



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE



INSTITUTO DE POSTGRADO

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN
DE NEGOCIOS

MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA INTEGRAL PARA LOS
COLEGIOS PARTICULARES DE LA CIUDAD DE IBARRA

Trabajo de investigación previo a la obtención del Grado de Magíster en
Administración de Negocios.

Autora: María Lucitania Gorethy Montalvo Vásquez

Tutor: Magíster Estuardo Ayala Velasco

Ibarra, diciembre 2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

En calidad de tutor del Trabajo de Grado, presentado por la Sra. María Lucitania Gorethy Montalvo Vásquez, para optar por el Grado Académico de Magíster en Administración de Negocios cuyo título es Modelo de Gestión Financiera Integral para los Colegios Particulares de la ciudad de Ibarra, doy fe de que dicho trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a presentación y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los veinte y dos días del mes de julio del 2011

Magíster Estuardo Ayala Velasco

C.I.

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA INTEGRAL PARA LOS COLEGIOS PARTICULARES DE LA CIUDAD DE IBARRA

En la ciudad de Ibarra, a los 7 días del mes de diciembre del 2011, se procede a la Aprobación por parte del Tribunal para obtener el Grado de Magíster en Administración de Negocios la Ing. Com. María Lucitania Gorethy Montalvo Vásquez.

Doctor Eduardo Lara – Mgs.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL
C.I.

Ing. Fernando Valenzuela – Mgs.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL
C.I.

Eco. Manuel Corrales R.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL
C.I.

DEDICATORIA

Este trabajo dedico a mi esposo Marcelo y a mis hijos Estaban Patricio y Marcelo David por ese cariño, comprensión y apoyo brindado para su culminación.

DECLARACIÓN

Diciembre del 2011

Yo, María Lucitania Gorethy Montalvo Vásquez, declaro bajo juramento que el trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido previamente presentado para ningún grado, ni calificación profesional, que he consultado referencias bibliográficas que se incluyen en este documento y que todos los datos presentados son resultado de mi trabajo.

María Lucitania Gorethy Montalvo Vásquez

C.I.1001232824

ÍNDICE

	Pág.
Portada	i
Aprobación del Tutor	ii
Aprobación del Tribunal	iii
Dedicatoria	iv
Declaración	v
Índice	vi
Lista de cuadros	x
Lista de gráficos	xii
Resumen	xiii
Summary	xiv
Introducción	xv
CAPÍTULO I. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	1
Contextualización del Problema	1
Antecedentes	3
Planteamiento del Problema	6
Situación actual del Problema	6
Situación prospectiva del Problema	8
Formulación del Problema	9
Objetivos de la Investigación	9
General del Diagnóstico	9
Específicos del Diagnóstico	9
General de la Propuesta	10
Específicos de la Propuesta	10
Preguntas de Investigación	10
Justificación	10
Viabilidad Técnica	12
Viabilidad Legal	12
Viabilidad Económica	13

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO	14
Gestión Financiera	14
Funciones de la Gestión Financiera	17
Importancia de la Gestión Financiera	18
Proceso de la Actividad Financiera	19
Áreas Administrativas en Centros Educativos Privados	20
Actividad de la Gestión Financiera	21
Modelos de Gestión Financiera	22
Aspecto Contable Financiero	23
La Contabilidad	23
Importancia	23
Las normas Nic´s y Niif	25
Información Financiera	26
Análisis Financiero	27
Clasificación	27
Razones Financieras	29
Punto de Equilibrio	33
Presupuesto	34
Tipos de presupuestos	34
Presupuesto Financiero	36
Flujo de Efectivo	37
Evaluación Financiera	40
Inventarios	41
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA	42
Tipo de Investigación	42
Estudio Exploratorio	42
Estudio Descriptivo	42
Diseño de la Investigación	43
Definición de las Variables	43
Operacionalización de las variables	44
Población y Muestra	47
Métodos de Investigación	48
Métodos Empírico	48

Observación	48
Teóricos	48
Técnicas o Instrumentos	49
Proceso para obtener los resultados	50
Procesos de Investigación	50
Procesos para construir la Propuesta	51
Valor Práctico del Estudio	51
CAPÍTULO IV- ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	53
Explicación previa	53
Análisis e interpretación de resultados	54
Discusión del resultado de la investigación	68
Contrastación de Preguntas de Investigación con los Resultados	70
Conclusiones	73
Recomendaciones	74
CAPÍTULO V – SOLUCIÓN PERTINENTE Y VIABLE DEL PROBLEMA	75
Desarrollo de la propuesta	75
Modelo de gestión financiero integral para los colegios particulares de Ibarra	75
Antecedentes de la Propuesta	75
Justificación o propósito	76
Objetivos de la Propuesta	76
Descripción de la Propuesta	77
Beneficiarios	79
Diseño técnico de la propuesta	80
Introducción	80
Políticas generales	80
Políticas específicas	81
Gestión Financiera	82
Funciones, Registros, Documentos y Procedimientos de los Departamentos	82
Jefe financiero	84

Documentos y registros del Jefe Financiero	84
Contabilidad y presupuesto	86
Contabilidad	86
Presupuesto	86
Documentos y registros de Contabilidad y Presupuestos	86
Tesorería	90
Documentos y registros de Tesorería	90
Inventarios	92
Documentos y registros de Inventarios	92
Manuales de procedimientos Administrativos dentro del Área Financiera	94
Manual de contabilidad	100
Ciclo contable	100
Plan de cuentas	101
Informes Financieros	112
Estados Financieros	112
Presupuesto Operativo	116
Análisis Financiero del Colegio del ejemplo	118
Cálculo de Índices Financieros	122
Presupuesto de Tesorería Proyectado	125
Evaluación Financiera	127
Punto de Equilibrio	131
Impactos	134
Impacto Económico	134
Impacto Social Educativo	135
Impacto Administrativo	137
Impacto Total	138
Validación de la Propuesta	139
Bibliografía	144
Linografía	147
Anexos	149

LISTA DE CUADROS

CUADRO	pp.
1.- Variable independiente: Gestión Financiera y Administrativa	45
2.- Variable dependiente: Modelo de Gestión Financiera Integral	46
3.- Población y Muestra	47
4.- Técnicas e instrumentos	49
5.- Jefe Financiero	84
6.- Funciones del Jefe Financiero	85
7.- Características del cargo de Contador	86
8.- Características del cargo del encargado de presupuestos	86
9.- Funciones del Contador y Auxiliar de Contabilidad	88
10.- Características del cargo del Tesorero	90
11.- Funciones del Tesorería	90
12.- Características del cargo de Guardalmacén	92
13.- Funciones del Guardalmacén	92
14.- Procedimiento de Adquisiciones	94
15.- Procedimiento para el Pago de Remuneraciones	96
16.- Procedimiento de cobro de pensiones, matrículas, derechos y trámites administrativos	97
17.- Procedimiento para requisición de materiales de bodega	99
18.- Estado de Situación Financiera	113
19.- Estado de Resultados	114
20.- Estado de Flujo del Efectivo	115
21.- Estado de Cambio en el Patrimonio	115
22.- Presupuesto Operativo	116
23.- Estados de Situación Financiera Comparativos	119
24.- Estados de Resultados Comparativos	121
25.- Cédulas de Ingresos Proyectados	126
26.- Cédula de Gastos Proyectados	126
27.- Presupuesto de Tesorería Proyectado	127
28.- Cálculo del Costo de Oportunidad del Proyecto	127

29.- Cálculo de la Tasa de Redescuento	128
30.- Proyección de ingresos y gastos del proyecto	129
31.- TIR	129
32.- Cálculo de VAN	130
33.- Evaluación económica	131
34.- Datos para el cálculo de punto de equilibrio	132
35.- Cuadro para graficar el punto de equilibrio	133
36.- Impacto Económico	135
37.- Impacto Social Educativo	136
38.- Impacto Administrativo	137
39.- Impacto Total	138
40.- Validación de la propuesta	140

LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO	pp.
1.- Encuesta aplicada pregunta	54
2.- Encuesta aplicada pregunta	55
3.- Encuesta aplicada pregunta	55
4.- Encuesta aplicada pregunta	56
5.- Encuesta aplicada pregunta	57
6.- Encuesta aplicada pregunta	57
7.- Encuesta aplicada pregunta	58
8.- Encuesta aplicada pregunta	59
9.- Encuesta aplicada pregunta	60
10.- Encuesta aplicada pregunta	61
11.- Encuesta aplicada pregunta	62
12.- Encuesta aplicada pregunta	62
13.- Encuesta aplicada pregunta	63
14.- Encuesta aplicada pregunta	64
15.- Encuesta aplicada pregunta	64
16.- Encuesta aplicada pregunta	65
17.- Encuesta aplicada pregunta	66
18.- Encuesta aplicada pregunta	66
19.- Encuesta aplicada pregunta	67
20.- Encuesta aplicada pregunta	67
21.- Modelo de Gestión	78
22.- Organigrama Estructural	83
23.- Organigrama estructural del Departamento Financiero	84
24.- Diagrama de Flujo del Proceso de Adquisiciones	95
25.- Diagrama de Flujo del Proceso de Pago de Remuneraciones	96
26.- Procedimiento de cobro de pensiones, matrículas, derechos y trámites administrativos	98
27.- Procedimiento para requisición de materiales de bodega	99
28.- Ciclo contable que cumple el sistema	101
29.- Punto de equilibrio	133

MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA INTEGRAL PARA LOS COLEGIOS PARTICULARES DE LA CIUDAD DE IBARRA

Autora: María Lucitania G. Montalvo Vásquez

Tutor: Magíster Estuardo Ayala Velasco

Año: 2011

RESUMEN

A lo largo de muchos años de experiencia de trabajo en un colegio particular, se conoció el sistema económico financiero con el cual trabajan estas instituciones, a partir de cuyo conocimiento se exploraron los sistemas de otras instituciones particulares, dando origen al estudio de los mismos, sus fortalezas y debilidades. En esta investigación se logró determinar que los colegios particulares de la ciudad de Ibarra, se manejan con sistemas financieros incompletos, con acumulación excesiva de funciones en un solo departamento y una persona muchas veces, dando origen a una presión por cumplir con las innumerables tareas del proceso financiero. Esta falta de segregación de funciones no les permite realizar todos los procedimientos apegados a las normativas actuales, que son muy estrictas, en otros casos no se realizan los importantes y necesarios análisis financieros, que permitan mantener viables económicamente a estas instituciones, tampoco tomar las decisiones técnicas, llevando a que las autoridades realicen inversiones por pura intuición, con el consiguiente riesgo de pérdida. En base a la investigación de esta problemática se establecieron las conclusiones y recomendaciones respectivas, cuyo punto medular es la aplicación de un modelo integral financiero, que abarca una reorganización de este departamento, estableciendo las funciones necesarias y sus relaciones para obtener el mejor resultado tanto económico de gestión y tributación. La propuesta elaborada en este trabajo contempla además, las funciones, procedimientos, registros y sistemas de control para todo el proceso financiero. Se incluye también un proceso de análisis financiero elaborado de manera muy clara y fácil de aplicar. Este proceso de análisis financiero se realizó con la finalidad de apoyar a los directivos de estas instituciones en la evaluación y para facilitar la toma técnica de decisiones en el caso de tener disponibilidad económica o deseo de realizarlas.

Descriptores: Elementos Legales, Administrativos, Financieros, Económicos, Técnicos y Sociales.

COMPREHENSIVE FINANCIAL MANAGEMENT MODEL FOR PRIVATE SCHOOLS OF THE CITY OF IBARRA

Author: María Lucitania G. Montalvo Vásquez

Tutor: Magíster Estuardo Ayala Velasco

Year: 2011

SUMMARY

Over many years of experience working of private school, met the financial economic system which work with these institutions, from knowledge of which explored the systems of other private institutions, giving rise to the study of them, their strengths and weaknesses. This research was to determine the particular schools of the city of Ibarra, are handled with incomplete financial systems with excessive accumulation of functions in a single Department and a person many times, giving rise to pressure to comply with the innumerable tasks of the financial process. This lack of segregation of functions not allowed perform all the procedures attached to the current regulations, which are very strict, other cases do not perform the necessary and important financial analysis, enabling to maintain economically viable at these institutions, nor take technical decisions, leading to the authorities carry out investment for pure intuition, with the consequent risk of loss. Based on the investigation of this problem settled conclusions and respective recommendations, whose core is the implementation of a comprehensive financial model encompassing a reorganization of the Department, establishing the necessary functions and their relationships to best results both economic management and taxation. The proposal prepared in this work also provides functions, procedures, records and systems of control for the entire financial process. Also includes a process of financial analysis prepared in a very clear and easy to apply. This process of financial analysis was carried out in order to support the heads of these institutions in the assessment and to facilitate technical decision making in the case of economic availability or desire for them.

Descriptors: Legal Elements, Administratives, Financial, Economics, Technical, and Social.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad se vive una época de transformación, el estado ecuatoriano trata de crear instituciones en base a una nueva constitución política, la misma que ha traído cambios en todos los órdenes, en lo jurídico, en lo social, en la salud, en la educación y en otros campos de interés estratégico para el desarrollo de la nación.

En este devenir, las instituciones particulares no han quedado exentas de su influencia y se ven obligadas a mejorar, a optimizar sus recursos económicos, pues el estado amenaza retirarles su apoyo, lo cual ha llevado a realizar este proyecto, con la finalidad de corroborar de una manera científica y técnica en la gestión económica financiera de las mismas, a fin de que continúen prestando los servicios educativos de calidad como en el pasado, sin tener que realizar endeudamientos, solamente con buen manejo financiero.

Este trabajo de investigación consta de los siguientes capítulos:

- Problema de investigación
- Marco Teórico
- Metodología de investigación
- Análisis e interpretación de resultados
- Propuesta.

A continuación, se describe cada uno de los capítulos mencionados

CAPÍTULO I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN, Dentro de este capítulo se realiza un análisis para determinar el problema de investigación, sus causas y efectos, así como su proyección. Se definen también en esta parte los objetivos, las preguntas de investigación, mismos que guiaron la investigación.

CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO, Trata los conceptos, teorías y normas que tienen que ver con la problemática y la propuesta. Esta teoría habla sobre la gestión financiera, sus áreas, procedimientos y demás componentes.

Ha merecido una especial atención la evaluación financiera, el proceso de realización del análisis, proceso necesario en la toma de decisiones

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA, Se realiza una descripción y análisis de la metodología de estudio, tipo de investigación, diseño de la investigación, definición de las variables, operacionalización de variables, población y muestra, método de investigación, técnicas o instrumentos, proceso para obtener los resultados, proceso para construir la propuesta, trascendencia científica o valor práctico del estudio.

CAPÍTULO IV. ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS, Trata del procesamiento de los datos, la discusión de los mismos, su interpretación a la luz de los principios del análisis financiero, se contrasta con las preguntas de Investigación para obtener la generalización de los resultados, establece recomendaciones válidas para las autoridades de estas instituciones y un sustento para la estructuración de la propuesta.

CAPÍTULO V. SOLUCIÓN PERTINENTE Y VIABLE DEL PROBLEMA, Aquí se plasma una solución completamente viable al problema investigado, así se tiene que el modelo de gestión financiera integral, abarca todas las áreas que integran el proceso financiero en estas instituciones, con completa pertinencia, se propone una reorganización del departamento, de modo que satisfaga todas las exigencias de las normativas institucionales, nacionales e internacionales, además, ante el déficit que tienen estas instituciones en el tratamiento de toma de decisiones se ha incluido el análisis financiero de un colegio tipo, a fin de que sirva de guía a personal involucrado en el área financiera y se produzca un verdadero cambio en la gestión económica financiera de estas instituciones. En esta parte se ha incluido también la validación de los expertos, así como los impactos derivados del proyecto.