

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**ANÁLISIS FINANCIERO Y LA TOMA DE DECISIONES EN
LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**AUTOR
ARIANA ZENAIDA CARO QUINTANA**

**ASESOR
MARIBEL CARRANZA TORRES**

<https://orcid.org/0000-0002-5120-4295>

Chiclayo, 2022

TIB - ANÁLISIS FINANCIERO Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

22%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

20%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	5%
2	prestamospicsnut.weebly.com Fuente de Internet	3%
3	qdoc.tips Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	2%
5	es.scribd.com Fuente de Internet	2%
6	Submitted to Universidad de Ciencias y Humanidades Trabajo del estudiante	1%
7	repositorio.utp.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	revistaespacios.com Fuente de Internet	1%

Índice

Resumen	3
Abstract	3
Introducción	4
Método	5
Desarrollo Y Discusión	5
Conclusión.....	10
Bibliografía.....	11

Resumen

El análisis financiero es muy importante dentro de las instituciones educativas, porque puedes saber la situación financiera que permitirá identificar y resolver las dificultades económicas y financieras, a su vez ayudará a la adecuada toma de decisiones financieras y asignación óptima de los recursos para generar valor. A su vez, la toma de decisiones es fundamental ya que ayuda a tener una previene un futuro incierto, por lo que mejora en la gestión empresarial y al crecimiento económico.

Teniendo en cuenta lo antes mencionado y basado sobre una revisión bibliográfica se ha desarrollado el presente artículo de revisión con el objetivo de dar a conocer como el análisis financiero influye en la toma de decisiones en las instituciones educativas.

Palabras clave: Análisis financiero y Toma de decisiones

Abstract

Financial analysis is very important within educational institutions, because you can know the financial situation that will allow you to identify and solve economic and financial problems, which in turn will help make correct financial decisions and optimal allocation of resources to generate worth. In turn, decision-making is fundamental since it helps to prevent an uncertain future, thus improving business management and economic growth.

Taking into account the aforementioned and based on a bibliographic review, this review article has been developed with the aim of making known how financial analysis influences decision-making in educational institutions.

Keywords: Financial Analysis and Decision Making

Introducción

En estos tres últimos años el virus del Covid-19 originó un impacto en diferentes sectores de todos los países a nivel internacional, dos de los sectores más afectados fue el sector económico y el de educación, en efecto muchas de las personas que proporcionaban el sustento económico a sus familias, se quedaron sin trabajo, lo que generó una crisis económica, en consecuencia los escolares de las instituciones educativas, no tenían recursos suficientes para lograr estudiar virtualmente, debido a esto el personal jerárquico tomó la decisión del cierre de las escuelas, pues el número de alumnos habían disminuido, y decidieron hacer descuentos en sus pensiones, para que los escolares sigan estudiando, considerando que ese descuento haría que el salario de sus profesores disminuyera. Por ende, la situación financiera se debilita porque fue afectada del covid-19, por lo que hay una disminución en las ventas, que han afectado la rentabilidad y utilidad.

Lavalle (2016), indica que el análisis financiero ayuda a hacer un diagnóstico para identificar los recursos de la empresa y luego cuantificarlos para poder diagnosticar la gestión de recursos. También es una actividad que proporciona datos para los procesos de gestión, especialmente la gestión financiera.

Por otro lado, El análisis financiero es una serie de métodos para diagnosticar situaciones y perspectivas de negocio con el fin de tomar buenas decisiones. De tal manera que una perspectiva interna, la gerencia de una empresa puede tomar decisiones que aborden las debilidades que pueden amenazar su futuro, mientras aprovecha las fortalezas para ayudar a la empresa a lograr sus objetivos. (Amat,2000), es decir, el análisis financiero ayuda a que la empresa ya tenga previstas sus amenazas, para que sean evaluadas correctamente y tomen buenas decisiones para que siga en marcha la organización.

Por su parte, a Hidalgo (2015) define la toma de decisiones es una actividad esencial que realizan los líderes empresariales que actualmente afrontan a constantes desafíos y alteraciones en el entorno. El propósito del estudio es demostrar el manejo de herramientas cuantitativas como el principio de

Pareto y el análisis del punto de equilibrio en la toma de decisiones empresariales basado en la comprensión de los distintos tipos de decisiones y sus componentes.

El artículo de revisión tiene como objetivo resaltar las ideas de diversos autores relacionados al análisis financiero para la toma de decisiones en las instituciones educativas

Por lo mencionado anteriormente, la interrogante del presente artículo de revisión es la siguiente: ¿De que manera el análisis financiero influye en la toma de decisiones en las instituciones educativas?

Método

En el presente artículo la revisión literaria fue profundizada en artículos, revistas, tesis y libros tanto físico como virtuales. Por lo tanto, este trabajo se basa en la comprensión de la literatura, la recopilación y elección de los aportes de los autores se realiza a través de diversas bases de datos, se realizó utilizando palabras clave.

Desarrollo Y Discusión

Análisis financiero

Toro (2014) Indica que el análisis financiero nos ayuda a hacer un diagnóstico para identificar los recursos de la empresa y luego cuantificarlos para poder diagnosticar la gestión de recursos. También es una actividad que proporciona datos para los procesos de gestión, especialmente la gestión financiera.

Por otro lado, Jiménez, García-Ayuso & Sierra (2002) define que incluye tareas de recuperación de información, partición e integración de datos y toma de decisiones. Pero todas estas actividades también ocurren en muchas otras funciones, como negocios, producción, finanzas, organización, etc., por lo que se deben reconocer otros atributos para distinguir el análisis económico de otras actividades de juicio de la organización

La importancia del análisis financiero

Nava (2009) nos dice que permite el reconocimiento de aspectos económicos y financieros que indican las condiciones de funcionamiento de la entidad en términos de liquidez, solvencia, endeudamiento, eficiencia, funcionamiento y rentabilidad, favoreciendo la gestión, la toma de decisiones económicas y financieras en los negocios.

Córdoba (2014) indica que, mediante el análisis financiero, una empresa puede predecir escenarios de desempeño financiero, examinar las variables que la dañan y visualizar el futuro. Un diagnóstico financiero oportuno y adecuado aprobará al emprendedor tomar decisiones racionales y posibilitará el proceso de consecución de las metas trazadas.

Ratios Financieros

Según (Zeballos, 2014). Nos dice que también se le conoce como indicadores financieros, muestran una confrontación de 2 o más montos que pertenecen a cuentas o rubros del balance general o estado de Ganancias y Pérdidas, lo cual los resultados que arrojan nos hace saber los beneficios o desajustes económicos y financieros que se posee.

Liquidez

Según (Zeballos, 2014). Indica que es la idoneidad de la organización para cubrir todas sus obligaciones a corto plazo.

Liquidez General: Capacidad de cubrir las obligaciones de corto plazo con el activo corriente

$$\text{act.corriente} / \text{pas. Corriente}$$

Prueba ácida: Toma en cuenta el activo líquido para medir la capacidad de pago

$$\text{Activo líquido} / \text{pas. corriente}$$

Capital de trabajo: enseña el porcentaje el cual podemos cubrir deudas y saber que nos queda del activo.

$$\text{act. corriente} - \text{pas. Corriente}$$

Solvencia

Según (Zeballos, 2014). Indica que mide la capacidad del endeudamiento total de una empresa, además el apoyo que brinda frente a sus deudas totales.

Razón de endeudamiento total: informa que porcentaje tanto de los fondos como recursos con los que cuenta la empresa, fueron financiados por terceros

$$\text{Pas. total} / \text{Act. total}$$

Razón de endeudamiento Patrimonial: da a entender que porcentaje de las deudas pertenecen a tercero y que porcentaje a los socios.

$$\text{Pas. total} / \text{Patrim.}$$

Razón de Cobertura del Activo Fijo: se hace visible el respaldo que tienen los activos fijos con relación a las deudas a largo plazo en relación con el patrimonio.

$$\text{deudas a largo plazo} + \text{patrimonio} / \text{act. fijo neto}$$

Gestión

Evalúa para ver cómo está la efectividad y la eficiencia en la gestión de la empresa.

Rotación de Existencia: Da a conocer hasta qué punto la empresa es eficaz

$$\text{Costo de ventas} / \text{Existencias}$$

Rotación de Activo total: expresa la eficiencia de la gestión de una empresa al utilizar los activos en la generación de las ventas

ventas netas / act. total

Gastos Operacionales: indica hasta qué punto una parte de las ventas corresponden a los gastos operacionales de la empresa

gastos operacionales / ventas

Toma de Decisiones

Según Tanaka (2015). Indica que para tomar decisiones en el cargo de finanzas es en tres áreas, cuales la primera es sobre la evolución de elaboración del presupuesto de capital, lo cual trata de hacer un plan para adquirir propiedad, planta y equipo, y también la preparación al personal que las operará, la segunda es la estructura de capital, consiste en que las fuentes y proporciones se determinarán para que se puedan distribuir en fuentes de flujos de efectivo y la tercera es la administración del capital de trabajo, lo cual trata de determinar las fuentes y usos de los fondos a corto plazo.

Decisiones de financiamiento

Según A. H & J. R. (2017). Indica que debe evaluarse el segmento de mercado para ver si es propicio para financiar a la actividad o proyecto que necesita recursos para la organización. Cuando toma la actitud para ajustar la participación de la estructura de capital de la empresa. Ninguna empresa puede sobrevivir invirtiendo únicamente en sus propias acciones. Las decisiones de reembolso deben incluir la distribución de fondos no utilizados cuando las oportunidades de inversión no sean lo suficientemente atractivas para utilizar esos fondos.

Financiación interna: La misma empresa con el ejercicio de su actividad genera fondos y a la vez comprende los fondos de amortizaciones y la retención de beneficios

- **Provisiones:** Cubren probables pérdidas en el futuro
- **Amortizaciones:** Se trata de fondos que se utilizan para prevenir que la empresa quede descapitalizada por el envejecimiento y la pérdida de valor de sus activos.

Financiación externa: Fondos detectados fuera de la entidad. Adjunta las aportaciones de los propietarios, además la financiación ajena concedida por terceros en sus distintas variedades.

· **Préstamos:** Contrato celebrado con una persona física o jurídica (empresa) para el cobro de una cantidad que debe reembolsarse en un plazo determinado y con intereses. el valor de su propiedad.

· **Leasing:** Un contrato en virtud del cual una empresa transfiere el derecho de uso de un activo a otra empresa a cambio del pago de una tarifa de alquiler periódica durante un período de tiempo específico. Al final del contrato, el usuario o arrendatario tendrá la opción de comprar el bien. Es una fuente de financiación a largo plazo.

Decisiones de Inversión

Según Tong.J. (2007): Dado que la decisión de inversión es una de las decisiones financieras importantes, todas las decisiones de inversión comercial incluyen el análisis de las inversiones de capital de trabajo, como efectivo, banco, cuentas por cobrar e inventario, así como inversiones de capital en activos fijos como edificios, terrenos, maquinaria, tecnología, et. Para tomar una decisión de inversión, es necesario preparar un análisis muy detallado del proyecto, que incluya una evaluación técnica y financiera de las actividades propuestas.

Inversiones de renovación: tiene como objetivo reemplazar equipos antiguos o factores de producción por nuevos equipos que tengan la misma función.

Inversiones de expansión: Los beneficios esperados se derivan de gran parte de lo mismo, por lo que estas inversiones satisfacen la creciente demanda.

Inversiones estratégicas: En general, afectan al conjunto de la empresa y no esperan un beneficio inmediato, sino que tienden a reformar la empresa en el mercado, a reducir riesgos, a enfrentar nuevos mercados más competitivos.

Conclusión

En conclusión, el análisis financiero es un proceso clave en las instituciones educativas por lo que evalúa la situación financiera y el desempeño actual y pasado para una comparación, además identifica las deficiencias y tomar decisiones convenientes tomando las acciones correctivas apropiadas, por otro lado, es una herramienta esencial para descubrir las debilidades y fortalezas, además utilizando indicadores financieros, los resultados ayudan a comprender la situación en la que se encuentra la institución educativa y cómo tomar decisiones para corregirla o tomar acciones y alcanzar metas mejores.

Finamente la toma de decisiones es esencial porque favorece a los estados financieros, ya que adicionan confiabilidad de las operaciones económicas, por lo que genera un aumento en la competencia, además que ayuda a una mejor gestión empresarial de la mano con un crecimiento económico. Cabe resaltar que las decisiones de financiamiento ayudan a evaluar si es apropiado financiar a tercero o genera fondos de amortización y retención de beneficios, también está las decisiones de inversión lo cual permitirá detallar un análisis del proyecto.

Bibliografía

- Amat, O. (2000). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS: FUNDAMENTOS Y APLICACIONES*. Gestión.
- Diego, B. T. (2014). *Análisis financiero: Enfoque y Proyecciones*. Ecoe Ediciones.
- Hidalgo, A. R. (2015). *Decisiones Estratégicas desde la perspectiva Empresarial*. Eca Sinergia, 12
- Montaño, S. J., López, & Socarras, C. A. *Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de Primaria y Secundaria Study of Management Financial in Public Educational Institutions of Primary and Secondary*. Revistaespacios.com. Recuperado el 26 de octubre de 2022, de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n13/a20v41n13p19.pdf>
- Nava Rosillón, M. A. (2010). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de gerencia*, 14(48), 606–628. <https://doi.org/10.31876/revista.v14i48.10553>
- Nakasone, G. T. (2015). *Contabilidad y análisis financiero: Un enfoque para el Perú*. Perú: PUCP.
- Padilla, M. C. (2014). *Análisis financiero*. Ecoe Ediciones.
- Villarroel Camacho, L. E. (2017). *Analisis Financiero y Evaluacion de Riesgos En Entidades Financieras*. UNID.
- Zeballos, E. Z. (2014). *CONTABILIDAD GENERAL*. Arequipa: JUVE EIRL.

ANEXOS

TIB - ANÁLISIS FINANCIERO Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS
INSTITUCIONES EDUCATIVAS

INFORME DE ORIGINALIDAD

