todo el alumnado de la Institución Educativa.

De acuerdo con esta óptica el Mg. Francisco Marcavillada Alvares, director y promotor de la Institución Educativa Particular la Salle de Quillabamba, indicó que la institución está cumpliendo con los objetivos planteados en el ámbito financiero, solventando la deuda que se tiene en la entidad financiera como es la caja Municipalidad Cusco.

Frente a esta formulación, a continuación presentamos el informe “estudio de caso” con el tema “Análisis del Control Financiero de la Institución Educativa La Salle Quillabamba año 2017”, dando a conocer la solución de la problemática que se suscitó y es la falta de liquidez, para afrontar la solvencia de las obligaciones financieras que se estuvieron dando durante el año 2017.

En esa línea argumental, esta solución fue el refinanciamiento de la deuda, después de la realización del análisis y su importancia, obteniendo resultados favorables de los índices de Liquidez, solvencia y rentabilidad, con datos y cifras exactos de los estados financieros como se detalla a continuación.

#### **5.1.1. Análisis Vertical del Estado de situación financiera periodo 2016 - 2017**

Como resultado de las consideraciones señaladas, a continuación apreciamos en la tabla 3 el análisis del control financiero, se utilizó el método vertical del Balance General de la institución educativa La Salle – Quillabamba; la convención con la finalidad de mostrar comparativamente los resultados de los años 2016 y 2017 y dar realce a los datos obtenidos para conocer la liquidez, solvencia y rentabilidad de la

empresa, donde se tuvo una disminución de efectivo y equivalente de efectivo en 2,869.74 lo cual viene a ser el 0.04% a comparación del 2017, donde se incrementó en 12,856.31 que viene a ser un 0.2%, lo cual nos indica que la empresa tiene liquidez a corto plazo rara realizar diferentes actividades financieras.

*Tabla 3  
Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la I.E la Salle – Quillabamba*

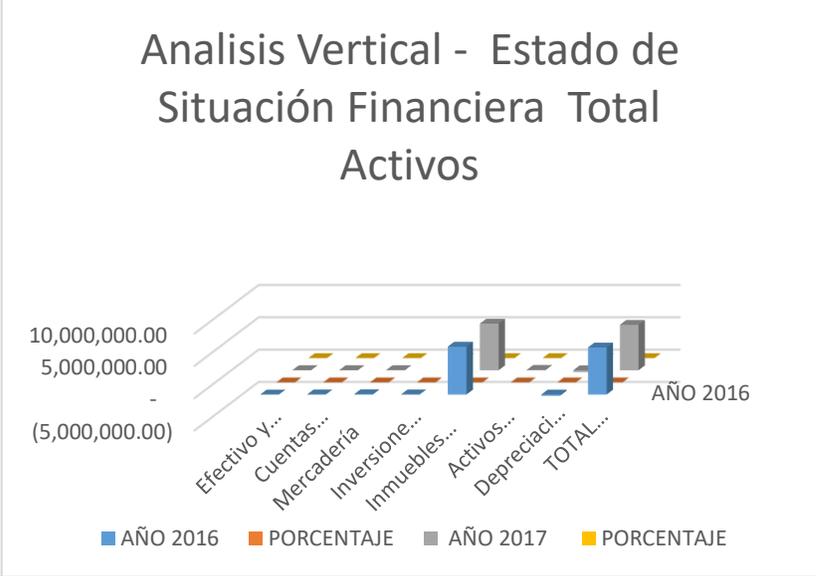
CUENTAS	AÑO 2016	PORCENTAJE	AÑO 2017	PORCENTAJE
	<u>MONTO</u>	<u>%</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2,869.74	0.04%	12,865.31	0.2%
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	17,445.00	0.2%	17,445.00	0.2%
Mercadería	39,278.50	0.5%	24,451.50	0.3%
Inversiones Mobiliarias	6,200.48	0.1%		0.0%
Inmuebles Maquinarias y Equipo	7,399,345.00	101.7%	7,208,040.51	102.6%
Activos Diferidos		0.0%	45,606.56	0.6%
Depreciación y Amortización Acumulada	-188,454.50	-2.6%	-284,294.00	-4.0%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>7,276,684.22</b>	<b>100.0%</b>	<b>7,024,114.88</b>	<b>100.0%</b>
<b>PASIVO</b>				
Tributos Contraprestación y Aportes al Sistema	9,108.27	0.1%	24,793.79	0.4%
Remuneraciones y participaciones por pagar	23,564.20	0.3%	23,442.97	0.3%
Cuentas por pagar diversos –terceros	1,200.00	0.06%	816,834.10	11.6%
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	6,283,404.43	86.3%	5,805,393.67	82.6%
Provisiones	19,636.85	0.3%	26,034.60	0.4%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>6,336,913.75</b>	<b>87.1%</b>	<b>6,696,499.13</b>	<b>95.3%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	14,730.00	0.2%	14,730.00	0.2%
Excedente de Revaluación	689,889.83	9.5%		0.0%
Resultado de Ejercicio	-160,234.46	-2.2%	77,734.65	1.1%
Resultado de Acumulados	395,385.10	5.4%	235,151.10	3.3%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>939,770.47</b>	<b>12.9%</b>	<b>327,615.75</b>	<b>4.7%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>7,276,684.22</b>	<b>100.0%</b>	<b>7,024,114.88</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

En función del análisis realizado, es importante hacer la comparación de las cifras, en el cual podemos apreciar los datos estadísticos del año 2016 y 2017 de los estados financieros de la empresa, indicando el porcentaje obtenido de cada una de

las cuentas del Activo, demostrando que el año 2017 incrementó su efectivo y equivalente de efectivo en un 02% del 100% del activo total.

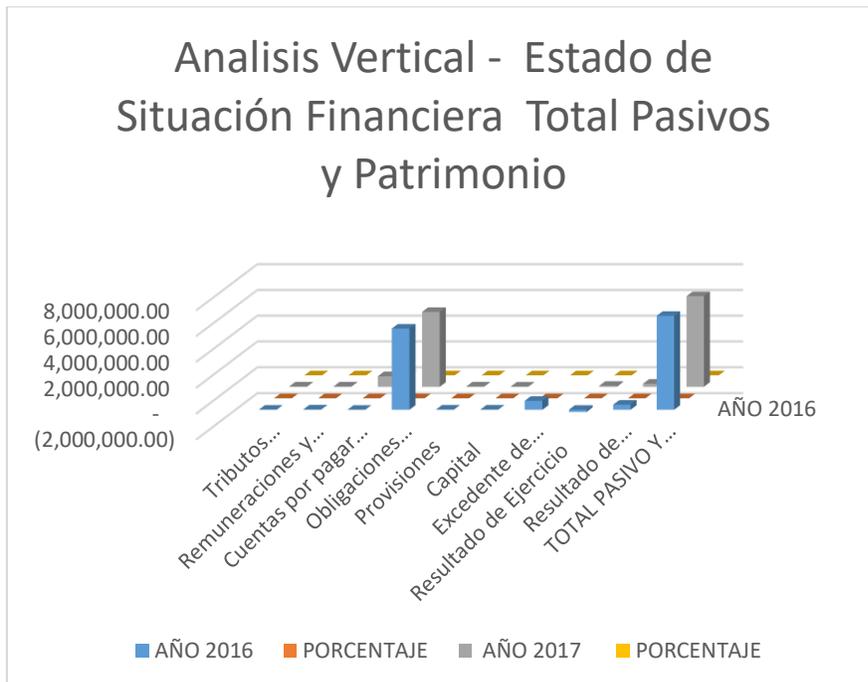
**Cuadro 1**  
**Total Activos Año 2016 y 2017 EEFF la Salle Quillabamba.**



Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
 Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

Frente a esta situación real en función del análisis, podemos apreciar en la tabla 3 el análisis vertical y en el cuadro 2, los datos estadísticos de los años 2016 y 2017 de los estados financieros de la empresa, en el que nos indica el porcentaje obtenido de cada una de las cuentas del Pasivo, demostrando que el año 2016 se tuvo un incremento de obligaciones financieras en 6,283,404.43 siendo el 86.3% en comparación del 2017, disminuyendo en 5,805,393.67 siendo un 82.6%, lo cual nos indica que la empresa tiene déficit de liquides a Largo plazo.

**Cuadro 1**  
**Total pasivos y Patrimonio Año 2016 y 2017 EEFF laSalle Quillabamba.**



Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
 Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

De acuerdo con esta óptica se puede apreciar en la tabla 4, el análisis vertical y en el cuadro 3, los datos estadísticos de los años 2016 y 2017 del Estado de Resultados de la empresa, en el que nos indica el monto obtenido de cada una de las cuentas, demostrando que el año 2016, se tuvo un incremento en las ventas Netas en s/.1,083,954.00 soles en comparación del 2017, donde disminuyó a s/.826,072.13 soles, evidentemente también se muestra, que la empresa tuvo una disminución en la cuenta de Utilidad Bruta, de s/. 1,034,115.00 a s/. 811,309.63, en la cuenta de Utilidad de operación s/. 407,165.54 soles a s/. 382,032.74 y la cuenta Utilidad antes de participaciones en el año 2016 obtuvo en cifra negativa s/. -160,234.46 soles a

comparación del año 2017 que se incrementó en s/. 77,734.65 soles del total de ingresos para los años en comparación.

*Tabla 4*  
*Análisis Vertical del Estado de Resultados de la I.E la Salle – Quillabamba.*

CUENTAS	AÑO 2016	PORCENTAJE	AÑO 2017	PORCENTAJE
	<u>MONTO</u>	<u>%</u>	<u>MONTO</u>	<u>%</u>
Ventas Netas	1,083,954.00	100.0%	826,072.13	100.0%
Costo de Venta	49,839.00	-4.6%	14,762.50	-1.8%
Utilidad Bruta	1,034,115.00	95.4%	811,309.63	98.2%
Gastos de Venta	268,077.00	-24.7%	226,480.51	-27.4%
Gastos Administrativos	358,872.46	-33.1%	202,796.38	-24.5%
Utilidad de Operación	407,165.54	37.6%	382,032.74	46.2%
Otros Ingresos y Egresos	-	0.0%	-	0.0%
Ingresos Financieros	112.56	0.0%	12.06	0.0%
Gastos Financieros	567,512.56	-52.4%	304,310.16	-36.8%
Ingresos Diversos	-	0.0%	-	0.0%
Ingresos Excepcionales	-	0.0%	-	0.0%
Gastos Excepcionales	-	0.0%	-	0.0%
Utilidad antes de Participaciones e impuestos	160,234.46	-14.8%	77,734.65	9.4%
Impuesto a la renta	-	0.0%	-	0.0%
Resultado del ejercicio	160,234.46	-14.8%	77,734.65	9.4%

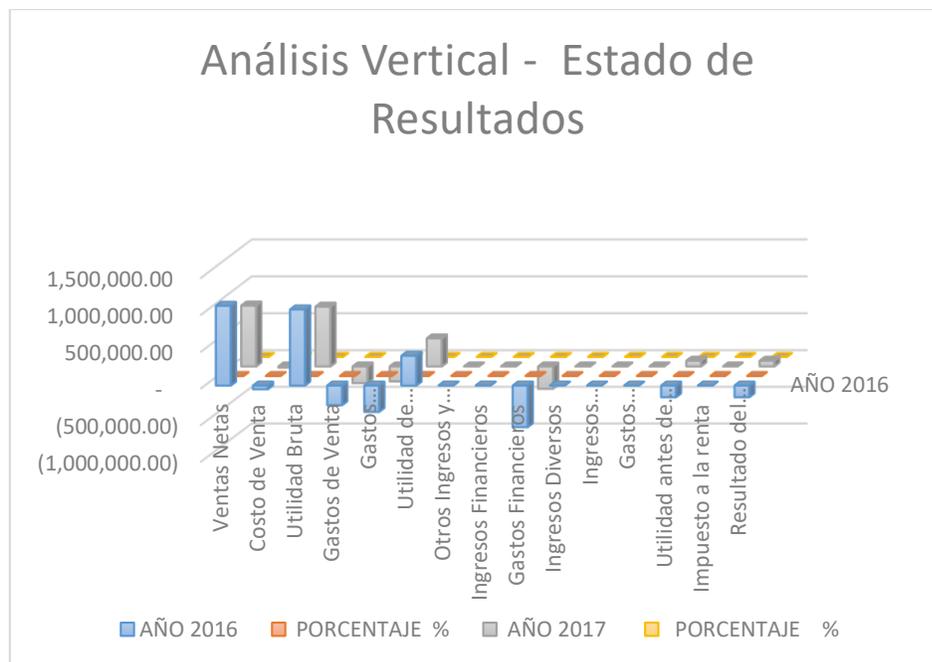
Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).

Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

En cuanto a los datos estadísticos obtenidos, apreciamos que el resultado del ejercicio obtenido para el año 2016, tenía como cifra negativa de -14.8%, el cual a su vez incrementó en forma positiva en un 9.4 % para el año 2017.

## Cuadro 2

Estado de Resultados Año 2016 y 2017 IEP la Salle Quillabamba.



Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

### 5.1.2. Análisis horizontal del estado de situación financiera periodo 2016 - 2017.

Ante esta formulación el análisis del Balance General de los períodos 2016 y 2017, nos permite visualizar el dinamismo de las cuentas, estableciendo sus tendencias para dar solución a las mismas, que nos indican las causas de esta disminución, en cuanto a la variación relativa de la cuenta de obligaciones financieras a largo plazo, obtenemos una cifra negativa de s/. – 478,010.76 soles a comparación de s/. - 7.6%, lo cual nos indica que efectivamente no podemos cubrir nuestras obligaciones financieras a largo plazo pero si disminuimos en gran medida las obligaciones financiera para este año con la refinanciación obtenida de la entidad financiera.

**Tabla 5.**  
**Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera de la I.E. la Salle Quillabamba.**

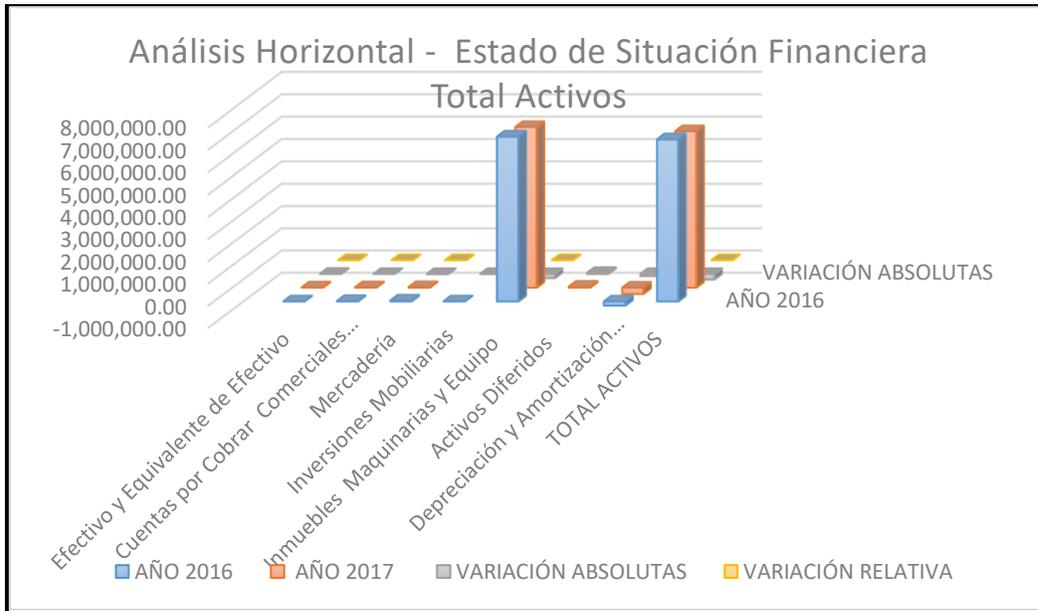
CUENTAS	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTAS	VARIACIÓN RELATIVA
	MONTO	MONTO		
<b>ACTIVO</b>				
Efectivo y Equivalente de Efectivo	2,869.74	12,865.31	9,995.57	348.3%
Cuentas por Cobrar Comerciales Terceros	17,445.00	17,445.00	-	0.0%
Mercadería	39,278.50	24,451.50	-14,827.00	-37.7%
Inversiones Mobiliarias	6,200.48		-6,200.48	-100.0%
Inmuebles Maquinarias y Equipo	7,399,345.00	7,208,040.51	-191,304.49	-2.6%
Activos Diferidos		45,606.56	45,606.56	
Depreciación y Amortización Acumulada	-188,454.50	-284,294.00	-95,839.50	50.9%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>7,276,684.22</b>	<b>7,024,114.88</b>	<b>-252,569.34</b>	<b>-3.5%</b>
<b>PASIVO</b>				
Tributos Contraprestación y Aportes al Sistema	9,108.27	24,793.79	15,685.52	172.2%
Remuneraciones y participaciones por pagar	23,564.20	23,442.97	-121.23	-0.5%
Cuentas por pagar diversos –terceros	1,200.00	816,834.10	815,634.10	67969.5%
Obligaciones Financieras a Largo Plazo	6,283,404.43	5,805,393.67	-478,010.76	-7.6%
Provisiones	19,636.85	26,034.60	6,397.75	32.6%
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>6,336,913.75</b>	<b>6,696,499.13</b>	<b>359,585.38</b>	<b>5.7%</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
Capital	14,730.00	14,730.00	-	0.0%
Excedente de Revaluación	689,889.83		-689,889.83	-100.0%
Resultado de Ejercicio	-160,234.46	77,734.65	237,969.11	-148.5%
Resultado de Acumulados	395,385.10	235,151.10	-160,234.00	-40.5%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>939,770.47</b>	<b>327,615.75</b>	<b>-612,154.72</b>	<b>-65.1%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>7,276,684.22</b>	<b>7,024,114.88</b>	<b>-252,569.34</b>	<b>-3.5%</b>

Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP).

Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

Bajo esta perspectiva se aprecia en la tabla 5 el Análisis Horizontal de los Estados Financieros, la Variación Absoluta y Relativa como en el cuadro 4, los datos estadísticos del Activo del 2016 y 2017, se evidencia la variación relativa en porcentaje que demuestra el incremento del efectivo y equivalente de efectivo en 348.3%, lo cual nos indica que la empresa fue solvente el 2017.

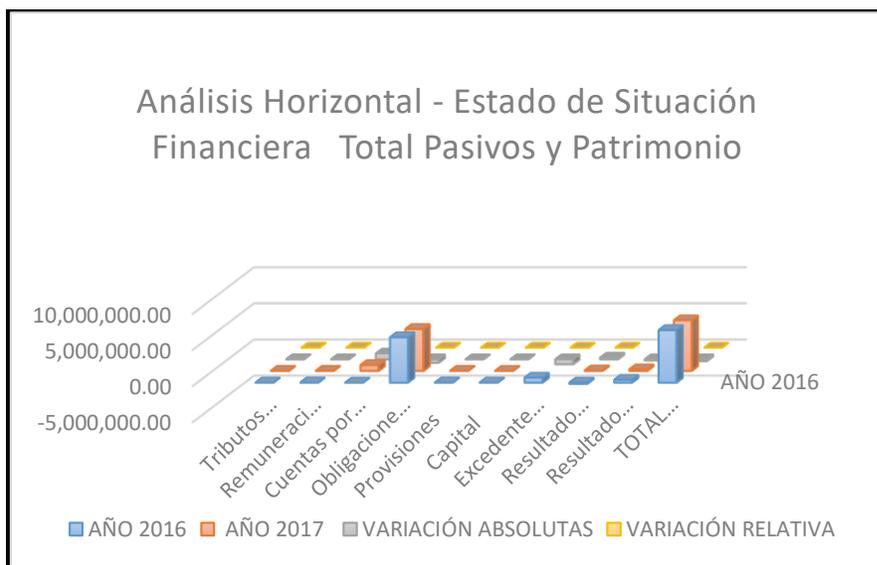
**Cuadro 3**  
**Datos Estadísticos Total Activos 2017.**



Fuente: (Estado de Situación Financiera 2017 de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
 Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

Frente a esta formulación se puede observar en la tabla 5, el Análisis Horizontal de los Estados Financieros, la Variación Absoluta y Variación Relativa como en el cuadro 5, los datos estadísticos del Pasivo y Patrimonio del 2016 y 2017, demostrando que el año 2016 hubo una disminución en la cuenta, resultado del ejercicio con cifra negativa de s/. -160,234.46 soles a comparación del 2017, que se incrementó en s/. 77,734.65 soles lo cual nos indica que la empresa está a inicios de tener rentabilidad a futuro.

**Cuadro 4**  
**Datos Estadísticos Total Pasivos y Patrimonio 2017.**



Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
 Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

En la perspectiva que aquí se adopta, se puede apreciar en la tabla 6, el Análisis Horizontal del Estado de Resultados y en el cuadro 6, los datos estadísticos de los años 2016 y 2017 de la empresa, la cual nos indica el Porcentaje obtenido de la Variación Relativa, demostrando que la empresa tuvo una disminución en la cuenta de Utilidad Bruta con - 21.5%, Utilidad de operación --6.2% y Utilidad antes de participaciones -148.5%. Pero en comparación de montos se disminuyó y obtuvo Utilidad Bruta de s/. 1,034,115.00 soles el año 2016 a s/. 811,309.63 soles el año 2017 y en Utilidad de operación s/. 407,165.54 soles el año 2016 a s/. 382,032.74 soles el año 2017 pero en este rubro incremento la Utilidad antes de participaciones de cifra negativa s/. - 160,234.46 soles el año 2016 a s/. 77,734.65 soles el año 2017. Lo cual indica que la empresa está incrementando su liquidez.

*Tabla 6*  
*Análisis Horizontal del Estado de Resultados de la I.E. la Salle Quillabamba.*

CUENTAS	AÑO 2016	AÑO 2017	VARIACIÓN ABSOLUTAS	VARIACIÓN RELATIVA
	MONTO	MONTO		
Ventas Netas	1,083,954.00	826,072.13	257,881.87	-23.8%
Costo de Venta	49,839.00	14,762.50	35,076.50	-70.4%
Utilidad Bruta	1,034,115.00	811,309.63	222,805.37	-21.5%
Gastos de Venta	268,077.00	226,480.51	41,596.49	-15.5%
Gastos Administrativos	358,872.46	202,796.38	156,076.08	-43.5%
Utilidad de Operación	407,165.54	382,032.74	25,132.80	-6.2%
Otros Ingresos y Egresos	-	-	-	-
Ingresos Financieros	112.56	12.06	100.50	-89.3%
Gastos Financieros	567,512.56	304,310.16	263,202.40	-46.4%
Ingresos Diversos	-	-	-	-
Ingresos Excepcionales	-	-	-	-
Gastos Excepcionales	-	-	-	-
Utilidad antes de Participaciones e impuestos	160,234.46	77,734.65	237,969.11	-148.5%
Impuesto a la renta	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	160,234.46	77,734.65	237,969.11	-148.5%

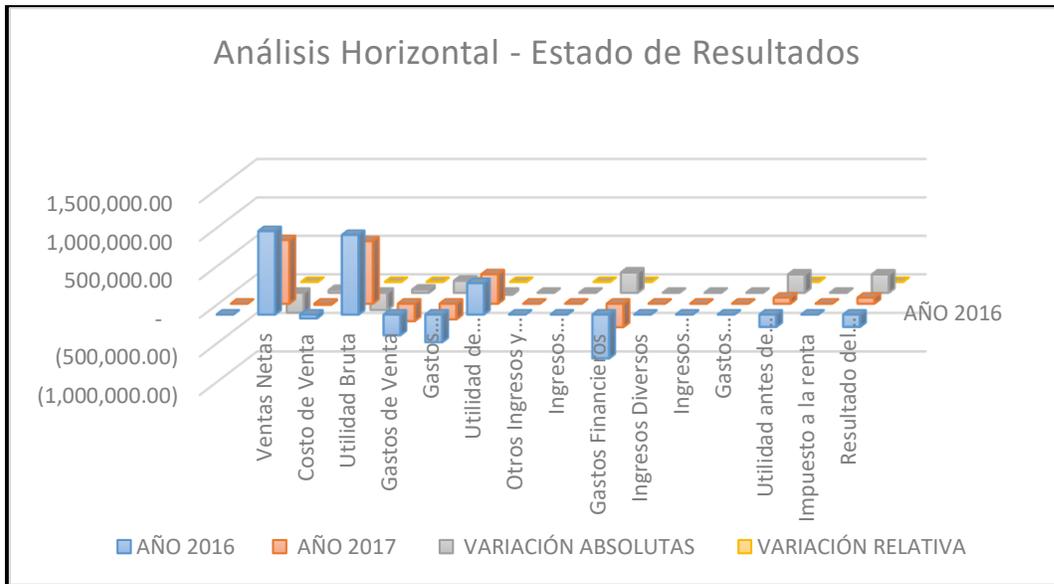
Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP).

Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú

En atención a la temática expuesta, en función de los datos obtenidos en el cuadro 6 del análisis horizontal, damos a conocer el estado de resultados y los datos estadísticos de las cuentas, podemos observar la variación relativa de cifras negativas en su mayoría, esto debido a que el año 2017, aún se tuvo déficit en cuanto al

incremento de las diferentes cuentas y que se siguen arrastrando las deudas de las obligaciones financieras.

**Cuadro 5**  
*Datos Estadísticos Estado de Resultados 2017.*



Fuente: (Estado de Situación Financiera de la IEP La Salle Quillabamba la Convención).  
Elaborado por: Hilda Alicia Vera Otazú.

## 5.2. Análisis de la Gestión de control financiero, según estados de resultado.

### 5.2.1. Índice de Liquidez Razón Corriente.

$$\text{Índice Razón Corriente} = \frac{54,761.81}{865,070.86} = 0.063303265$$

Frente a esta formulación al realizar el análisis de índice de liquidez o Razón Corriente, nos indica que por cada un sol del activo que tiene la empresa, se tiene S/. 0.063, lo cual indica liquidez insuficiente para cumplir o afrontar sus compromisos, deudas u obligaciones financieras a corto plazo, esto para el año 2017, ya que

disminuyó el activo en comparación al año anterior, para ello necesitamos ampliar el capital y renovar nuestra deuda a largo plazo.

### **5.2.2. Índice de Liquidez – Prueba ácida**

---

$$\text{Índice Prueba Ácida} = \frac{54,761.81 - 0}{865,070.86} = 0.063303265$$

---

Dentro de este marco al análisis del índice de liquidez o prueba ácida, nos indica como resultado que por cada sol de deuda con la entidad, la empresa tendrá S/. 0.063 para cumplir o afrontar sus compromisos, deudas u obligaciones financieras a corto plazo, lo que significa que la empresa tiene liquidez insuficiente y está incumpliendo estas obligaciones.

Dentro de este orden de ideas se expresa que para ello, necesitamos ampliar el capital, convertir deuda a largo plazo, vender nuestros activos o atrasar nuestros pagos, lo cual es perjudicial para la empresa, puesto que así se estarían incrementando los intereses en la entidad financiera, más aún será difícil de saldar dicha obligación a futuro.

### **5.2.3. Índice de Liquidez- Capital de Trabajo.**

---

$$\text{Capital de Trabajo (CT)} = 54,761.81 - 865,070.86 = - 810,309.05$$

---

Siguiendo este orden de ideas al realizar el análisis de capital de trabajo, nos indica que la liquidez que dispone la empresa, para realizar sus operaciones y el pago de sus obligaciones no cubre, lo cual indica que se tiene una deuda o se sigue debiendo la suma de – 810,309.05 soles, el cual será difícil de saldar a futuro, si no se toman las

decisiones correctas por parte de la dirección y el área de contabilidad para solucionar del problema,

#### **5.2.4. Índice de Solvencia – Endeudamiento Activo.**

---

$$\text{Endeudamiento Activo} = \frac{6,696,499.13}{7,024,114.88} = 0.9533584294$$

---

En esta perspectiva al realizar el análisis de grado de endeudamiento a largo plazo, nos indica la solidez de la empresa (institución Educativa), ya que se obtiene como resultado 0.9533584294, se puede indicar que menor es el riesgo financiero y mayor es la capacidad de endeudamiento, ya que no se cuenta con el activo disponible para saldar las obligaciones financieras, tanto el de corto y largo plazo.

#### **5.2.5. Índice de Solvencia – Apalancamiento Financiero.**

---

$$\text{Apalancamiento Financiero} = \frac{327,615.75}{7,024,114.88} = 0.0466415706$$

---

De este análisis el apalancamiento Financiero a largo plazo, se puede observar un índice inferior, lo que nos indica un déficit en la solvencia de la empresa y la situación financiera.

#### **5.2.6. Índice de Solvencia - Endeudamiento Patrimonial.**

---

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{6,696,499.13}{327,615.75} = 20.44010134$$

---

Frente a esta formulación, al realizar el análisis de endeudamiento patrimonial a largo plazo, nos indica que el pasivo cubre en s/. 20.44 Soles al patrimonio y es síntoma de descapitalización, ya que el patrimonio sería lo único que se tendría para la solución del problema de liquidez, o en su defecto una nueva refinanciación con la entidad financiera o a su vez, la venta de parte del patrimonio, saldaría parte de las obligaciones en la entidad financiera, lo que necesitamos realizar es ampliar el capital y realizar la venta de activos para salvar la empresa a futuro.

## Capítulo VI.

### Conclusiones y Recomendaciones.

En este capítulo puntualizaré las principales conclusiones y recomendaciones que han ido surgiendo durante el desarrollo del Informe de Suficiencia Profesional

#### 6.1. Conclusiones

- Al realizar el análisis de gestión del control financiero se concluye, que la empresa tiene déficit de liquidez para afrontar las obligaciones a corto plazo y las obligaciones a largo plazo.
- El análisis en la gestión revela la deficiencia de liquidez, solvencia y rentabilidad, presentada en los estados financieros del periodo 2017 en comparación con el periodo 2016.
- Al realizar el método vertical se demuestra, que efectivamente el Activo no supera al pasivo, ya que en la cuenta de obligaciones financieras a largo plazo se obtuvo una deficiencia de un 86.3% en el año 2016 en comparación de un 82.6% año 2017.
- En cuanto al análisis de los estados financieros en el período 2017, se puede indicar que incrementó su efectivo y equivalente de efectivo al período 2016, al obtener una liquidez, por lo tanto incrementó su capital de trabajo y patrimonio.
- Los resultados del ejercicio 2017 y la gestión del control financiero fueron recuperados y no fueron menores al período 2016, no por eso afectaron significativamente al patrimonio, pues se obtuvo un incremento considerable en la utilidad, ya que el incremento de gastos financieros se debieron a la inversión

de activos, al incrementar la infraestructura de la institución educativa en el año 2016.

- La aplicación de indicadores de gestión, al analizar la gestión nos permite evidenciar el nivel de acierto en la toma de decisiones, durante el período de estudio, tal es el caso al evidenciar la problemática financiera y sus causales, más no la solución de las mismas en la obtención de liquidez, para solventar los compromisos que acrecieron ante un saldo negativo del período anterior.
- Los activos totales son financiados en un 100% con recursos propios de la institución educativa, es decir la situación financiera de la institución es óptima en cuanto a los pagos a terceros, a personal y otras cuentas más, no para las obligaciones financieras, lo cual conllevará a déficit en un futuro.
- Finalmente se expresa que mientras la gestión se demuestra favorable, la institución no cuenta con instrumentos de gestión financiera, que sirvan de sustento óptimo a futuro.

## **6.2. Recomendaciones.**

- Dentro de esta configuración al realizar el análisis de gestión y control de los estados financieros de la Institución Educativa Particular la Salle – Quillabamba, se recomienda que el análisis de control financiero no sólo deben ser registrados y resumidos en un informe financiero anual, sino también deben ser analizados periódicamente para establecer las variaciones periódicas y su origen, y la toma de decisiones más favorables para la empresa, por parte de la dirección y el contador de la empresa.

- Por otra parte es necesario que se establezcan como políticas de control financiero, el análisis de la información contenida en los estados financieros, con la finalidad de comparar las variaciones absolutas y porcentuales, detectando posibles desviaciones que pudieran afectar negativamente en un futuro las finanzas de la Institución Educativa y/o empresa.
- También es necesario que se incluya la aplicación de indicadores al realizar el análisis de gestión, que midan el nivel de cumplimiento de los objetivos y metas institucionales en el área financiera, de manera que las decisiones se controlen a medida que se asignen recursos para las actividades planeadas.
- Desde esta visión del proceso, se necesita incrementar el número de alumnos en la Institución Educativa, para obtener ingresos que nos facilite solventar nuestras obligaciones financieras.
- De acuerdo con esta óptica, se deben reducir los gastos administrativos innecesarios, evaluando las necesidades más urgentes como es el pago de las obligaciones financieras de la empresa.
- Se plantea reducir el personal administrativo en un 15%, por la déficit que viene atravesando la empresa.
- Incrementar otros servicios que generen ingresos, dentro de la institución educativa como es el alquiler de las áreas verdes, canchas deportivas o la misma infraestructura para otros eventos al público.
- Motivar, Incentivar y concientizar a los padres de familia los pagos puntuales de pensiones, para gozar de los beneficios que cuenta la Institución Educativa.

- Motivar el compromiso del pago oportuno por parte de los padres de familia, sabiendo que sus hijos gozan de una nueva y amplia infraestructura con canchas deportivas, sala de cómputo acorde a la tecnología y a la necesidad de los alumnos.
- En resumidas cuentas sensibilizar las oportunidades y beneficios, que se tendrán con los pagos puntuales, ya que de esta manera se cumplirá con las obligaciones financieras que es nuestro principal objetivo.

## Referencias

- Olmedo, Carlos (2009). Análisis e interpretación de los estados financieros 2007-2008 del colegio militar no. 6 “Combatientes de Tapi” de la ciudad de Riobamba. Quito Ecuador.
- Gómez, Tania (27 de Julio 2015). El análisis financiero como herramienta básica empresa HDP representaciones”. Guayaquil, Ecuador.
- Bustos, Juan (29 de Agosto 2005). Sedición y control de riesgos financieros en las empresas del Sector Real. Bogotá D.C.
- Huamaní, Efraín (2015). Presupuesto y la gestión financiera en la institución educativa N° 6065 - Perú Inglaterra del Distrito Villa el Salvador. La Molina Perú
- Salazar, Gleydé (27 de Diciembre 2017). Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG socios en salud sucursal Perú, Lima 2017”. Lima Perú.
- Calderón, Cintya (Abril 2015). Evaluación de la rentabilidad de las instituciones educativas particulares en la provincia de Leoncio Prado”, Tingo María – Perú.

## **Anexos**



# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE QUILLABAMBA

Ruc. 20526994796



.....

**CARTA DE AUTORIZACION DE LA EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVO**  
**INSTITUCION EDUCATIVA LA SALLE QUILLABAMABA**  
**PARA LA CONSULTA, LA REPRODUCCION PARCIAL O TOTAL Y/O PUBLICACION ELECTRÓNICA**  
**DEL TEXTO.**

Quillabamba, 27 de Agosto del 2018.

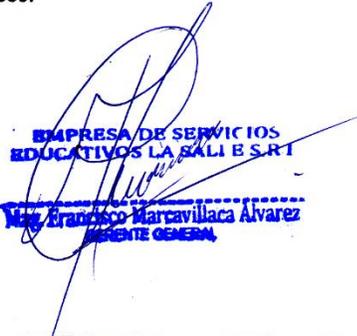
Señores.

Universidad Peruana Unión

Ciudad – Lima.

Estimados señores:

La Empresa de Servicios Educativos la Salle Quillabamba EIRL, con RUC: N° 20526994796, con domicilio Legal en la Urb. Macamango S/N distrito de Santa Ana provincia de la Convención, Región Cusco. otorga e indica que esta empresa facilitó a la autora para la elaboración del informe estudio de caso - trabajo de suficiencia profesional con datos y cifras verídicas de los estados financieros de los años 2016 y 2017, que la Bachiller Hilda Álicia Vera Otazú, sustentó para optar al título de contador con el tema "Análisis del control financiero de la institución Educativa la Salle Quillabamba"; por lo cual Autorizo a la biblioteca General de la Universidad Peruana Unión para que los interesados puedan consultar el contenido de este trabajo de grado con fines académicos.

  
EMPRESA DE SERVICIOS  
EDUCATIVOS LA SALLE S.R.L  
Francisco Marcavillaca Alvarez  
GERENTE GENERAL

Dirección: Urb. Macamango s/n – Quillabamba      teléfono fijo 084613908



## Reporte de Ficha RUC

Lima, 17/10/2018

VERA OTAZU HILDA ALICIA  
10240063625

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	01 PERSONA NATURAL SIN NEGOCIO
Fecha de Inscripción	22/07/2005
Fecha de Inicio de Actividades	22/07/2005
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0093 - I.R.CUSCO-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	28/04/2015
Comprobantes electrónicos	RECIBO POR HONORARIO (desde 28/04/2015)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	85193 - OTRAS ACTIV.RELAC. CON SALUD HUMANA
Actividad Económica Secundaria 1	92136 - ACTIVIDADES DE RADIO Y TELEVISION.
Actividad Económica Secundaria 2	93098 - OTRAS ACTIVIDAD DE TIPO SERVICIO NCP
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL
Código de Profesión / Oficio	ENFERMERO
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	84 - 215610
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	-- 959916004
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	dahil27@hotmail.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	85193 - OTRAS ACTIV.RELAC. CON SALUD HUMANA
Departamento	CUSCO
Provincia	CUSCO
Distrito	SANTIAGO
Tipo y Nombre Zona	---- APV BELEMPAMPA
Tipo y Nombre Vía	CAL. VIRGEN DEL CARMEN
Nro	E-14
Km	-

Página 1 de 3

[www.sunat.gob.pe](http://www.sunat.gob.pe)

Central de Consultas  
Desde teléfonos fijos 0-801-12-100  
Desde celulares (01)315-0730



Mz	-
Lote	-
Dpto	-
Interior	AL FRENTE DE LA POSTA DE BELEMPAMPA
Otras Referencias	OTROS.
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa	
Documento de Identidad	DNI/LE 24006362
Cond. Domiciliado	DOMICILIADO
Fecha de Nacimiento o Inicio Sucesión	20/03/1978
Sexo	Femenino
Nacionalidad	PERUANA
País de procedencia	-

Tributo	Registro de Tributos Afectos			
	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración	
			Desde	Hasta
RENTA-4TA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	22/07/2005	-	-	-

Dependencia SUNAT: I.R.CUSCO-MEPECO

Fecha: 17/10/2018

Hora: 16:03

Página 3 de 3



Jefe del área de Servicios  
SUNAT

Sr. Contribuyente, al solicitar el presente Reporte Electrónico, debe tener en cuenta lo siguiente:

- La información mostrada corresponde a lo registrado por usted a través de SUNAT Operaciones en Línea.
- El máximo de reportes a ser generados por día es TRES (03). A partir del 4to reporte, se toma el último reporte generado. La generación del reporte en el día siempre muestra los datos registrados hasta el día anterior.
- Es importante que, para efectos de mantenerlo informado sobre sus obligaciones y facilidades, actualice sus datos en el RUC, como correo electrónico, teléfono fijo y teléfono celular.
- Puede validar y visualizar el reporte electrónico generado a través del código QR ubicado en la parte inferior derecha del presente documento o colocando la siguiente dirección en la barra del navegador:



<http://www.sunat.gob.pe/cl-ti-itreporteec-visor/reporteec/reportecertificado/descarga?doc=XXObVvYUPOnzU5UUt2vghrLLvRPAY3%2FL6xDnJnnp9abTEXwHjI%2Bbn15icqP4eT1R u5esVCIkYb119z5Mdirvq%2BXwqDi45iwKtjLN2hCZLM%3D>

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/.</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/.</b>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	01 12,883.31	TRIBUTOS CONTRIBUCIONES Y APORTES AL SISTEMA	07 24,793.79
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	02 17,445.00	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	08 23,440.97
MERCADERIA	03 24,451.50	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS	09 816,874.10
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b><u>54,780.81</u></b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b><u>865,108.86</u></b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
ACTIVO DIFERIDO	04 65,606.56	OLIGACIONES FINANCIERAS	10 5,803,393.67
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	05 1,208,040.51	PROVISIONES	11 26,024.60
DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	06 ( 284,294.00 )	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b><u>5,829,418.27</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b><u>6,989,353.07</u></b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		CAPITAL	12 14,270.00
		EXCEDENTE DE REEVALUACION	13 0.00
		RESULTADO DEL EJERCICIO ACUMULADOS	14 205,151.10
		RESULTADO DEL EJERCICIO	77,274.65
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b><u>327,615.75</u></b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>7,024,114.88</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b><u>7,024,114.88</u></b>

## ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA ANEXOS 2017

### ANEXO 01

#### EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

1011100	CAJA	
1011101	CAJA EFECTIVO	0.00
1011102	CAC CUSCO 106052321001953907	2,001.06
1011103	CAC CUSCO 106052321001926772	10.69
1011104	CAC CUSCO 106052321001008820	10,853.56
<b>TOTAL ANEXO 01</b>		<b><u>12,865.31</u></b>

### ANEXO 02

#### CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS

1210000	FACTURAS BOLETAS Y OTROS POR COBRAR	
1210001	AUCCAPÑA MASIAS GABRIEL	680.00
1210002	BAUTISTA CALDERON DELIA	1,140.00
1210003	CARAZAS VALDIVIA ELIZABETH	910.00
1210004	CHARIARSE CONCHA, WILLIAN	1,950.00
1210005	CHURA SERRANO ABEL ALEJO	680.00
1210006	DELGADO MAYTA LUIS ARMANDO	850.00
1210007	FERNANDEZ DELGADO MILAGROS	500.00
1210008	FUENTES APARICIO CESAREA	625.00
1210009	GALLEGOS MERCADO ANDRES	960.00
1210010	MAYTA RIVERA SIMON	1,240.00
1210011	MENDOZA MAMANI MARIA ISABEL	650.00
1210012	PITA ARZUBIALDE GUSTAVO	1,520.00
1210013	SILVA HUAMAN JACQUELINE	950.00
1210014	TRUJILLO GAMARRA JOEL	760.00
1210015	TRUYENQUE MOLERO VERONICA	1,520.00
1210016	VERA TOLEDO JAIME	1,050.00
1210017	VILCA QUISPE ERIKA	590.00
1210018	ZANS UGARTE ISABEL	870.00
<b>TOTAL ANEXO 02</b>		<b><u>17,445.00</u></b>

### ANEXO 03

#### MERCADERIA

		CANTIDAD	P/U	
2011100	MERCADERIAS MANUFACTURADAS			
2011101	AGENDAS	20	10.00	200.00
2011102	BICI SHORT NIÑAS	11	25.00	275.00
2011103	BUZOS COMPLETOS	12	80.00	960.00
2011104	CAMISA MANGA CORTA	25	30.00	750.00
2011105	CAMISA MANGA LARGA	18	35.00	630.00
2011106	CERTIFICADOS	56	25.00	1,400.00
2011107	CORBATAS MEDIANA	12	12.00	144.00

2011108	CORBATAS PEQUEÑAS	19	15.00	285.00
2011109	FALDAS	15	50.00	750.00
2011110	GALONES	50	5.00	250.00
2011111	MEDIAS	9	10.00	90.00
2011112	PANTALON	10	50.00	500.00
2011113	POLOS	12	30.00	360.00
2011114	SHORT	14	30.00	420.00
2011115	LIBROS PARA PRIMER GRADO - PRIMARIA	25	62.50	1,562.50
2011116	LIBROS PARA SEGUNDO GRADO - PRIMARIA	23	62.50	1,437.50
2011117	LIBROS PARA TERCERO GRADO - PRIMARIA	18	62.50	1,125.00
2011118	LIBROS PARA CUARTO GRADO - PRIMARIA	30	62.50	1,875.00
2011119	LIBROS PARA QUINTO GRADO - PRIMARIA	16	62.50	1,000.00
2011120	LIBROS PARA SEXTO GRADO - PRIMARIA	36	62.50	2,250.00
2011121	LIBROS PARA PRIMER GRADO - SECUNDARIA	28	62.50	1,750.00
2011122	LIBROS PARA SEGUNDO GRADO - SECUNDARIA	23	62.50	1,437.50
2011123	LIBROS PARA TERCERO GRADO - SECUNDARIA	18	62.50	1,125.00
2011124	LIBROS PARA CUARTO GRADO - SECUNDARIA	43	62.50	2,687.50
2011125	LIBROS PARA QUINTO GRADO - SECUNDARIA	19	62.50	1,187.50
<b>TOTAL ANEXO 03</b>				<b>24,451.50</b>

#### ANEXO 04

##### ACTIVO DIFERIDO

3711000	IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO			
3711001	IMPUESTO A LA RENTA DIFERIDO - RESULTADOS (SALDO A OCTUBRE)			1,078.00
3731001	INTERES DIFERIDO EN TRANSACCIONES NO DEVENGADAS			44,528.56
<b>TOTAL ANEXO 04</b>				<b>45,606.56</b>

#### ANEXO 05

	VALOR 1/01/2016	DEPRECIACION DEL PERIODO	VALOR NETO 31/12/2016
<b>INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO</b>			
3300000	<b>TERRENOS</b>		
3300001	TERRENO MACAMANDO 8,150 M2	680,000.00	680,000.00
<b>SUB TOTAL</b>		<b>680,000.00</b>	<b>680,000.00</b>
3320000	<b>EDIFICACIONES</b>	5 %	
3320001	COMPLEJO EDUCATIVO DE 5,369.59 M2	6,337,500.00	264,062.50
<b>SUB TOTAL</b>		<b>6,337,500.00</b>	<b>264,062.50</b>
3330000	<b>MAQUINARIA Y EQUIPO DE EXPLOTACION</b>	20 %	
3330001	VIBRADORA ELECTRICA	600.00	100.00
3330002	MEZCLADORA - TROMPITO	10,800.00	1,800.00
<b>SUB TOTAL</b>		<b>11,400.00</b>	<b>1,900.00</b>
3350000	<b>MUEBLES Y ENSERES</b>	10 %	
3350001	BOTIQUINES	1,458.00	121.50
3350002	CARPETAS METALICAS UNIPERSONALES	10,206.00	850.50
3350003	CARPETAS BIPERSONALES MADERA	39,690.00	3,307.50
3350004	CARPETAS UNIPERSONALES MADERA	3,645.00	303.75
3350005	CORREAJS	1,944.00	162.00
3350006	ESCRITORIOS	14,904.00	1,242.00

3350007	MASTILES DE MADERA	1,215.00	101.25	1,113.75
3350008	MUEBLE SOFA	486.00	40.50	445.50
3350009	MUEBLES DE COMPUTADORAS	14,175.00	1,181.25	12,993.75
3350010	PIZARRAS	12,312.00	1,026.00	11,286.00
3350011	SILLAS DE MADERA ESCOLAR	27,216.00	2,268.00	24,948.00
3350012	SILLONES PARA DOCENTE	7,087.50	590.63	6,496.88
3350013	SILLETAS DE PLASTICO	1,215.00	101.25	1,113.75
3350014	VENTILADORES	567.00	47.25	519.75
3350015	VITRINAS	15,795.00	1,316.25	14,478.75
	SUB TOTAL	<u>151,915.50</u>	<u>12,659.63</u>	<u>139,255.88</u>
3360000	EQUIPO DIVERSO		25 %	
3360001	CAÑON MULTIMEDIA	2,109.38	439.45	1,669.93
3360002	COMPUTADORES	21,093.75	4,394.53	16,699.22
3360003	DVD	281.25	58.59	222.66
3360004	EQUIPO DE SONIDO	1,406.25	292.97	1,113.28
3360005	FOTOCOPIADORA	1,125.00	234.38	890.63
3360006	IMPRESORAS	196.88	41.02	155.86
3360007	MICROS	168.75	35.16	133.59
3360008	TELEVISORES	843.75	175.78	667.97
	SUB TOTAL	<u>27,225.01</u>	<u>5,671.88</u>	<u>21,553.13</u>
	TOTAL ANEXO 05	<u>7,208,040.51</u>	<u>284,294.00</u>	<u>6,923,746.51</u>

## ANEXO 07

## TRIBUTOS CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR

4017000	IMPUESTO A LA RENTA	
4017001	RENTA DE TERCERA CATEGORIA DIC-2016	0.00
4030000	INSTITUCIONES PUBLICAS	
4031000	ESSALUD	8,011.00
4032000	ONP	6,063.00
4033000	AFF	10,719.79
TOTAL ANEXO 07		<u>24,793.79</u>

## ANEXO 08

## REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR

4110000	REMUNERACIONES POR PAGAR	
4110001	ACUÑA PALOMINO WILLIAM	739.50
4110002	CARRASCO MIRANDA JORGE	744.34
4110003	CASTILLO MONGE MELANI	744.34
4110004	CHACON MOLINA ANDRES	740.26
4110005	CHALCO CHIPAYO JUDDY	751.91
4110006	CHOQUE INQUILLAY JOSE CARLOS	739.50
4110007	DAVALOS VILLAFUERTE MARIELA	739.50
4110008	FLORES LAYME VILMA	750.21
4110009	GORDILLO VALVERDE JOSE	745.79
4110010	LOPEZ QUISPE KEVIN JAVIER	739.50
4110011	MADRID DE IBARRA OLGA VIOLETA	745.79
4110012	MARCAVILLACA ALVAREZ FRANCISCO	739.50
4110013	MARCAVILLACA ALVAREZ ROBERTO MARIANO	850.00
4110014	MELLENDEZ ARGUEDAS MELISSA INES	201.53
4110015	MERCADO VALENZUELA WALTER LINO	745.79
4110016	MONTAÑEZ MORVELI PERCY	745.79
4110017	OPORTO VALVERDE JUAN DIEGO	739.50
4110018	OSORIO CHIRINOS ANA CONSUELO	739.50
4110019	PILARES PALOMINO DANNY NATTYDA	745.79
4110020	PILCO FLORES IRMA NORITH	751.91
4110021	PUMACAYO MARCABELLACA MARCO	850.00
4110022	QUILLAHUAMAN QUINTANILLA MARIZA	739.50
4110023	ROJAS VILLAFUERTE RAFTI NERU	739.50
4110024	RUPAI QUISPE ISABEL	739.50
4110025	SALAS LECHUGA VILMA	739.50
4110026	SULKA OCHOA ANTUANETH	740.26
4110027	TERAN ATAUINCHI VLADIMIRO	745.79
4110028	TTITO AUCCA NEFI	750.21
4110029	VARGAS SANCHEZ INGRID	739.50
4110030	YEPEZ CAJIGAS JUAN	740.26
4110031	ZEVALLS QUIÑONES FLOR ROSIDA	739.50
4110032	ZUBIZARRETA RIMACHI RUTH	739.50
TOTAL ANEXO 08		<u>23,442.97</u>

## ANEXO 09

## CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS - TERCEROS

4610000	RECLAMACION DE TERCEROS	
4610001	LLAVE TAPIA HILDA	20,000.00
4610002	LIRA CAMARGO MARIO	10,000.00
4610003	VARGAS CANDIA ROXANA	15,000.00
4610004	MARCAVILLACA ALVAREZ FRANCISCO	90,000.00
4610005	EMPRESA EDUCATIVA SAN JUAN BAUTISTA DE LA SALLE	375,000.00
4610006	GATICA RODRIGUEZ EDMUNDO	30,000.00
4610007	AGUILAR JIMENEZ ROSA MARIA	28,670.00
4610008	ACUÑA SALAS FELICIA	60,417.00
4610009	JENY FARFAN ROMERO	21,256.05
4610010	VLADIMIR TERAN ATAUINCHI	25,435.15
4610011	IRMA NORIT PILLCO FLORES	23,425.95
4610012	ACUÑA PALOMINO WILLIAM	24,204.05
4610013	DAVALOS VILLAFUERTE MARIELA	23,425.90
4610014	ARENAS VARGAS ROMY	20,000.00
4610015	AGUILAR ATAUHUA ISABEL	15,000.00
4610016	OPORTO JIMENEZ IVAN	5,000.00
4610017	JIMENEZ MORALES VIRGINIA	20,000.00
4610018	OPORTO JIMENEZ ALAIN	10,000.00
	<b>TOTAL ANEXO 09</b>	<b>816,834.10</b>

## ANEXO 10

## OBLIGACIONES FINANCIERAS

4510000	PRESTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS Y OTRAS ENTIDADES	
4510001	CAC CUSCO SA	5,805,393.67
	<b>TOTAL ANEXO 10</b>	<b>5,805,393.67</b>

## ANEXO 11

## PROVISIONES

4850000	PROVISIONES PARA GASTOS DE RESPONSABILIDAD SOCIAL	
4850001	ACUÑA PALOMINO WILLIAM	616.25
4850002	CARRASCO MIRANDA JORGE	620.28
4850003	CASTILLO MONGE MELANI	620.28
4850004	CHACON MOLINA ANDRES	620.28
4850005	CHALLCO CHIPAYO JUDDY	620.28
4850006	CHOQUE INQUILLAY JOSE CARLOS	616.25
4850007	DAVALOS VILLAFUERTE MARIELA	616.25
4850008	FLORES LAYME VILMA	620.28
4850009	GORDILLO VALVERDE JOSE	620.28
4850010	LOPEZ QUISPE KEVIN JAVIER	616.25
4850011	MADRID DE IBARRA OLGA VIOLETA	620.28
4850012	MARCAVILLACA ALVAREZ FRANCISCO	620.28

4850013	MARCAVILLACA ALVAREZ ROBERTO MARIANO			850.00
4850014	MELENDEZ ARGUEDAS MELISSA INES			201.53
4850015	MERCADO VALENZUELA WALTER LINO			620.28
4850016	MONTAÑEZ MORVELI PERCY			620.28
4850017	OPORTO VALVERDE JUAN DIEGO			616.25
4850018	OSORIO CHIRINOS ANA CONSUELO			616.25
4850019	PILARES PALOMINO DANNY NATTYDA			620.28
4850020	PILCO FLORES IRMA NORITH			620.28
4850021	PUMACAYO MARCABELLACA MARCO			850.00
4850022	QUILLAHUAMAN QUINTANILLA MARIZA			616.25
4850023	ROJAS VILLAFUERTE RAFTI NERU			616.25
4850024	RUPAI QUISPE ISABEL			616.25
4850025	SALAS LECHUGA VILMA			616.25
4850026	SULKA OCHOA ANTUANETH			620.28
4850027	TERAN ATASINCHI VLADIMIRO			620.28
4850028	TORRES TRUJILLO HAMILTON WILSON			6,197.29
4850029	TTITO AUCCA NEFI			620.28
4850030	VARGAS SANCHEZ INGRID			616.25
4850031	YEPEZ CAJIGAS JUAN			620.28
4850032	ZEVALLLOS QUIÑONES FLOR ROSIDA			616.25
4850033	ZUBIZARRETA RIMACHI RUTH			616.25
	<b>TOTAL ANEXO 11</b>			<b><u>26,034.60</u></b>

#### ANEXO 12

##### CAPITAL SOCIAL

5012000	PARTICIPACIONES			
5012001	MARCAVILLACA ALVAREZ FRANCISCO	14,730.00	100	14,730.00
	<b>TOTAL ANEXO 12</b>			<b><u>14,730.00</u></b>

#### ANEXO 13

##### EXCEDENTE DE REVALUACION

5710000	EXCEDENTE DE REVALUACION			
5710001	INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO			0.00
	<b>TOTAL ANEXO 13</b>			<b><u>0.00</u></b>

#### ANEXO 14

##### RESULTADOS ACUMULADOS

5900000	UTILIDADES NO DISTRIBIDAS			
5900001	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2011			7,841.00
5900002	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2012			18,580.00
5900003	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2013			45,820.00
5900004	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2014			74,882.10
5900005	UTILIDAD DEL EJERCICIO 2015			248,262.00
5900006	PERDIDA DEL EJERCICIO 2016			-160,234.00
	<b>TOTAL ANEXO 14</b>			<b><u>235,151.10</u></b>

## ESTADO DE RESULTADOS ANEXO 2017

### ANEXO 01

#### VENTAS

7011000	MERCADERIA	
7011001	MERCADERIA MANUFACTURADA	0.00
7041000	PRESTACION DE SERVICIOS	
7041001	SERVICIO DE ENSEÑANZA	826,072.13
<b>TOTAL ANEXO 01</b>		<u><u>826,072.13</u></u>

### ANEXO 02

#### COSTO DE VENTAS

6013001	MERCADERIA	
6013002	SALDO DE MERCADERIA AL 01-01-2017	+ 39,278.00
6013003	COSTO DE MERCADERIA	+ 0.00
6013004	SALDO DE MERCADERIA AL 31-12-2016	- 24,515.50
<b>TOTAL ANEXO 02</b>		<u><u>14,762.50</u></u>

### ANEXO: 03

#### GASTOS DE VENTA

9520000	GASTOS DE PERSONAL	
9520001	SUELDOS Y SALARIOS	79,500.00
9520002	REGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	3,149.50
9520003	SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES AFP	0.00
9520004	SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES ONP	1,694.00
<b>SUB TOTAL</b>		<u>84,343.50</u>
9580000	PROVISIONES DEL EJERCICIO	
9580001	EDIFICACIONES	132,031.25
9580002	MAQUINARIA Y EQUIPO DE EXPLOTACION	950.00
9580003	MUEBLES Y ENSERES	6,319.82
9580004	EQUIPO DIVERSO	2,835.94
<b>SUB TOTAL</b>		<u>142,137.01</u>
<b>TOTAL ANEXO 03</b>		<u><u>226,480.51</u></u>

### ANEXO: 04

#### GASTOS DE ADMINISTRACION

9420000	GASTOS DE PERSONAL	
9420001	SUELDOS Y SALARIOS	79,500.00
9420002	REGIMEN DE PRESTACIONES DE SALUD	3,149.00
9420003	SISTEMA PRIVADO DE PENSIONES AFP	0.00

9420004	SISTEMA NACIONAL DE PENSIONES ONP	1,694.00
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>84,343.00</b>
<b>9430000</b>	<b>SERVICIOS PRESTADOS POR TERCEROS</b>	
9430001	SERVICIO DE PERSONAL DOCENTES POR HORAS	55,068.50
9430002	SERVICIO DE TELEFONIA FJA E INTERNET Y ACCESORIOS	7,528.90
9430003	SERVICIO DE CONTABILIDAD 2017	3,200.00
9430004	SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	311.92
9430005	SERVICIO DE ENVIO Y RECEPCION DE SOBRES CON DOCUMENTOS	77.96
9430006	SERVICIO TRANSPORTE	12.71
9430007	SERVICIO DE PUBLICIDAD TELEVISIVA - RADIAL	19,620.00
9430008	SERVICIO DE AGUA POTABLE	1,154.50
9430009	SERVICIOS DE ALQUILER DE EQUIPO	380.00
9430010	SERVICIOS VARIOS	2,700.00
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>90,054.49</b>
<b>9440000</b>	<b>TRIBUTOS</b>	
9440001	IMPUESTO A LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS ITF	20.45
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>20.45</b>
<b>9450000</b>	<b>GARGAS DIVERSAS DE GESTION</b>	
9450001	COMPRA DE FERRETERIA	5,837.26
9450002	COMPRA DE ARTICULOS DE OFICINA	11,219.82
9450003	COMPRA DE COMBUSTIBLE	1,742.00
9450004	COMPRA VARIOS	423.60
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>19,222.68</b>
<b>9480000</b>	<b>PROVISIONES DEL EJERCICIO</b>	
9480001	EDIFICACIONES	0.00
9480002	MAQUINARIA Y EQUIPO DE EXPLOTACION	0.00
9480003	MUEBLES Y ENSERES	6,319.82
9480004	EQUIPO DIVERSO	2,835.94
	<b>SUB TOTAL</b>	<b>9,155.76</b>
	<b>TOTAL ANEXO 04</b>	<b>202,796.38</b>

#### ANEXO 05

##### INGRESOS FINANCIEROS

7711101	INTERES DE SALDO EN CUENTAS CAC CUSCO SA	12.06
	<b>TOTAL ANEXO 05</b>	<b>12.06</b>

#### ANEXO 06

##### GASTOS FINANCIEROS

9711101	INTERES CAC CUSCO SA	214,311.91
9711102	INTERES DIFERIDO CAC CUSCO SA	66,436.05
9711103	INTERES MORATORIO CAC CUSCO SA	5,914.81
9711104	SEGURO PRESTAMO CAC CUSCO SA	17,647.39
	<b>TOTAL ANEXO 06</b>	<b>304,310.16</b>

ANEXO 04

DEPRECIACION AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACUMULADO

31000 INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO

C/C	DETALLE	SALDO ABIERTA 01/01/07	VALUACION POR TASAION	EXCISO DE REVALUACION TRANSFERIDA A RESERVA	RETRAS	TOTAL ACTIVO	DEPRECIACION			TOTAL DEPRECIACION ACUMULADA	TOTAL ACTIVO NETO
							ACTIVADO	%	DEL PERIODO		
391	TERRENOS	680,000.00	-	-	-	680,000.00	-	-	-	-	680,000.00
392	EDIFICACIONES	6,373,500.00	-	-	-	6,373,500.00	294	294,284.50	294,284.50	294,284.50	6,079,215.50
393	MAQUINARIA Y EQUIPO DE EXPLOTACION	11,400.00	-	-	-	11,400.00	204	1,900.00	1,900.00	1,900.00	9,500.00
394	UNIDADES DE TRANSPORTE	-	-	-	-	-	204	-	-	-	0.00
395	MUEBLES Y ENSERES	151,815.50	-	-	-	151,815.50	104	12,659.63	12,659.63	12,659.63	139,155.86
396	EQUIPO DIVERSO	27,225.01	-	-	-	27,225.01	204	5,671.88	5,671.88	5,671.88	21,553.13
397	INTANGIBLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
	TOTAL	7,208,460.51	-	-	-	7,208,460.51	-	294,284.00	294,284.00	294,284.00	6,914,176.51

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017

	S/.	
VENTAS NETAS	01	826,072.13
COSTO DE VENTA	02	( 14,762.50 )
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<u>811,309.63</u>
GASTOS DE VENTA	03	( 226,480.51 )
GASTOS ADMINISTRATIVOS	04	( 202,796.38 )
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>		<u>382,032.75</u>
OTROS INGRESO Y EGRESOS		0.00
INGRESO FINANCIERO	05	12.06
GASTO FINANCIERAS	06	( 304,310.16 )
INGRESO DIVERSOS		0.00
INGRESO EXCEPCIONALES		0.00
GASTOS EXCEPCIONALES		( 0.00 )
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>		<u>77,734.65</u>
IMPUESTO A LA RENTA		( 0.00 )
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	S/.	<u><u>77,734.65</u></u>

Quillabamba, 31 de diciembre del 2017

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

(AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017)

(A VALOR HISTORICO)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	S/.
COBRANZA DE CLIENTES (VENTAS)	826,072.13
OTROS COBROS DE EFECTIVO RELATIVOS A LA ACTIVIDAD	0.00
PAGO A PROVEEDORES (COMPRAS)	14,762.50
PAGO DE REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES	159,000.00
PAGO DE TRIBUTOS	9,686.00
OTROS PAGOS DE EFECTIVO RELATIVOS A LA ACTIVIDAD	109,277.17
AUMENTO DE EFETIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVDADES DE OPERACIÓN	<u>533,346.46</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION	
INGRESO POR VENTA DE INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00
PAGOS POR ADQUISICION DE INMUEBLE MAQUONARIA Y EQUIPO	213,301.99
OTROS PAGOS DE EFECTIVO RELATIVOS A LA ACTIVIDAD	0.00
DISMINUCION DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE INVERSION	<u>213,301.99</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
INGRESO APORTE DE CAPITAL	0.00
INGRESO DE NUEVOS APORTES	0.00
INGRESO DE PRESTAMOS BANCARIOS	0.00
AMORTIZACION POR PRESTAMOS BANCARIOS	304,310.16
OTROS PAGAOS DE EFECTIVO RALATIVOS A LA ACTIVIDAD	0.00
AUMENTO DE EFETIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTE DE LAS ACTIVDADES DE FINANCIAM	<u>304,310.16</u>
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALNETE DE EFECTIVO	15,734.31
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO	<u>2,869.00</u>
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVANTE AL FINALIZAR EL EJERCICIO	<u>12,865.31</u>

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por los años terminados al 31 de diciembre del 2016 al 31 diciembre del 2017

(A Valores Históricas)

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL \$	CAPITAL ADICIONAL \$	CAPITAL INTANGIBLE \$	UTILIDAD DEL EJERCICIO \$	RESULTADOS ACUMULADOS \$	TOTALES \$
SALDO AL 01 DE ENERO DEL 2016	14,700	0	0	0	0	14,700
APORTE DEL SOCIO TITULAR	14,700					
AJUSTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	0					
INCREMENTO DE CAPITAL	0					
UTILIDAD DEL EJERCICIO	0			-160,234	396,303	236,069
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016	14,700	0	0	-160,234	-160,234	249,266
AJUSTE DEL EJERCICIO ANTERIOR	0					0
RESERVAS DE CAPITAL	0					0
APORTE DE CAPITAL	0					0
CAPITAL ADICIONAL	0					0
RESULTADO DEL EJERCICIO	0			77,793	208,151	312,000
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017	14,700	0	0	77,793	74,917	312,000

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

	2016		2016	
	S/.		S/.	
<b>ACTIVO</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	01	2,869.74	TRIBUTOS CONTRAESTIMACIONES Y APORTES AL SISTEMA	07
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	02	17,445.00	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	08
MERCADERIA	03	39,278.50	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS	09
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>59,593.24</b>	OBLIGACIONES FINANCIERAS	10
			<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/.</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
INVERSIONES MOBILIARIAS	04	6,200.48	PROVISIONES	11
INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO	05	7,399,345.00	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/.</b>
DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA	06	( 18,425.50 )	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/.</b>	<b>7,387,099.98</b>	CAPITAL	12
			EXCEDENTE DE REEVALUACION	13
			RESULTADO DEL EJERCICIO ACUMULADOS	14
			RESULTADO DEL EJERCICIO	
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>S/.</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/.</b>	<b>7,376,694.22</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>S/.</b>

Quilabamba, 31 de diciembre del 2016

# EMPRESA DE SERVICIOS EDUCATIVOS LA SALLE EIRL

## ESTADO DE RESULTADOS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

	S/.	2016
VENTAS NETAS	01	1,083,954.00
COSTO DE VENTA	02	( 49,839.00 )
<b>UTILIDAD BRUTA</b>		<u>1,034,115.00</u>
GASTOS DE VENTA	03	( 268,077.00 )
GASTOS ADMINISTRATIVOS	04	( 358,872.46 )
<b>UTILIDAD DE OPERACION</b>		<u>407,165.54</u>
OTROS INGRESO Y EGRESOS		0.00
INGRESO FINANCIERO	05	112.56
GASTO FINANCIERAS	06	( 567,512.56 )
INGRESO DIVERSOS		0.00
INGRESO EXCEPCIONALES		0.00
GASTOS EXCEPCIONALES		( 0.00 )
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>		<u>-160,234.46</u>
IMPUESTO A LA RENTA		( 0.00 )
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	S/.	<u><u>-160,234.46</u></u>

Quillabamba, 31 de diciembre del 2016

CPC Franklin Palomino Vesquez  
Contador Publico Colegiado  
Reg. 023-1967



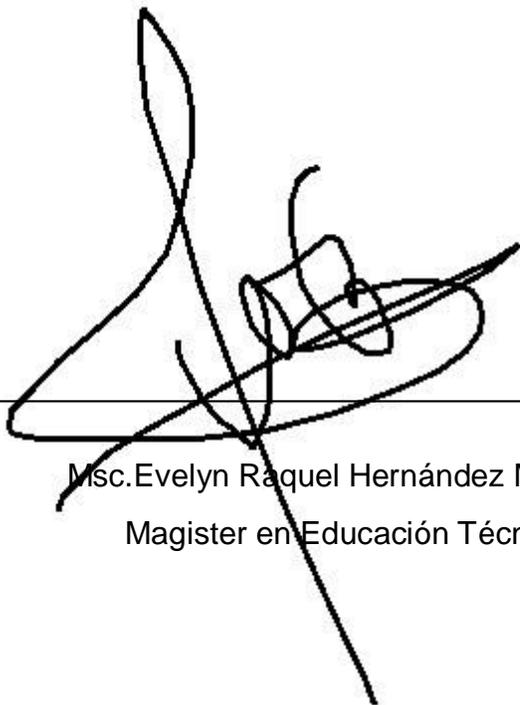
## CARTA DE REVISIÓN LINGÜSTICA

Lima 15 de Noviembre del 2018.

**Señor(a):**

Hilda Alicia Vera Otazú, Me complace informarle que su informe de suficiencia profesional, titulada: "ANÁLISIS DEL CONTROL FINANCIERO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA LA SALLE QUILLABAMBA AÑO 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



Msc. Evelyn Raquel Hernández Morales  
Magister en Educación Técnica