



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

F.A.FI

ESTUDIO DE CASO:

ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO FISCAL 2017 Y 2018 DE
LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR “REY DAVID” EN RELACION A LOS
INGRESOS Y EGRESOS OPERACIONALES.

AUTOR:

RODRIGUEZ CHICHANDE BAYRON JOSUE

ASESOR:

ING. RONNY ONOFRE ZAPATA

BABAHOYO – LOS RIOS – ECUADOR

2020

INDICE

RESUMEN..... 3

ABSTRACT..... 4

INTRODUCCIÓN 5

DESARROLLO..... 7

CONCLUSION 24

BIBLIOGRAFIA..... 25

ANEXOS 26

RESUMEN

El Análisis Financiero es un Instrumento Administrativo que ayuda a la hora de la toma de decisiones por parte de los Gerentes, Socios, Líderes, entre otros. Este Instrumento no es más que la recopilación de información financiera en base a los movimiento transaccionales que mantiene una Empres, Compañía, Negocio, Institución, Etc.

Estado de Cambio en el Patrimonio sirve para comparar las debidas fluctuaciones que mantiene una Institución financiera en el transcurso del año contable y comercial, este Estado ayuda a Identificar el incremento o disminución que mantuvo un determinado rubro, como es la utilidad del ejercicio, el capital, el superávit.

Estado de Fuentes y Usos que analizan el cambio de la situación financiera en correlación al Balance General y al Balance de Resultado, Fuentes se considera a la disminución de los activos para el crecimiento de los pasivos de la Institución, Usos se considera al incremento de los activos para obtener una disminución de los pasivos de la empresa. En ambos casos tanto los activos como pasivos son medidos en torno a plazos es decir a Corto o Largo Plazo.

Palabras Claves: Instrumento, Fuentes, Usos, Fluctuaciones.

ABSTRACT

The Financial Analysis is an Administrative Instrument that helps when making decisions by Managers, Partners, Leaders, among others. This Instrument is nothing more than the collection of financial information based on the transactional movements maintained by a Business, Company, Business, Institution, Etc.

Statement of Change in Equity serves to compare the due fluctuations that a Financial Institution maintains in the course of the accounting and commercial year, this State helps to identify the increase or decrease that a certain item maintained, such as the profit of the year, capital, the surplus.

Statement of Sources and Uses that analyze the change in the financial situation in correlation to the Balance Sheet and the Balance Sheet, Fuentes is considered to be the decrease in assets for the growth of the liabilities of the Institution, Usos is considered to increase the assets to obtain a decrease in the company's liabilities. In both cases both assets and liabilities are measured around terms, that is, Short or Long Term.

Keywords: Instrument, Sources, Uses, Fluctuations.

INTRODUCCIÓN

Este trabajo investigativo busca realizar un respectivo Análisis de los Estados financieros del Periodo Fiscal 2017 – 2018 de la Unidad Educativa Particular “Rey David” en relación a los Ingresos y Egresos Operacionales, la misma que tiene la finalidad de preparar a niños y jóvenes en el ámbito educativo con el objetivo de formar jóvenes de bien con valores cristianos, capacidades de ser un emprendedor, conocimientos académicos y con la debida preparación para la vida universitaria, en si la actividad entorno a la que gira la institución es a prestar servicios educativos, entre otras actividades que obviamente no son las principales de la institución lo que las categorizaría como actividades indirectas no propias de la finalidad con la que fue creada dicha institución.

A inicio del estudio investigativo para el respectivos análisis financiero de los estados en relación a los ingresos y egresos operacionales del año contable 2017 - 2018 de la institución, lo primero que se hizo fue tener una plática con la contadora, el rector y la persona que se encarga de cobrar las pensiones, los mismos que supieron manifestar ciertas anomalías e incomodidades en relación al cobro de pensiones de los alumnos a los respectivos representantes, ya que el ingreso operacional es el cobro de pensiones, para ello luego de escuchar sus versiones les pedí que me colaboraran entregándome los Balance General del 2017 – 2018 y el Estado de Pérdidas y Ganancias 2017 – 2018, para poder analizarlos y evidenciar en si los problemas que existen.

El respectivo trabajo se efectuó cuidadosamente con diferentes fuentes de información de libros relacionados al tema netamente actualizados, e incluso se tomó en cuenta criterios u opiniones profesionales que aporten al principal objetivo de la presente Investigación u Estudio, que es el de Analizar los Estados Financieros del periodo 2017 – 2018 específicamente en los rubros de Ingresos y Egresos Operacionales, para cuidar de que la institución no caiga en contra,

en dichos rubros que son los principales de toda empresa, y dando respectivos criterios de solución para que el margen de utilidad sea mejor que los anteriores y a su vez la institución se convierta cada vez más rentable, este estudio de caso está regido por el parámetro de investigación de la sub línea “Gestión de Información Contable y Financiera”, ya que esta sub línea nos permite obtener mejores resultados en relación a la información financiera al momento de emitir conclusiones o análisis financieros.

La metodología aplicada en el presente trabajo fue de tipo descriptiva y observacional, en la cual fue como Instrumento de herramienta muy importante y de sumo uso la entrevista tanto a la contadora, como al rector y a la secretaria de la Institución, en esta entrevista se realizaron 13 preguntas compuesta entre abiertas y cerradas las mismas que tienen como propósito la recopilación de toda la información relevante para la elaboración del respectivo Análisis Financiero, y sobre todo la conclusión del mismo.

DESARROLLO

La Unidad Educativa “Rey David” es una entidad particular que pertenece a una denominación Cristiana la misma que se conoce como el “Centro Cristiano de Babahoyo” esta institución fue creada u autorizada para su debido funcionamiento el 11 de Marzo del 1998, con base legal emitida por la Dirección Provincial de Educación de Los Ríos, Resolución #223 donde la Lcda. Esmeralda Acosta autoriza el funcionamiento de la Institución como Jardín – Infantes Particular “Rey David” para el periodo lectivo 1998 – 1999 ubicada en Primera Peatonal entre García Moreno y Juan X Marcos, adquiriendo en el S.R.I el R.U.C. #1203428030001.

Culminada las actividades educativas del periodo lectivo 1998 – 1999, los directivos de la Institución, procedieron a solicitar la debida autorización para el funcionamiento de la Escuela y que la misma deje de llamarse Jardín – Infantes Particular “Rey David”, solicitud que fue estudiada y analizada por la misma licenciada que autorizo el funcionamiento del Jardín – Infantes, quien finalmente decidió autorizar el cambio del nombre, Jardín – Infantes a Jardín – Escuela, lo que llevo a la Institución a llamarse Jardín – Escuela Particular “Rey David” para el periodo lectivo 2000 – 2001.

El progreso que mantuvo la Institución Educativa fue favorable en relación a las expectativas planteadas que tenían los directivos de la misma, esto conllevó a los mismos, realizar la respectiva solicitud del funcionamiento del Primer Bachillerato Técnico para el Periodo Lectivo 2009 – 2010, dicha solicitud obtuvo como resultado la autorización de la apertura del Primer Bachillerato de la Institución, solicitud que fue analizada, estudiada y autorizada por el personal de la Dirección de Educación de Los Ríos, como fue el Lcdo. Julio Peña Pino en calidad de Jefe de División Técnica, el Lcdo. Jorge Lema en calidad de miembro de la Comisión, el Lcdo. Carlos Fuentes en calidad de Jefe del Dpto. de Bachillerato y Carlos Factos Luge en calidad de

Coordinador de la Comisión, quienes con Resolución #318 bajo la base legal del Acuerdo Ministerial #4526, Artículo 2, Literal b del 21 de Noviembre 2002 autorizaron dicho funcionamiento.

Actualmente la Unidad Educativa Particular “Rey David” es una Institución Educativa completa en el que funciona desde Quínder hasta Tercero de Bachillerato, la misma que se encuentra representada por el Ing. Héctor Núñez en calidad de Rector Representante Legal, la Ing. Jessica Manzo en calidad de Vicerrectora, y el Pastor Guillermo Maldonado Autoridad Principal.

Para el año lectivo 2017 – 2018 la Institución llegó a tener 683 alumnos matriculados, en comparación al periodos lectivos 2018 – 2019 alcanzo un incremento del 1,9% de alumnos es decir tubo 696 alumnos matriculados, resultado que se obtuvo gracias al grado de satisfacción que tuvieron los clientes (Estudiantes y Padres de Familia) y a sus buenas referencias que dieron a sus familiares y conocidos acerca de la institución, gracias a dichos resultados que se vinieron obteniendo por periodo lectivo la institución puedo ampliar su infraestructura construyendo 3 nuevas aulas, adicional a eso los proveedores de materiales educativos (libros) “Santillana” dispuso acondicionar aulas virtuales 2 por periodo lectivo para mantener la relación Proveedor – Cliente.

La Institución Educativa lleva su proceso contable en base a ciclos contables como generalmente se establece pero mide sus rendimiento en relación a Periodos Lectivos en vez de Ciclo Contable como lo hacen normalmente otras Entidades Financieras, es decir analizan sus resultados de una manera distinta, basándose en la comparación de sus Estados Financieros y percatándose que hayan tenido utilidad por Periodo Lectivo, sin tomar en cuenta el porcentaje de

la utilidad que obtuvieron como resultado, cabe recalcar que este porcentaje no puede bajar porque esto podría ocasionar problemas financieros a la institución a largo plazo.

Es necesario conocer cuál es la finalidad del Análisis financiero en relación a los resultados en los Estados Financieros de toda Empresa, Compañía, Sociedad, etc.

“Los estados financieros, cuya preparación y presentación es responsabilidad de los administradores, son el medio principal para suministrar información contable a quienes no tienen acceso a los registros de un ente económico. Mediante una tabulación formal de nombres y cantidades de dinero derivados de tales registros, reflejan, a una fecha de corte, la recopilación, clasificación y resumen final de los datos contables.” (Toro, 2010)

El objetivo de los estados financieros no es más que realizar una debida conglomeración de toda la información monetaria que se generan en los movimientos de cualquier entidad que genere ingresos, los mismos que facilitan a los dirigentes, administrativos o líderes tomar decisiones que determinen un resultado para la empresa ya sea favorable o desfavorable.

“Previamente, como los estados financieros tienen su antecedente u origen en la contabilidad de la empresa, que constituye un sistema que provee de información mayormente indispensable para la administración y el desarrollo de los negocios, y por tanto, es preparada para uso de la gerencia y de terceros interesados; tales instrumentos financieros muestran el resumen del resultado de las operaciones de una empresa por un periodo y fecha dados.” (Hernández, 2018)

“Según el párrafo 18 de la NIC 7, hay dos métodos para informar acerca de los flujos de efectivo de operaciones: directo e indirecto. La diferencia radica exclusivamente en la forma de presentación de los flujos de efectivo de la actividad de operación. El método directo muestra los conceptos básicos de las entradas y salidas de efectivo de las partidas operativas; mientras que el

método indirecto presenta la misma información en forma de conciliación, partiendo del resultado del ejercicio (Petti & Longhi, 2007, p. 76). Las otras dos actividades (inversión y financiación) son iguales para los dos métodos de presentación del EFE. El método indirecto parte del resultado del ejercicio, se le suman y restan los ajustes para dejarlo en términos del efectivo y se colocan las variaciones de las cuentas del activo corriente y del pasivo corriente, relativas a la operación del ente (excluyendo las cuentas de inversiones y de obligaciones financieras).” (Duque-Sánchez, 2015)

“La función de los Estados Financieros proporcionan información a los propietarios y acreedores de la empresa acerca de la situación actual de esta y su desempeño financiero anterior.” (Toro, 2010)

“Este análisis permite también predecir, comparar y evaluar el comportamiento de la empresa en un determinado lapso, a fin de conocer la tendencia de la misma y compararla con otras empresas del sector económico, es decir, realizar benchmarking evaluando sus mejores prácticas.” (Cordova, 2020)

“Los Estados Financieros proporcionan a los propietarios y acreedores una forma conveniente para fijar metas de desempeño e importar restricciones a los administradores de la empresa. También proporcionan plantillas convenientes para la planeación diferente.” (Toro, 2010)

La diferencia que presenta la Unidad Educativa “Rey David” en relación a cómo lleva la contabilidad de todos sus movimientos operacionales en relación a las demás entidades financieras es el no elaborar el respectivo Estado de Flujo de Efectivo que obviamente es de suma importancia para la toma de decisiones, las mismas que se basan en los resultados obtenidos del Balance General y del Estado de Resultados.

Es de suma importancia recordar que “La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) aplicable en los ejercicios anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2005, al referirse al propósito de los estados financieros, los define indicando que (el número que aparece en el texto es el asignado al párrafo de la NIC):

7. Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad.” (Betancur, 2009)

“En la misma NIC 1 señala los objetivos de los estados financieros, así:

El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivos de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio neto; (a) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias; otros cambios de patrimonio neto; y (c) los flujos de efectivo. Esta información, junto a la contenida en las notas, ayudara a los usuarios a predecir los flujos de efectivos futuros y, en particular, la distribución temporal y el grado de certidumbre de los mismos.” (Betancur, 2009)

Mediante la respectiva revisión que se realizó a los debidos Estados Financieros con los que normal mente cuenta la Institución se notó que existen variaciones considerables, de forma ventajosa y opuesta a la misma, unos que existen de claro ejemplo son:

- Los Gastos Administrativos que normalmente se considera a todo sueldo y salario que se cancela al personal administrativo (Rector, Vicerrectora, Secretaria, Contadora, etc.) , rubro que la entidad reconoce como (Costo)
- Los Costos de eventos que cubre la Institución en dependencia de la actividad a la que se dedica la misma, estos son: la inauguración de los juegos internos, actos de ceremonia para graduaciones, entre otros, rubro que debe reconocerse como (Costo Indirecto).
- Los Gastos generales que van en base a cierta necesidad y parámetros con los que debe cumplir la institución tales como: un servicio de guardianía, pagos prediales, implementos de primeros auxilio (salud), entre otros.

Variaciones que son notorias tanto de ingresos como egresos, pues crecieron y decrecieron de una manera significativa pero una más que la otra como lo podemos visualizar en el extracto del Estado de resultado donde más se halló afectaciones.

	2017	2018	VARIACIONES	
COSTOS Y GASTOS	\$ 404.012,52	\$ 426.864,69	\$ 22.852,17	5,66%
COSTO DE LA GESTION EDUCATIVA				
COSTO DE AUTORIDADES EDUCATIVOS Y DIRECTIVOS				
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$ 31.071,22	\$ 41.728,96	\$ 10.657,74	34,30%
Sueldos autoridades educativas y directivos	\$ 23.643,81	\$ 32.700,00	\$ 9.056,19	
Decimo tercera remuneracion AUT Y DR	\$ 2.218,98	\$ 2.191,67		
Decimo cuarta remuneracion AUT Y DIR	\$ 375,00	\$ 965,00	\$ 590,00	
Aporte patronal AUT Y DIR	\$ 2.915,35	\$ 3.973,05	\$ 1.057,70	
Fondo de reserva mensual AUT Y DIR	\$ 1.918,08	\$ 1.899,24		
OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFRESTRUCTURA	\$ 37.093,36	\$ 14.534,07	\$ -22.559,29	-60,82%
Operación y mantenimiento de equipos educativos	\$ 1.110,57	\$ 6.315,72	\$ 5.205,15	
Operación y mantenimiento de infrestructura educativa	\$ 35.982,79	\$ 8.218,35	\$ -27.764,44	
MATERIALES DIDACTICOS, INFORMATICOS Y DEPORTIVOS	\$ 1.194,61	\$ 1.974,27	\$ 779,66	65,26%
Suministros y materiales didacticos	\$ 80,21	\$ 1.974,27	\$ 1.894,06	
Suministros y materiales informaticos	\$ 478,20	\$ -		
Suministros y materiales deportivos	\$ 636,20	\$ -		
ACTIVIDADES Y EVENTOS	\$ 1.463,08	\$ 2.820,66	\$ 1.357,58	92,79%
Reuerdo de graduacion de Inicial	\$ 130,00	\$ 451,91	\$ 321,91	247,62%
Gastos de cumpleaños	\$ 713,88	\$ 584,45		
Medallas	\$ 55,00	\$ 180,36	\$ 125,36	
Dia de la madre	\$ 190,10	\$ 192,46	\$ 2,36	
Dia del padre	\$ 103,30	\$ -		
Eventos deportivos	\$ 92,00	\$ 401,50	\$ 309,50	
Aniversario de la institucion	\$ 178,80	\$ 289,72	\$ 110,92	
Escuela para padres		\$ 162,00	\$ 162,00	
Ayuda a estudiantes		\$ 24,00	\$ 24,00	
Eventos varios		\$ 534,26	\$ 534,26	
COSTO DE SUELDOS, MANTENIMIENTO, SUMINISTRO ADMINIST.	\$ 24.898,83	\$ 35.143,66	\$ 10.244,83	41,15%
Sueldos personal administrativo	\$ 18.971,67	\$ 27.093,26	\$ 8.121,59	
Decimo tercera remuneracion ADM.	\$ 1.591,66	\$ 2.032,78	\$ 441,12	
Decimo cuarta remuneracion ADM.	\$ 817,71	\$ 1.109,75	\$ 292,04	
Aporte Patronal ADM.	\$ 2.391,51	\$ 3.287,68	\$ 896,17	
Fondo de reserva mensual ADM.	\$ 1.001,28	\$ 1.620,19	\$ 618,91	
Bonificacion al personal ADM.	\$ 125,00	\$ -		
GASTOS GENERALES	\$ 13.585,97	\$ 27.255,86	\$ 13.669,89	100,62%
Tasa multas (Municipio, bombero, SRI, salud, Otros)	\$ 727,21	\$ 4.831,44	\$ 4.104,23	
Refrigerios extras	\$ 187,01	\$ 509,83	\$ 322,82	
Servicios de guardiania	\$ 12.600,00	\$ 18.000,00	\$ 5.400,00	
Retenciones asumidas SRI	\$ 71,75	\$ 151,69	\$ 79,94	
Impuesto a la renta		\$ 2.962,90	\$ 2.962,90	
Uniforme a empleado		\$ 800,00	\$ 800,00	

Esto quiere decir, que tanto en el Balance General, como en el Balance de Pérdidas y Ganancias (Resultados) anexadas al presente trabajo, notamos que los ingresos subieron en un 5,47% los mismos que están divididos de la siguiente manera: Ingresos Operacionales e Ingresos No Operacionales.

Ingresos que tuvieron una fluctuación favorable para la Institución como es:

- Ingresos Operacionales en un 3,97% provenientes de:
Matrículas y Pensiones que subieron \$7 entre ambos periodos
- Ingresos No Operacionales en un 249,33% provenientes de:
Retiros, Conciertos, entre otros.

Como podremos visualizar en la siguiente ilustración anexada.

	2017	2018	VARIACIONES	
INGRESOS	\$ 408.855,21	\$ 431.214,33	\$ 22.359,12	5,47%
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 406.355,21	\$ 422.481,03	\$ 16.125,82	3,97%
Pensiones	\$ 378.334,48	\$ 394.895,62	\$ 16.561,14	
Devoluciones en venta (pensiones)		\$ -68,79		
Matrículas	\$ 27.315,55	\$ 26.154,20	\$ -1.161,35	
Inscripciones	\$ 705,18	\$ 1.500,00	\$ 794,82	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 2.500,00	\$ 8.733,30	\$ 6.233,30	249,33%
Otros Ingresos	\$ 2.500,00	\$ 8.733,30		

Lo sorprendente del incremento de los ingresos entre el Periodo Lectivo 2017 – 2018 y el Periodo Lectivo 2018 – 2019 es que los Ingresos No Operacionales subieron de una manera muy tosca y satisfactoria tanto que supera al 100% de lo que se haya reinvertido ya que la Institución es sin fines de lucro, debido a que le pertenece al Ministerio del Centro Cristiano de Babahoyo y las Utilidades no son repartidas sino más bien reinvertidas.

Sin embargo los gastos también tomaron variaciones considerables y es de preocuparse por la razón de que se realizaron gastos que no se considerarían Operacionales en un 100%; por decirlo así, la mano de Obra directa se considerarían a los docentes de la Unidad Educativa “Rey David” ya que la Actividad generadora de dinero de la Institución es el de brindar Servicios Educativos y pues dentro de tales costos se ha tomado como Costos Operacionales relevantes a los Sueldos de

Administrativos, Directivos y Autoridades principales de la Institución, de acuerdo a lo plasmado en los Estados financieros estos Gastos obtuvieron un 5,66% de variación más que los mismos Ingresos Operacionales, porcentaje que se compone de una manera significativa en un 34 % y 42% y esto va en relación a la suba de sueldo y contratación de nuevos directivos, sin embargo también provoca que la variación de los costos y gastos sea mayor a la de los ingresos, las respectivas liquidaciones de personal que realiza la institución por cada periodo lectivo (la Institución no mantienen contratos con los docentes de manera permanente sino eventual es decir sus contratos son renovados por periodo lectivo).

Para sacar conclusión de los datos proporcionados anteriormente es necesario tomar en cuenta también cierta información totalmente relevante de lo que es Estados Financieros Comparativos.

“El artículo 32 del Reglamento General de Contabilidad advierte:

Los estados financieros de propósito general se deben preparar y presentar en forma comparativa con los del periodo inmediatamente anterior, siempre que tales periodos hubieran tenido una misma duración. En caso contrario, la comparación se debe hacer respecto de estados financieros preparados para mostrar un mismo lapso del ciclo de operaciones” (Betancur, 2009)

“Información Comparativa

A menos que una norma o interpretación permita o requiera otra cosa, la información comparativa respecto del ejercicio anterior, se presentara para toda clase de información cuantitativa incluida en los estados financieros. La información comparativa deberá incluirse también en la información de tipo descriptivo y narrativo, siempre que ello sea relevante para la adecuada comprensión de los estados financieros del ejercicio corriente.” (Betancur, 2009)

“Cuando se modifique la forma de presentación o la clasificación de la partidas en los estados financieros, también se reclasificarán los importes correspondientes a la información comparativo, a menos que resulte impracticable hacerlo.” (Betancur, 2009)

Conociendo esta información y manteniendo una charla con la contadora de la Institución manifestaba que la clase de contabilidad que se lleva en una Institución educativa por lo general no es igual que llevar la contabilidad de una empresa comercial que normalmente cierra su ciclo contable de forma anual es decir año calendario.

Por tal motivo manifestó que ella no hace Estado de Flujo de Efectivo porque no lo considera necesario, debido a que se maneja con un presupuesto anual el mismo que es dividido de forma mensual, utilizando para la elaboración del mismo el valor de las matrículas y pensiones a cobrar para el determinado periodo lectivo valor que debe cubrir todos los costos y gastos que se generen en el transcurso del mismo, previniendo que dicho presupuesto no sea insuficiente, aunque se conversó a cerca de la importancia que era el contar con un respectivo Estado de Flujo de Efectivo, cabe recalcar que un Estado de Flujos de Efectivos es muy necesario a la hora de poder tomar decisiones por parte de los administrativos, aun revisando la información plasmadas en los libros financieros quienes respaldan dicha afirmación.

“El Estado de Flujo de Efectivo es el Estado Financiero básico que muestra el neto del efectivo al final de un periodo, mediante la discriminación del efectivo recibido o generado y pagado o utilizado dentro de una administración financiera y operativa en las actividades de “operación”, “inversión” y “financiación”. (Gaitan, 2009)

“Es de real importancia la preparación de ciertos estados financieros para la evaluación y funcionamiento de las organizaciones y el estado de flujo de efectivo es uno de ellos, el cual le

provee información al analista financiero para conocer los orígenes y aplicaciones de los recursos monetarios dentro de la organización, el cual también se utiliza para pronosticar los fondos futuros del mediano y largo plazo, a diferencia de la preparación del presupuesto de caja que permite establecer el pronóstico de los recursos a corto plazo (Gitman, 1978). Las finanzas aparte de ser un resultado de corto plazo, también son de largo plazo y la planeación financiera es una herramienta fundamental para este proceso, ya que como lo señala el autor García (1999) las empresas para el cumplimiento del objetivo básico financiero, el cual es un concepto de largo plazo, deben permanecer y crecer. Es por esto que el estado de flujo de efectivo es herramienta fundamental para la toma de decisiones del largo plazo en el interior de las organizaciones.” (Escobar Arias, 2014)

El objetivo principal del Estado de Flujo de Efectivo es:

“Es presentar información relacionada de manera oportuna y consista relativa mediante una síntesis de los recaudos y desembolsos de efectivo de caja y bancos de una empresa durante un periodo comparado con el anterior, para que los usuarios de los estados financieros examinen la capacidad de la entidad en su liquidez y solvencia para, a) generar flujos futuros de efectivo, evaluar la capacidad para cumplir con sus obligaciones, b) determinar el financiamiento interno y externo, c) analizar los cambios presentados por el efectivo en caja y bancos y en sus equivalentes, y, d) establecer diferencias entre la utilidad neta y los recaudos y desembolsos, como presentación adicional. “ (Gaitan, 2009)

Con toda la información recopilada se procede analizar los Estados Financieros basados en la información técnica que se muestra a continuación.

Al análisis financiero “se puede definir como un proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y los datos operacionales de un negocio. Esto implica el cálculo e interpretación de porcentajes, tasas, tendencias, indicadores y estados financieros, complementarios o auxiliares, los cuales sirven para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma, lo que ayuda de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.” (Anaya, 2011)

“El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro.” (Roldan, 2017)

“El análisis financiero consiste en una serie de técnicas y procedimientos (como estudios de ratios financieros, indicadores y otras técnicas) que permiten analizar la información contable de la empresa de modo de obtener una visión objetiva acerca de su situación actual y cómo se espera que esta evolucione en el futuro.” (Roldan, 2017)

“El análisis o diagnóstico financiero constituye la herramienta más efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa a lo largo de un ejercicio específico y para comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo ramo que estén bien gerenciadas y que presenten características similares; pues, sus fundamentos y objetivos se centran en la obtención de relaciones cuantitativas propias del proceso de toma de decisiones, mediante la aplicación de técnicas sobre datos aportados por la contabilidad que, a su vez, son transformados para ser analizados e interpretados.” (Nava Rosillón, 2009)

Como se visualiza en la siguiente proyección anexada:

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 2017 AL 2018

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31/12/2018
Capital Social	\$ 70.838,23	\$ 31.546,62	\$ -	\$ 102.384,85
Utilidades del Ejercicio	\$ 4.842,69	\$ -	\$ 493,05	\$ 4.349,64

Existe un cambio significativo tanto en Capital como en la Utilidad del Ejercicio en relación al año 2018, esto es producto de los nuevos valores que se incrementaron en todos los factores tanto de Ingresos Operacionales como los No Operaciones, estos son: Las matriculas, las pensiones, los usuarios y eventos que organizo la Institución en el transcurso del año lectivo, el Capital Social obtuvo incremento de \$2.159,06 para el año 2018 lo que equivale al 3.05%, mientras que las Utilidades del Ejercicio se vio afectada ya que obtuvo una disminución de \$493,05 para el año 2018 lo que es equivalente al 10.18%, producto de la construcción de nuevas aulas.

Los Cambios en el Patrimonio fueron relevantes en cuanto a las actividades transaccionales que mantiene la Unidad Educativa "Rey David" en los periodos lectivos señalados anteriormente, pero es sumamente importante tomar en cuenta los Estados de Cambio en la Situación Financiera de la misma, para ello se anexan la siguiente tabla que enfatiza el Resumen de Fuentes y Usos de la Institución, esto quiere decir el conocer que utilizo más y que utilizo menos para cumplir con sus obligación o abquiciones de propiedades de cualquier ámbito.

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
RESUMEN FUENTES Y USOS
VARIACIONES 2017 -2018

FUENTE		USO	
ACTIVOS		ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES		ACTIVOS CORRIENTES	
ACTIVOS DISPONIBLES		ACTIVOS DISPONIBLES	
PRESTAMO A TRABAJADORES	\$ 183,70	CAJA	\$ 1.754,51
Aguirre Omar		Caja General	
Hector Nuñez		BANCOS	\$ 7.679,12
PASIVOS		Cta. Cte. Banco Pacifico	
PASIVO CORRIENTE		Cta. Cte. Banco Guayaquil	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 874,26	ACTIVOS EXIGIBLES	
Proveedores por pagar		CUENTAS POR COBRAR	\$ 10.585,19
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR	\$ 47,83	Anticipo a Proveedores	
Retenciones IVA por pagar 30%		Cuentas por Cobrar pensiones	
Retenciones IVA por pagar 70%		Cheque devuelto	
PATRIMONIO	\$ 31.053,57	Valores por acreditar cobro tarjeta de credito	
CAPITAL		Anticipo a la renta	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		Otras cuentas por cobrar	
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018		ACTIVOS NO CORRIENTE	
		ACTIVOS FIJO	
		ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE	\$ 2.919,46
		Equipo de Computacion	
		Muebles y Enseres	
		PASIVOS	
		PASIVO CORRIENTE	
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 8.976,31
		Anticipo de Clientes	
		Bonificacion a personal CCB por pagar	
		Ctas. Por pagar desc. A maestros	
		Retenciones por pagar 2%	
		Retenciones por pagar 10%	
		BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	\$ 244,77
		Aporte patronal por pagar	
		Fondo de reserva por pagar	
TOTALES	\$ 32.159,36	TOTALES	\$ 32.159,36

Con base en la información, se deduce que la Unidad Educativa hace más uso de sus Fuentes a Corto Plazo para cubrir Obligaciones tanto a Largo Plazo como a Corto Plazo, es decir la Institución adquiere nuevas obligaciones para cumplir a tiempo con sus obligaciones anteriores.

Como lo demuestra la tabla, existe incremento de Activos fijos depreciables que están compuestos por equipos de cómputos, muebles y enseres.

Según el Estado de Flujo de Efectivos:

**UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 2017 AL 2018**

FLUJO OPERACIONAL	
+ Ingresos Operacionales	\$ 16.125,82
- Egresos Operacionales	\$ 6.571,37
+ Disminucion en Cuentas Por Cobrar	\$ 183,70
- Incremento en Cuentas Por Cobrar	\$ 10.585,19
+ Incremento en Pasivos a Corto Plazo	\$ 47,83
- Disminucion en Pasivos a Corto Plazo	\$ 9.221,08
+ Incremento Por Reservas	\$ 7.679,12
= Efectivo Generado (Total)	\$ -2.341,17
FLUJO DE INVERSION	
+ Ventas de Activos Fijos o Intangibles	\$ 6.233,30
- Compra de Activos Fijos o Intangibles	\$ 2.919,46
= Efectivo Generado (Total)	\$ 3.313,84
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	
+ Prestamos Recibidos	\$ 874,26
+ Otras Obligaciones Financieras por Pagar	\$ -
- Pago de Prestamos	\$ -
+ Aportacion de Capital (Acciones)	\$ -
- Retiro de Capital	\$ -
- Recompra de Acciones	\$ -
- Pago de Dividendos en Efectivo	\$ -
= Efectivo Generado (Total)	\$ 874,26
FLUJO NETO DE EFECTIVO (OP+IN+FIN)	\$ 1.846,93
+ Saldo Inicial de Efectivo	\$ 1.754,51
= Saldo Final de Efectivo	\$ 3.601,44

Se considera a la Institución como una entidad rentable y solvente debido a que sus ingresos cubren las necesidades demandadas por las actividades que se generan en la misma y las obligaciones tanto a corto como a largo plazo para el transcurso del año lectivo lo que quiere decir que la proyección que es realizada por la contadora de la Unidad Educativa "Rey David" es

una técnica o estrategia aceptable, ya que mide bajo un estándar promedio de matrículas y un valor relativo a los gastos que considera se generen en el transcurso del año, el valor a necesitar de forma anual, para la determinación del valor de matrícula y pensión o para limitar tanto sus costos como sus gastos.

Una vez conociendo los resultados del Estado de Flujo de Efectivos, se consideró la revisión de los ratios respectivos en relación a la actividad generadora de ingresos de la Unidad Educativa "Rey David", utilizando como base fuente al Balance general y al Balance de Resultados de la misma.

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
RATIOS
DEL 2017 AL 2018

	2017	2018	VARIACION
RATIOS DE LIQUIDEZ			
LIQUIDEZ CORRIENTE	0,72	2,19	1,47
LIQUIDEZ ABSOLUTA	0,57	1,38	0,81
CAPITAL DE TRABAJO	\$ -7.272,45	\$ 20.861,66	\$ 28.134,11
RATIOS DE ENDEUDAMIENTO			
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	34%	16%	-18%
ENDEUDAMIENTO TOTAL	34%	16%	-18%
ENDEUDAMIENTO DE ACTIVO	25%	14%	-11%
RATIO DE RENTABILIDAD			
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	5%	3%	-1%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	6%	4%	-2%
RENTABILIDAD BRUTA SOBRE VENTAS	1%	1%	0%

En lo que respecta a los ratios se realizó la debida clasificación de la misma, esta se compone en tres partes:

- Ratios de Liquidez
- Ratios de Endeudamiento
- Ratios de Rentabilidad

RATIOS DE LIQUIDEZ

En referencia al ratio de liquidez corriente se deduce que la Unidad Educativa tuvo el riesgo para el año 2017 de no cumplir con sus respectivas obligaciones a corto plazo, pero luego se evidencia un crecimiento del 1,47 dejando a la institución con un índice del 2.19 para el 2018 volviendo a la institución a un estándar seguro y devolviendo su solvencia para el respectivo cumplimiento de todas sus obligaciones, tomando en cuenta que el ratio de liquidez gira en torno al valor relativo de 2 para que todo esté en normalidad sabiendo que si es inferior a 2 tiende a tener riesgos.

En lo que corresponde al ratio de liquidez absoluta el porcentaje para el 2017 es del 0,57 lo que se considera se encuentra dentro de un índice ideal pero para el 2018 la entidad alcanza un índice del 1,38 lo que quiere decir que supero al 2017 con el 0,81 y tomando en cuenta que lo normal para una entidad es que tenga el índice del 0,5 para muchas empresas no es considerable tener tanto efectivo sin reinvertir, debido a que esta entidad es sin fin de lucros.

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO

Podemos ver que para el año 2017 la empresa tenía un buen respaldo patrimonial lo que deja a la empresa como una empresa solvente al igual que para el año 2018 claro que con la misma frecuencia que tenía en el 2017 pero si considerable ya que también realizó construcción de nuevas aulas.

RATIOS DE RENTABILIDAD

La Institución hace uso de un promedio no menor al 3% de sus activos en relación a ambos años lectivos, sin embargo sus ventas no incrementan tanto que se diga considerable, cabe recalcar que debería utilizarse nuevas estrategias para el incremento de las mismas.

CONCLUSION

Culminado con el respectivo Estudio de Caso (Trabajo Investigativo) se concluye que la Unidad Educativa Particular “Rey David” no carece de muchos desconocimientos en relación a la parte contable al momento de llevar correctamente los Estados Financieros.

Las decisiones que se tomen para el beneficio de la Institución debe ser guiándose con las respectivas variaciones que se obtienen en cada periodo lectivo y en cada ciclo contable, ya que algo que se evidencio principal mente al momento de realizar las debidas comparaciones de los estados financieros es que no toman en cuenta el porcentaje de incremento de los ingresos y el porcentaje de incremento de los gastos.

La Institución si obtiene ingresos estimables en cada periodo pero a su vez los gastos que va realizando crecen más que los ingresos tanto operacionales como los no operacionales, por ejemplo los Ingresos en relación al año 2018 del año 2017 aumento un 5.47%, no obstante los Costos y Gastos también incrementaron en un 5.66%, dejando como resultante un -0.19% de diferencia, consecuencia del mal uso de la toma de decisiones, ya que aumenta sueldos de una manera inapropiada a los administrativos más que al personal docente, tomando en cuenta que la mano de obra directa se considera en relación a la actividad de la Institución a los docente, dicha actividad es la de prestar servicios educativos.

BIBLIOGRAFIA

- Anaya, H. O. (2011). *Análisis Financiero Aplicado y Principios de Administración Financiera*. Colombia: ePub x Hipertexto Ltda.
- Betancur, J. A. (2009). *Estados Financieros (Normas Para su Preparación y Presentación)*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cordova, H. P. (13 de febrero de 2020). *website*. Obtenido de <https://www.trescloud.com/blog/nuestro-blog-1/post/importancia-de-los-analisis-financieros-1>
- Duque-Sánchez, A. P. (Enero - Abril de 2015). *Scielo colombia*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16n40/v16n40a03.pdf>
- Escobar Arias, G. E. (2014). Flujos de efectivo y entorno económico en las empresas de servicios de Risaralda, 2002-2011. *Revista Finanzas y Política Económica*, 141-158.
- Gaitan, R. E. (2009). *Estado de Flujos de Efectivo y de otros flujos de fondo*. Bogotá : Ecoe Ediciones.
- Hernández, J. G. (2018). Los estados financieros y la necesidad de su conocimiento básico por la judicatura. *Caribeña de Ciencias Sociales*.
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 607.
- Roldan, P. N. (mayo de 2017). *Economipedia*. Obtenido de Haciendo facil la economia : <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- Toro, D. B. (2010). *Análisis Financiero Enfoque y Proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.

A N N E X O S



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2017


ACTIVOS			101565.51
ACTIVOS CORRIENTE		18,612.14	
ACTIVO DISPONIBLE			
CAJA		0.68	
Caja General	0.68		
BANCOS		14,752.77	
Cta. Cte. Banco del Pacifico	14,752.77		
ACTIVOS EXIGIBLE			
CUENTAS POR COBRAR		3,674.99	
Anticipo a Proveedores	580.00		
Cuentas por cobrar pensiones	12.58		
Retenciones en la fuente Recibidas	901.24		
Cheque Devuelto	56.29		
Valores x acreditar cob tarj Credito	81.29		
Antic. Impto a la Renta 2017	1,775.32		
Otras cuentas por cobrar	268.27		
PRESTAMO A TRABAJADORES		183.70	
Ptmo. Aguirre Omar	50.00		
Ptmo. Hector Nuñez	133.70		
ACTIVOS NO CORRIENTE			
ACTIVOS FIJO			82,953.37
ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE		80,302.33	
Equipo de Oficina	24,981.18		
Equipo de Computacion	10,200.00		
Mueble y Enseres	24,239.51		
Equipo de Laboratorio	1,200.00		
Equipos Didacticos	659.20		
Construccion en Curso	18,699.89		
Equipos Deportivos	322.55		
ACTIVOS INTANGIBLES		2,651.04	
Sistema Academico Online	725.44		
Programa Contable Siac 2000	1,500.00		
Sistema Academico Web	425.60		
DEPRECIACION ACUMULADO			
Depreciacion Acumulada Activo			

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2017


PASIVOS		25,884.59
PASIVO CORRIENTE		25,884.59
CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO	419.80	
Proveedores por Pagar	419.80	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,014.49	
Anticipo de Clientes	16,089.58	
Bonificacion a personal CCB por pagar	360.00	
Ctas por Pagar Desc Maest	348.00	
Convenio de Patentes	216.91	
RETENCIONES DE FUENTE POR PAGAR	457.53	
Retencion por Pagar 1%	11.62	
Retencion por Pagar 2%	225.91	
Retencion por Pagar 10%	220.00	
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR	37.92	
Retencion IVA por Pagar 30%	1.80	
Retencion IVA por Pagar 70%	36.12	
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	7,954.85	
Aporte Personal Por Pagar	1,886.16	
Aporte Patronal Por Pagar	2,480.70	
Fondo de Reserva por Pagar	3,587.99	
PATRIMONIO		75,680.92
CAPITAL		70,838.23
CAPITAL		
UTILIDAD DEL EJERCICIO		4,842.69
PASIVO + PATRIMONIO		101,565.51



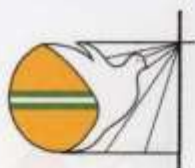
Mcs. Hector Nuñez Jibaja
Representate Legal



CPA Martha Valle Martinez
Contadora


UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
 Dir.: Cc. Los Miraflores No. 92
 TLF: 2026922 - 2025036

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2018

ACTIVOS		124320.09
ACTIVOS CORRIENTE		38,447.26
ACTIVO DISPONIBLE		
CAJA	1,755.19	
Caja General	1,755.19	
BANCOS		22,431.89
Cta. Cte. Banco del Pacifico	163.38	
Cta. Cte. Banco de Guayaquil	22,268.51	
ACTIVOS EXIGIBLE		
CUENTAS POR COBRAR		14,260.18
Anticipo a Proveedores	660.00	
Cuentas por cobrar pensiones	5,600.00	
Retenciones en la fuente Recibidas	811.22	
Cheque Devuelto	690.33	
Valores x acreditar cob tarj Credito	2,393.44	
Antic. Imppto a la Renta 2018	1,798.22	
otras cuentas por cobrar	2,306.97	
ACTIVOS NO CORRIENTE		
ACTIVOS FIJO		85,872.83
ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE		83,221.79
Equipo de Oficina	11,261.31	
Equipo de Computacion	24,239.51	
Mueble y Enseres	26,839.33	
Equipo de Laboratorio	1,200.00	
Equipos Didacticos	659.20	
Construccion en Curso	18,699.89	
Equipos Deportivos	322.55	
ACTIVOS INTANGIBLES		2,651.04
Sistema Academico Online	725.44	
Programa Contable Siac 2000	1,500.00	
Sistema DTC COMPU SA	425.60	
DEPRECIACION ACUMULADO		
Depreciacion Acumulada Activo		

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
 Dir.: Cda. Luz Marina Az. 92
 T.F: 2026922 - 2025036

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE 2018

PASIVOS			17,585.60
PASIVO CORRIENTE			17,585.60
CUENTAS POR PAGAR CORTO PLAZO		1,294.06	
Proveedores por Pagar	1,294.06		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR		8,216.91	
Anticipo de Clientes	8,000.00		
Convenio de Patentes	216.91		
RETENCIONES DE FUENTE POR PAGAR		278.80	
Retencion por Pagar 1%	31.59		
Retencion por Pagar 2%	31.21		
Retencion por Pagar 10%	216.00		
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR		85.75	
Retencion IVA por Pagar 30%	17.71		
Retencion IVA por Pagar 70%	68.04		
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR		7,710.08	
Sueldo por pagar	407.45		
Ctas por pagar A la Seguridad Social	5,024.22		
Fondo de Reserva por Pagar	2,278.41		
PATRIMONIO			106,734.49
CAPITAL		102,384.85	
CAPITAL			
UTILIDAD DEL EJERCICIO		4,349.64	
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018		4,349.64	
PASIVO + PATRIMONIO			124,320.09

14--+ b

Mcs. Hector Nuñez Jibaja
 Representate Legal

CPA Martha Valle Martinez
 Contadora

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
 Dir.: Cda. Luz Marina Mz. 92
 TLF: 2026922 - 2025036

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

INGRESOS			<u>408,855.21</u>
INGRESOS OPERACIONALES			406,355.21
OPERACIONALES		406,355.21	
Pensiones	378,334.48		
Matrículas 2017-2018	27,315.55		
Inscripciones	705.18		
INGRESOS NO OPERACIONALES			2,500.00
NO OPERACIONALES		2,500.00	
Otros Ingresos	2,500.00		
COSTOS Y GASTOS			<u>404,012.52</u>
COSTO DE LA GESTION EDUCATIVA			
COSTO DE AUTORIDADES EDUCATIVOS Y DIRECTIVOS			31,071.22
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES		31,071.22	
Sueldos Autoridades Educativos y Directivos	23,643.81		
Décimo Tercera Remuneración AUT Y DIR	2,218.98		
Décimo Cuarta Remuneración AUT Y DIR	375.00		
Aporte Patronal AUT Y DIR	2,915.35		
Fondo de Reserva Mensual AUT Y DIR	1,918.08		
COSTO DE LA ACTIVIDAD DOCENTE			212,548.90
PERSONAL DOCENTE		212,548.90	
Sueldos Personal Docente	150,334.10		
Décimo Tercera Remuneración PER. DOC	8,820.95		
Décimo Cuarta Remuneración PER. DOC	9,235.43		
Liquidaciones PER. DOC	13,226.54		
Aporte Patronal PER. DOC	17,955.10		
Fondo de Reserva Mensual PER. DOC	8,351.12		
Honorarios profesionales	3,986.66		
uniformes	639.00		
COSTO DE LA PLANTA DE APOYO DOCENTE			22,522.31
PERSONAL DOCENTE DE APOYO		22,522.31	
Sueldo Personal Docente de Apoyo	16,806.58		
Décimo Tercera Remuneración P. DC. APOY	1,154.17		
Décimo Cuarta Remuneración P. DC. APOY	1,014.58		
Liquidaciones P. DC. APOY	368.76		
Aporte Patronal P. DC. APOY	2,042.02		
Fondo de Reserva Mensual P. DC. APOY	1,136.20		

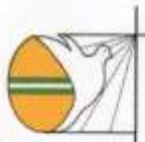
Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

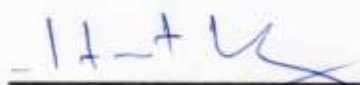
OTROS COSTOS DE LA GESTION EDUCATIVA		8,103.80
SUELDO Y BENEF SOC CONSJ ESTUD	8,103.80	
Sueldo Personal de Consejeria Estudiantil	6,060.75	
Décimo Cuarta Remuneración CONSJ EST	500.00	
Décimo Tercera Remuneración CONSJ EST	375.00	
Aporte Patronal CONSJ EST	668.25	
Fondo de Reserva Mensual CONSJ EST	499.80	
OTROS COSTOS OPERACIONALES		43,277.78
FORMACION, CAPACITACION Y PERFECCIONAMIENTO DOCENT	2,481.78	
Capacitacion y formacion de docentes	2,481.78	
OPERACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFREST	37,093.36	
Operación y Mantenimiento de Equipos Educativos	1,110.57	
Operación y Mantenimiento de Infraestructura Educat	35,982.79	
SOFWARE EDUCATIVO Y SUS LICENCIA	1,044.95	
Hosting Sistema Academico	1,044.95	
MATERIALES DIDACTICOS, INFORMATICOS Y DEPORTIVOS	1,194.61	
Suministros y materiales didacticos	80.21	
Suministros y materiales informaticos	478.20	
Suministros y materiales Deportivos	636.20	
ACTIVIDADES Y EVENTOS	1,463.08	
Recuerdo de graduacion de Inicial	130.00	
Gastos de cumpleaños	713.88	
Medallas	55.00	
Días de las Madres	190.10	
Día del Padre	103.30	
Eventos deportivos	92.00	
Aniversario de la institucion	178.80	
COSTOS ADMINISTRATIVOS		
COSTO DE SUELDOS, MANTENIMIENTO, SUMINISTRO ADMINI		36,988.96
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL ADMINISTRAT	24,898.83	
Sueldos personal Administracion	18,971.67	
Décimo Tercera Remuneración ADM.	1,591.66	
Décimo Cuarta Remuneración ADM.	817.71	
Aporte Patronal ADM	2,391.51	
Fondo de Reserva Mensual ADM	1,001.28	
Bonificacion al Personal ADM	125.00	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL SERVICIO	12,090.13	
Sueldos personal Servicio	8,569.74	
Décimo Tercera Remuneración SERV.	432.50	
Décimo Cuarta Remuneración SERV.	562.50	
Liquidaciones SERV.	751.88	
Aporte Patronal SERV.	1,041.26	
Fondo de Reserva Mensual SERV.	732.25	
OTROS COTOS OPERCIONALES		31,151.07
FORMACION, CAPACITACION Y PERFECCIONAMIENTO PRFESI	1,600.00	
Capacitacion y formacion	1,600.00	

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez




UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

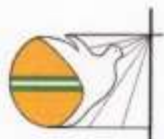
OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFRESTRUCTU		911.51	
Operación y Mantenimiento de Equipos Administrativ	213.21		
Operación y Mantenimiento de Infrestructura no Educ	698.30		
SOFTWARE EDUCATIVO Y SUS LICENCIA		421.20	
Licencia de dominio Wed	349.60		
Licencias Educativas	71.60		
Mantenimiento de Sist Cont DTC. cumpu SA			
MATERIALES Y SUMINISTRO DE OFICINA		7,585.07	
Suministros y materiales de oficina	4,802.65		
Suministros y materiales informaticos	796.82		
Suministro de limpieza	1,905.29		
Cafeteria	13.75		
Botiquin	66.56		
SERVICIOS BASICOS		6,639.93	
Energia Electrica	5,344.01		
Telefono Fijo	652.12		
Internet	643.80		
GASTOS GENERALES		13,585.97	
Tasa Multas(Municipio, bombero, SRI, Salud, otros)	727.21		
Refrigerios Extras	187.01		
Servicios de Guardiañia	12,600.00		
Retenciones asumidas SRI	71.75		
Recarga extintores		407.39	
IVA que se carga al gasto	407.39		
OTROS COSTOS Y GASTOS			18,348.48
BECAS OTORGADAS		14,959.22	
Becas Otorgadas	14,959.22		
OTROS GASTOS			
GASTOS NO DEDUCIBLES		2,779.65	
Gastos no Deducibles	1,155.02		
Movilizaciones Varias	1,046.25		
Compras Varias sin Facturas	6.98		
Agua potable	571.40		
GASTOS FINANCIEROS		609.61	
Gastos Bancarios	504.29		
Gasto Banc Serv Datafast	105.32		
UTILIDAD DEL EJERCICIO			<u>4,842.69</u>


Mcs. Hector Nuñez Jibaja
 Representate

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
 Dirección: Luz Jiménez #2, 92
 T.E. 2026922 - 2026006


CPA Martha Valle Martinez
 Contadora

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

INGRESOS**431,214.33****INGRESOS OPERACIONALES**

422,481.03

OPERACIONALES

422,481.03

Pensiones

394,895.62

Dev en venta de Pensiones

(68.79)

Matrículas 2018-2019

26,154.20

Inscripciones

1,500.00

INGRESOS NO OPERACIONALES

8,733.30

NO OPERACIONALES

8,733.30

Varios

8,733.30

COSTOS Y GASTOS**426,864.69****COSTO DE LA GESTION EDUCATIVA****COSTO DE AUTORIDADES EDUCATIVOS Y DIRECTIVOS**

41,728.96

SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES

41,728.96

Sueldos Autoridades Educativos y Directivos

32,700.00

Décimo Tercera Remuneración AUT Y DIR

2,191.67

Décimo Cuarta Remuneración AUT Y DIR

965.00

Aporte Patronal AUT Y DIR

3,973.05

Fondo de Reserva Mensual AUT Y DIR

1,899.24

COSTO DE LA ACTIVIDAD DOCENTE

232,706.10

PERSONAL DOCENTE

232,706.10

Sueldos Personal Docente

161,390.84

Décimo Tercera Remuneración PER. DOC

11,734.11

Décimo Cuarta Remuneración PER. DOC

1,864.59

Liquidaciones PER. DOC

17,833.25

Aporte Patronal PER. DOC

19,738.37

Fondo de Reserva Mensual PER. DOC

7,156.91

Honorarios profesionales

12,944.53

Reemplazo de Maestros

43.50

COSTO DE LA PLANTA DE APOYO DOCENTE

26,964.39

PERSONAL DOCENTE DE APOYO

26,964.39

Sueldo Personal Docente de Apoyo

19,185.91

Décimo Tercera Remuneración P. DC. APOY

1,113.83

Liquidaciones P. DC. APOY

3,216.32

Aporte Patronal P. DC. APOY

2,331.10

Fondo de Reserva Mensual P. DC. APOY

1,102.23

Reemplazo de Maestros

15.00

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez



UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

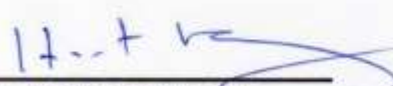
COSTO DE LA PLANTA DE CONCEJO ESTUD		8,114.80
SUELDO Y BENEF SOC CONSJ ESTUD	8,114.80	
Sueldo Personal de Consejería Estudiantil	6,000.00	
Décimo Cuarta Remuneración CONSJ EST	500.00	
Décimo Tercera Remuneración CONSJ EST	386.00	
Aporte Patronal CONSJ EST	729.00	
Fondo de Reserva Mensual CONSJ EST	499.80	
OTROS COSTOS OPERACIONALES		21,864.68
FORMACION, CAPACITACION Y PERFECCIONAMIENTO DOCENT	1,645.68	
Capacitación y formación de docentes y alumnos	1,645.68	
OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFREST	14,534.07	
Operación y Mantenimiento de Equipos Educativos	6,315.72	
Operación y Mantenimiento de Infraestructura Educat	8,218.35	
SOFTWARE EDUCATIVO Y SUS LICENCIA	890.00	
Hosting Sistema Academico	890.00	
MATERIALES DIDACTICOS, INFORMATICOS Y DEPORTIVOS	1,974.27	
Suministros y materiales didacticos	1,974.27	
ACTIVIDADES Y EVENTOS	2,820.66	
Recuerdo de graduación de Inicial	451.91	
Agasajos a Docentes	584.45	
Medallas	180.36	
Días de las Madres	192.46	
Eventos deportivos	401.50	
Aniversario de la institución	289.72	
Escuela para Padres	162.00	
Ayudas a Estudiantes	24.00	
Eventos Varios	534.26	
COSTOS ADMINISTRATIVOS		48,078.49
COSTO DE SUELDOS, MANTENIMIENTO, SUMINISTRO ADMINI	35,143.66	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL ADMINISTRAT		
Sueldos personal Administración	27,093.26	
Décimo Tercera Remuneración ADM.	2,032.78	
Décimo Cuarta Remuneración ADM.	1,109.75	
Aporte Patronal ADM	3,287.68	
Fondo de Reserva Mensual ADM	1,620.19	
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES PERSONAL SERVICIO	12,934.83	
Sueldos personal Servicio	9,530.07	
Décimo Tercera Remuneración SERV.	698.24	
Décimo Cuarta Remuneración SERV.	386.00	
Liquidaciones SERV.	680.53	
Aporte Patronal SERV.	1,157.96	
Fondo de Reserva Mensual SERV.	482.03	

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez




UNIDAD EDUCATIVA REY DAVID
ESTADO DE PERDIDA Y GANANCIA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018

OTROS COSTOS OPERACIONALES		42,866.89
OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFRESTRUCTU	758.37	
Operación y Mantenimiento de Equipos Administrativ	758.37	
SOFTWARE EDUCATIVO Y SUS LICENCIA	381.25	
Licencia de dominio Web	340.00	
Licencias Educativas	41.25	
MATERIALES Y SUMINISTRO DE OFICINA	8,078.67	
Suministros y materiales de oficina	2,918.22	
Suministros y materiales informaticos	3,280.69	
Suministro de limpieza	1,755.61	
Cafeteria	50.00	
Botiquin	74.15	
SERVICIOS BASICOS	2,694.44	
Energia Electrica	1,706.33	
Telefono Fijo	324.03	
Internet	664.08	
GASTOS DE MARKETING Y PUBLICIDAD	680.00	
Publicidad	680.00	
GASTOS GENERALES	30,274.16	
Tasa Multas(Municipio, bombero, SRI, Salud, otros)	4,831.44	
Refrigerios Extras	509.83	
Servicios de Guardiania	18,000.00	
Retenciones asumidas SRI	151.69	
Impuesto a la Renta	2,962.90	
IVA que se carga al gasto	3,018.30	
uniforme a Empleado	800.00	
OTROS COSTOS Y GASTOS		4,540.38
BECAS OTORGADAS	2,000.00	
Becas Otorgadas	2,000.00	
OTROS GASTOS		
GASTOS NO DEDUCIBLES	1,871.15	
Gastos no Deducibles	359.71	
Movilizaciones Varias	350.00	
Compras Varias sin Facturas	55.00	
Agua potable	1,106.44	
GASTOS FINANCIEROS	669.23	
Gastos Bancarios	580.38	
Gasto Banc Serv Datafast	88.85	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		4,349.64


 Mcs. Hector Nuñez Jibaja
 Representate

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
 Dirección: Calle 14 y Avenida 92
 T.F. 2026992 - 2025006


 CPA Martha Valle Martinez
 Contadora

Estos Estados financiero fueron modificados con la finalidad para estudios de caso universitario, no tienen otra validez

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"				
ANALISIS DEL BALANCE GENERAL				
2017 - 2018				
	ANALISIS (2017 - 2018)			
	HORIZONTAL		VERTICAL	
ACTIVOS	\$ 22.754,58	22,40%	2017	2018
ACTIVOS CORRIENTES	\$ 19.835,12	106,57%	18%	31%
ACTIVOS DISPONIBLES				
CAJA	\$ 1.754,51	258016,18%	0,001%	1%
Caja General	\$ 1.754,51	258016,18%	0,001%	1%
BANCOS	\$ 7.679,12	52,05%	14,525%	18%
Cta. Cte. Banco Pacifico				
Cta. Cte. Banco Guayaquil				
ACTIVOS EXIGIBLES				
CUENTAS POR COBRAR	\$ 10.585,19	288,03%	3,618%	11%
Anticipo a Proveedores				
Cuentas por Cobrar pensiones	\$ 5.587,42	44415,10%	0,012%	5%
Retenciones en la fuente recibidas				
Cheque devuelto	\$ 634,04	1126,38%	0,055%	1%
Valores por acreditar cobro tarjeta de credito				
Anticipo a la renta				
Otras cuentas por cobrar	\$ 2.038,70	759,94%	0,264%	2%
PRESTAMO A TRABAJADORES				
Aguirre Omar				
Hector Nuñez				
ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 2.919,46	3,52%	82%	69%
ACTIVOS FIJO				
ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE	\$ 2.919,46	3,64%	79,065%	67%
Equipo de Oficina				
Equipo de Computacion	\$ 14.039,51	137,64%	10,043%	19%
Muebles y Enseres	\$ 2.599,82	10,73%	23,866%	22%
Equipo de Laboratorio				
Equipos Didacticos				
Construccion en Curso				
Equipos deportivos				
ACTIVOS INTANGIBLES				
Sistemas academicos Online				
Programa contable Siac 2000				
Sistema academico web				

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"				
ANALISIS DEL BALANCE GENERAL				
2017 - 2018				
	ANALISIS			
	HORIZONTAL		VERTICAL	
PASIVOS	\$ -8.298,99	-32%	2017	2018
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 874,26	208%	0,41%	1,04%
Proveedores por pagar	\$ 874,26	208%	0,41%	1,04%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Anticipo de Clientes				
Bonificacion a personal CCB por pagar				
Ctas. Por pagar desc. A maestros				
Convenio de patentes				
RETENCIONES DE FUENTE POR PAGAR				
Retenciones por pagar 1%				
Retenciones por pagar 2%				
Retenciones por pagar 10%				
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR				
Retenciones IVA por pagar 30%				
Retenciones IVA por pagar 70%				
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR				
Aporte personal por pagar				
Aporte patronal por pagar				
Fondo de reserva por pagar				
Sueldo por pagar				
PATRIMONIO	\$ 31.053,57	41%	74,51%	85,85%
CAPITAL	\$ 31.546,62	45%	69,75%	82,36%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ -493,05	-10%	4,77%	3,50%
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018				
PASIVO + PATRIMONIO				

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"				
ESTADO DE CAMBIO DE SITUACION FINANCIERA				
2017 - 2018				
	2017	2018	FUENTE	USO
ACTIVOS	\$ 101.565,51	\$ 124.320,09		
ACTIVOS CORRIENTES	\$ 18.612,14	\$ 38.447,26		
ACTIVOS DISPONIBLES				
CAJA	\$ 0,68	\$ 1.755,19		\$ 1.754,51
Caja General	\$ 0,68	1755,19		
BANCOS	\$ 14.752,77	\$ 22.431,89		\$ 7.679,12
Cta. Cte. Banco Pacifico	\$ 14.752,77	\$ 163,38		
Cta. Cte. Banco Guayaquil		22268,51		
ACTIVOS EXIGIBLES				
CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.674,99	\$ 14.260,18		\$ 10.585,19
Anticipo a Proveedores	\$ 580,00	\$ 660,00		
Cuentas por Cobrar pensiones	\$ 12,58	\$ 5.600,00		
Retenciones en la fuente recibidas	\$ 901,24	\$ 811,22		
Cheque devuelto	\$ 56,29	\$ 690,33		
Valores por acreditar cobro tarjeta de credito	\$ 81,29	\$ 2.393,44		
Anticipo a la renta	\$ 1.775,32	\$ 1.798,22		
Otras cuentas por cobrar	\$ 268,27	\$ 2.306,97		
PRESTAMO A TRABAJADORES	\$ 183,70	\$ -	\$ 183,70	
Aguirre Omar	\$ 50,00	\$ -		
Hector Nuñez	\$ 133,70	\$ -		
ACTIVOS NO CORRIENTE	\$ 82.953,37	\$ 85.872,83		
ACTIVOS FIJO				
ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE	\$ 80.302,33	\$ 83.221,79		\$ 2.919,46
Equipo de Oficina	\$ 24.981,18	\$ 11.261,31		
Equipo de Computacion	\$ 10.200,00	\$ 24.239,51		
Muebles y Enseres	\$ 24.239,51	\$ 26.839,33		
Equipo de Laboratorio	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00		
Equipos Didacticos	\$ 659,20	\$ 659,20		
Construccion en Curso	\$ 18.699,89	\$ 18.699,89		
Equipos deportivos	\$ 322,55	\$ 322,55		
ACTIVOS INTANGIBLES	\$ 2.651,04	\$ 2.651,04		
Sistemas academicos Online	\$ 725,44	\$ 725,44		
Programa contable Siac 2000	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00		
Sistema academico web	\$ 425,60	\$ 425,60		
PASIVOS	\$ 25.884,59	\$ 17.585,60		
PASIVO CORRIENTE				
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 419,80	\$ 1.294,06	\$ 874,26	
Proveedores por pagar	\$ 419,80	\$ 1.294,06		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 17.472,02	\$ 8.495,71		\$ 8.976,31
Anticipo de Clientes	\$ 16.089,58	\$ 8.000,00		
Bonificacion a personal CCB por pagar	\$ 360,00			
Ctas. Por pagar desc. A maestros	\$ 348,00			
Convenio de patentes	\$ 216,91	\$ 216,91		
Retenciones por pagar 1%	\$ 11,62	\$ 31,59		
Retenciones por pagar 2%	\$ 225,91	\$ 31,21		
Retenciones por pagar 10%	\$ 220,00	\$ 216,00		
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR	\$ 37,92	\$ 85,75	\$ 47,83	
Retenciones IVA por pagar 30%	\$ 1,80	\$ 17,71		
Retenciones IVA por pagar 70%	\$ 36,12	\$ 68,04		
BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	\$ 7.954,85	\$ 7.710,08		\$ 244,77
Aporte personal por pagar	\$ 1.886,16	\$ 5.024,22		
Aporte patronal por pagar	\$ 2.480,70			
Fondo de reserva por pagar	\$ 3.587,99	\$ 2.278,41		
Sueldo por pagar	\$ -	\$ 407,45		
PATRIMONIO	\$ 75.680,92	\$ 106.734,49	\$ 31.053,57	
CAPITAL	\$ 70.838,23	\$ 102.384,85		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 4.842,69	\$ 4.349,64		
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018		\$ 4.349,64		
PASIVO + PATRIMONIO	\$ 101.565,51	\$ 124.320,09	\$ 32.159,36	\$ 32.159,36

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
DEL 2017 AL 2018

CONCEPTO	SALDO AL 31/12/2017	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO AL 31/12/2018
Capital Social	\$ 70.838,23	\$ 31.546,62	\$ -	\$ 102.384,85
Utilidades del Ejercicio	\$ 4.842,69	\$ -	\$ 493,05	\$ 4.349,64

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
RESUMEN FUENTES Y USOS
VARIACIONES 2017 -2018

FUENTE		USO	
ACTIVOS		ACTIVOS	
ACTIVOS CORRIENTES		ACTIVOS CORRIENTES	
ACTIVOS DISPONIBLES		ACTIVOS DISPONIBLES	
PRESTAMO A TRABAJADORES	\$ 183,70	CAJA	\$ 1.754,51
Aguirre Omar		Caja General	
Hector Nuñez		BANCOS	\$ 7.679,12
PASIVOS		Cta. Cte. Banco Pacifico	
PASIVO CORRIENTE		Cta. Cte. Banco Guayaquil	
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$ 874,26	ACTIVOS EXIGIBLES	
Proveedores por pagar		CUENTAS POR COBRAR	\$ 10.585,19
RETENCIONES DE IVA POR PAGAR	\$ 47,83	Anticipo a Proveedores	
Retenciones IVA por pagar 30%		Cuentas por Cobrar pensiones	
Retenciones IVA por pagar 70%		Cheque devuelto	
PATRIMONIO	\$ 31.053,57	Valores por acreditar cobro tarjeta de credito	
CAPITAL		Anticipo a la renta	
UTILIDAD DEL EJERCICIO		Otras cuentas por cobrar	
UTILIDAD DEL EJERCICIO 2018		ACTIVOS NO CORRIENTE	
		ACTIVOS FIJO	
		ACTIVOS FIJO DEPRECIABLE	\$ 2.919,46
		Equipo de Computacion	
		Muebles y Enseres	
		PASIVOS	
		PASIVO CORRIENTE	
		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 8.976,31
		Anticipo de Clientes	
		Bonificacion a personal CCB por pagar	
		Ctas. Por pagar desc. A maestros	
		Retenciones por pagar 2%	
		Retenciones por pagar 10%	
		BENEFICIOS SOCIALES POR PAGAR	\$ 244,77
		Aporte patronal por pagar	
		Fondo de reserva por pagar	
TOTALES	\$ 32.159,36	TOTALES	\$ 32.159,36

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE RESULTADO
DEL 2017 AL 2018

	2017	2018	VARIACIONES	
INGRESOS	\$ 408.855,21	\$ 431.214,33	\$ 22.359,12	5,47%
INGRESOS OPERACIONALES	\$ 406.355,21	\$ 422.481,03	\$ 16.125,82	3,97%
Pensiones	\$ 378.334,48	\$ 394.895,62	\$ 16.561,14	
Devoluciones en venta (pensiones)		\$ -68,79		
Matriculas	\$ 27.315,55	\$ 26.154,20	\$ -1.161,35	
Inscripciones	\$ 705,18	\$ 1.500,00	\$ 794,82	
INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 2.500,00	\$ 8.733,30	\$ 6.233,30	249,33%
Otros Ingresos	\$ 2.500,00	\$ 8.733,30		

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE RESULTADO
DEL 2017 AL 2018

	2017	2018	VARIACIONES	
COSTOS Y GASTOS	\$ 404.012,52	\$ 426.864,69	\$ 22.852,17	5,66%
COSTO DE LA GESTION EDUCATIVA				
COSTO DE AUTORIDADES EDUCATIVOS Y DIRECTIVOS				
SUELDOS Y BENEFICIOS SOCIALES	\$ 31.071,22	\$ 41.728,96	\$ 10.657,74	34,30%
Sueldos autoridades educativas y directivos	\$ 23.643,81	\$ 32.700,00	\$ 9.056,19	
Decimo tercera remuneracion AUT Y DR	\$ 2.218,98	\$ 2.191,67		
Decimo cuarta remuneracion AUT Y DIR	\$ 375,00	\$ 965,00	\$ 590,00	
Aporte patronal AUT Y DIR	\$ 2.915,35	\$ 3.973,05	\$ 1.057,70	
Fondo de reserva mensual AUT Y DIR	\$ 1.918,08	\$ 1.899,24		
OPERACIÓN Y MANTENIMIENTO DE EQUIPOS E INFRESTRUCTURA	\$ 37.093,36	\$ 14.534,07	\$ -22.559,29	-60,82%
Operación y mantenimiento de equipos educativos	\$ 1.110,57	\$ 6.315,72	\$ 5.205,15	
Operación y mantenimiento de infreestructura educativa	\$ 35.982,79	\$ 8.218,35	\$ -27.764,44	
MATERIALES DIDACTICOS, INFORMATICOS Y DEPORTIVOS	\$ 1.194,61	\$ 1.974,27	\$ 779,66	65,26%
Suministros y materiales didacticos	\$ 80,21	\$ 1.974,27	\$ 1.894,06	
Suministros y materiales informaticos	\$ 478,20	\$ -		
Suministros y materiales deportivos	\$ 636,20	\$ -		
ACTIVIDADES Y EVENTOS	\$ 1.463,08	\$ 2.820,66	\$ 1.357,58	92,79%
Recuerdo de graduacion de Inicial	\$ 130,00	\$ 451,91	\$ 321,91	247,62%
Gastos de cumpleaños	\$ 713,88	\$ 584,45		
Medallas	\$ 55,00	\$ 180,36	\$ 125,36	
Dia de la madre	\$ 190,10	\$ 192,46	\$ 2,36	
Dia del padre	\$ 103,30	\$ -		
Eventos deportivos	\$ 92,00	\$ 401,50	\$ 309,50	
Aniversario de la institucion	\$ 178,80	\$ 289,72	\$ 110,92	
Escuela para padres		\$ 162,00	\$ 162,00	
Ayuda a estudiantes		\$ 24,00	\$ 24,00	
Eventos varios		\$ 534,26	\$ 534,26	
COSTO DE SUELDOS, MANTENIMIENTO, SUMINISTRO ADMINIST.	\$ 24.898,83	\$ 35.143,66	\$ 10.244,83	41,15%
Sueldos personal administrativo	\$ 18.971,67	\$ 27.093,26	\$ 8.121,59	
Decimo tercera remuneracion ADM.	\$ 1.591,66	\$ 2.032,78	\$ 441,12	
Decimo cuarta remuneracion ADM.	\$ 817,71	\$ 1.109,75	\$ 292,04	
Aporte Patronal ADM.	\$ 2.391,51	\$ 3.287,68	\$ 896,17	
Fondo de reserva mensual ADM.	\$ 1.001,28	\$ 1.620,19	\$ 618,91	
Bonificacion al personal ADM.	\$ 125,00	\$ -		
GASTOS GENERALES	\$ 13.585,97	\$ 27.255,86	\$ 13.669,89	100,62%
Tasa multas (Municipio, bombero, SRI, salud, Otros)	\$ 727,21	\$ 4.831,44	\$ 4.104,23	
Refrigerios extras	\$ 187,01	\$ 509,83	\$ 322,82	
Servicios de guardiana	\$ 12.600,00	\$ 18.000,00	\$ 5.400,00	
Retenciones asumidas SRI	\$ 71,75	\$ 151,69	\$ 79,94	
Impuesto a la renta		\$ 2.962,90	\$ 2.962,90	
Uniforme a empleado		\$ 800,00	\$ 800,00	

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
DEL 2017 AL 2018

FLUJO OPERACIONAL	
+ Ingresos Operacionales	\$ 16.125,82
- Egresos Operacionales	\$ 6.571,37
+ Disminucion en Cuentas Por Cobrar	\$ 183,70
- Incremento en Cuentas Por Cobrar	\$ 10.585,19
+ Incremento en Pasivos a Corto Plazo	\$ 47,83
- Disminucion en Pasivos a Corto Plazo	\$ 9.221,08
+ Incremento Por Reservas	\$ 7.679,12
= Efectivo Generado (Total)	\$ -2.341,17
FLUJO DE INVERSION	
+ Ventas de Activos Fijos o Intangibles	\$ 6.233,30
- Compra de Activos Fijos o Intangibles	\$ 2.919,46
= Efectivo Generado (Total)	\$ 3.313,84
FLUJO DE FINANCIAMIENTO	
+ Prestamos Recibidos	\$ 874,26
+ Otras Obligaciones Financieras por Pagar	\$ -
- Pago de Prestamos	\$ -
+ Aportacion de Capital (Acciones)	\$ -
- Retiro de Capital	\$ -
- Recompra de Acciones	\$ -
- Pago de Dividendos en Efectivo	\$ -
= Efectivo Generado (Total)	\$ 874,26
FLUJO NETO DE EFECTIVO (OP+IN+FIN)	\$ 1.846,93
+ Saldo Inicial de Efectivo	\$ 1.754,51
= Saldo Final de Efectivo	\$ 3.601,44

UNIDAD EDUCATIVA "REY DAVID"
RATIOS
DEL 2017 AL 2018

	2017	2018	VARIACION
RATIOS DE LIQUIDEZ			
LIQUIDEZ CORRIENTE	0,72	2,19	1,47
LIQUIDEZ ABSOLUTA	0,57	1,38	0,81
CAPITAL DE TRABAJO	\$ -7.272,45	\$ 20.861,66	\$ 28.134,11
RATIOS DE ENDEUDAMIENTO			
ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO	34%	16%	-18%
ENDEUDAMIENTO TOTAL	34%	16%	-18%
ENDEUDAMIENTO DE ACTIVO	25%	14%	-11%
RATIO DE RENTABILIDAD			
RENTABILIDAD DEL ACTIVO	5%	3%	-1%
RENTABILIDAD DEL PATRIMONIO	6%	4%	-2%
RENTABILIDAD BRUTA SOBRE VENTAS	1%	1%	0%



ENTREVISTA

PARA ELABORACION DEL ESTUDIO DE CASO

TEMA: ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ANALISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL PERIODO FISCAL 2017 Y 2018 DE LA UNIDAD EDUCATIVA PARTICULAR “REY DAVID” EN RELACION A LOS INGRESOS Y EGRESOS OPERACIONALES.

CUESTIONARIO

- 1) ¿Con cuántos alumnos cuenta la Institución?
- 2) ¿Cuánto es el valor de matrícula y pensión?
- 3) ¿Cuándo fue creada la institución?
- 4) ¿Cómo llevan la contabilidad de la Institución y en como miden su rentabilidad?
- 5) ¿Cómo clasifican los costos de los gastos?
- 6) ¿Cómo realizan la proyección para el presupuesto anual?
- 7) ¿Quiénes nomas influyen al momento de tomar una decisión
- 8) ¿Qué formo parte de los Ingresos No operacionales en la Institución?
- 9) ¿Por qué existió para el periodo 2018 mayor Ingresos No Operacionales que en el 2017?
- 10) ¿Por qué se abrieron una cuenta en otro banco?
- 11) ¿Por qué existió menor utilidad para el 2018 en comparación al 2017?
- 12) ¿Por qué liquidan a los docentes una vez culminado el periodo lectivo?
- 13) ¿Por qué renovaron el contrato con la misma compañía de seguridad conociendo que aumento su rubro de una forma garrafal?