

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE
ESCUELA DE POSGRADO



TRABAJO DE POSGRADO

FORMULACIÓN DE UN PLAN FINANCIERO PARA INCREMENTAR LA
RENTABILIDAD DE EL COLEGIO CRISTIANO JUSTO GONZÁLEZ CARRASCO EN EL
MUNICIPIO DE AHUACHAPÁN

PARA OPTAR AL GRADO DE
MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

PRESENTADO POR
LICENCIADO JEHYSON STEVE FIGUEROA TOBAR
LICENCIADO OSCAR MAURICIO MONCHEZ ESCOBAR

DOCENTE ASESOR
MAESTRO CRISTIAN JOSÉ CABALLERO RAMOS

SEPTIEMBRE, 2024
SANTA ANA, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES



ING. JUAN ROSA QUINTANILLA QUINTANILLA

RECTOR

DRA. EVELYN BEATRIZ FARFÁN MATA

VICERRECTORA ACADÉMICA

M.Sc. ROGER ARMANDO ARIAS ALVARADO

VICERRECTOR ADMINISTRATIVO

LICDO. PEDRO ROSALÍO ESCOBAR CASTANEDA

SECRETARIO GENERAL

LICDA. ANA RUTH AVELAR VALLADARES

DEFENSORA DE LOS DERECHOS UNIVERSITARIOS

LICDO. CARLOS AMILCAR SERRANO RIVERA

FISCAL GENERAL

FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE

AUTORIDADES



M.Ed. ROBERTO CARLOS SIGÜENZA CAMPOS

DECANO

DR. JOSÉ GUILLERMO GARCÍA ACOSTA

VICEDECANO

LICDO. JAIME ERNESTO SERMEÑO DE LA PEÑA

SECRETARIO

M.Sc. MARTA RAQUEL QUEVEDO SIERRA

DIRECTORA DE LA ESCUELA DE POSGRADO

AGRADECIMIENTOS

Agradezco primeramente a nuestro creador, Jehová Dios por concedernos vida y voluntad para especializarnos en esta área del conocimiento y permitir culminarlo.

A mi familia por siempre apoyarme en mis proyectos, gracias por la comprensión y el tiempo que no pude estar con ustedes: mis padres Jorge y Elizabeth, mis hermanos Elkee, Denice y Sara; a mis sobrinos Karla, Brandon; Luis, Becky y Steve.

A mis amigos por el incondicional apoyo, por su lealtad y compañerismo de siempre: Mauricio Adalid Escalante Padilla, Marvin Alexander Arévalo Rojas y Andrés Alonso Henríquez Villalobos y el compañero de tesis Oscar Mauricio Mónico Escobar por trabajar mutuamente en este proyecto, gracias totales.

A nuestra Universidad de El Salvador y sus docentes, por brindarnos la oportunidad de profundizar en las áreas del saber y confirmar que sigue siendo nuestra amada casa de estudios.

Jehyson Steve Figueroa Tobar

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios Todopoderoso por darme la vida, brindarme salud, conocimiento y sabiduría, por ser siempre mi ayudador y proveedor, por ser la fuerza que ha impulsado mis pasos hacia el logro de tan deseada meta.

Por el apoyo incondicional recibido de su parte emocional, por el animado y motivación que me ha brindado en todas las circunstancias, especialmente por sus oraciones hacia Dios que nunca faltaron cada día a favor de mi persona las cuales contribuyeron grandemente al cumplimiento de esta meta.

A mi esposa Josseline Roxana y mi hijo Oscar Emmanuel por su apoyo incondicional en todo momento, por los tiempos que se dejaron de compartir y que no estuvimos juntos y a pesar de eso, siempre me motivaron a cumplir esta meta.

Al compañero de tesis por la confianza, respeto, ayuda y apoyo en el proceso para poder llegar a la culminación del trabajo de grado.

A la Universidad de El Salvador por haber asignado catedráticos que contribuyeron grandemente en nuestra formación profesional con su orientación, inteligencia y comprensión.

Oscar Mauricio Mónico Escobar.

INDICE

INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	13
1.1 Situación problemática y delimitación.....	13
1.2 Enunciado del problema.....	15
1.3 Preguntas de investigación.....	15
1.4 Objetivos de la investigación.....	16
1.5 Justificación.....	17
1.6 Límites y alcances	19
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO: ASPECTOS TÉCNICOS Y CONCEPTUALES.....	21
2.1 Antecedentes del problema	21
2.2 Teorías y conceptos básicos.....	25
2.3 Marco jurídico.....	42
2.4 Contextualización.....	57
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	59
3.1 Enfoque de la investigación.....	59
3.2 Diseño de la investigación.....	60
3.2.1 Tipo de estudio	60
3.2.2 Tratamiento de variables o categorías.....	61
3.3 Población y muestra.....	62
3.3.1 Población o universo.....	62
3.3.2 Determinación de la muestra.....	63
3.3.2.1 Unidades de muestreo.....	64
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de la información.....	64
3.5 Hipótesis y supuestos de la investigación	68
3.6 Operacionalización de las variables	69
3.7 Estrategia de recolección, procesamiento y análisis de información.....	82

3.8 Consideraciones éticas	84
3.9 Cronograma de actividades.....	85
3.10 Presupuesto estimado.	86
CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	87
CONCLUSIONES.....	130
RECOMENDACIONES.....	132
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	134
ANEXOS.....	139

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación de las empresa según ventas anuales y número de trabajadores	30
Tabla 2. Criterio para definir el tamaño de la empresa	30
Tabla 3. Criterios y ponderaciones para evaluar los Colegios	46
Tabla 4. Leyes que regulan las instituciones de educación privadas	49
Tabla 5. Base técnica de la planificación financiera.....	54
Tabla 6. Operacionalización de las variables	69
Tabla 7. Operacionalización de la variables dos	75
Tabla 8. Operacionalización de variables alternas	81
Tabla 9. Quienes conforman el comité financiero del colegio.....	88
Tabla 10. Cómo se realiza la planificación respecto a costos y gastos	89
Tabla 11. Cómo realizan la proyección de ingresos esperados	91
Tabla 12. Conocen todos los miembros del comité financiero el plan finaciero 2024	93
Tabla 13. La planificación financiera a corto plazo se realiza de forma adecuada	95
Tabla 14. Conocen todos los miembros del comité financiero administrativo los objetivos	96
Tabla 15. Cuáles metas financieras han logrado cumplir a la fecha	98
Tabla 16. Cuáles proyectos a largo plazo (5 años) tiene la adminsitación del colegio.....	99
Tabla 17. En qué medida la planificación financiera mejoraría sus expectativas en cuanto	100
Tabla 18. Existe un plan de crecimeinto de inversión de cartera de alumnos y servicios	102
Tabla 19. Cuáles servicios educativos se planea incorporar para los proximos años	103
Tabla 20. Qué actividades económicas se piensan planificar a futuro.....	104
Tabla 21. Cuál es la meta de ingresos económicos planificada para el año 2024	106
Tabla 22. Actualmente el colegio posee algún apalancamiento	108
Tabla 23. Diferenciación de cargos y organización del comité financiero	112
Tabla 24. Se realiza una proyección de los ingresos esperados para cada año	114
Tabla 25. Se da a concoer a todos los miembros del comité financiero el plan	115
Tabla 26. La planificación financiera a corto plazo tiene importancia para el colegio	116
Tabla 27. Se dan a conocer a todos los miembros del comité financiero los objetivos	118
Tabla 28. Se ha logrado el cumplimiento de las metas financieras para el año 2024.....	119
Tabla 29. Tiene conocimientos de los proyectos a largo plazo que tiene el colegio	120
Tabla 30. Conocen todos los miembros del comité financiero el pln finaciero.....	121

Tabla 31. Conocen todos los miembros de las metas de captación de recursos económicos	122
Tabla 32. Existe un plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos	123
Tabla 33. Existe presupuesto de ingresos previamente aprobado por el comité adminis	124
Tabla 34. Se planifican par este año 2024 para incrementar los ingresos	125
Tabla 35. Se tiene un catálogo de productos y servicios educativos a ofertar.....	126
Tabla 36. Tipos de publicidad que se han utilizado para mejorar la matricula.....	127
Tabla 37. Cómo evaluaría usted la gestión administrativa del colegio.....	128

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Rentabilidad económica ..	29
Ilustración 2. Cálculo del margen de utilidad	33
Ilustración 3. Rendimiento sobre activos ...	33
Ilustración 4. Rentabilidad financiera o de los recursos propios	34
Ilustración 5. Otra forma de calcular la rentabilidad financiera ROE	35
Ilustración 6. Rentabilidad bruta sobre ventas .	35
Ilustración 7. Rentabilidad neta sobre recursos propios	36
Ilustración 8. Rentabilidad sobre ventas	36
Ilustración 9. Cálculo de la prueba ácida	37
Ilustración 10. Cálculo del índice de liquidez general	37
Ilustración 11. Cronograma para el desarrollo de actividades de investigación.....	85
Ilustración 12. Presupuesto para realizar la investigación	86
Ilustración 13. Utilidad de operación del Colegio Cristiano años 2021-2023	109
Ilustración 14. Total de Capital del Colegio Cristiano años 2021-2023	110
Ilustración 15. Rentabilidad neta del Colegio Cristiano años 2021-2023	111
Ilustración 16. Cargo dentro del Comité Financiero.....	113
Ilustración 17. Elaboración de la proyección de ingresos del colegio	114
Ilustración 18. Conocimiento del plan financiero	115
Ilustración 19. Importancia para el comité financiero de la planificación.....	116
Ilustración 20. Conocimiento de los objetivos por parte del comité financiero	118
Ilustración 21. Cumplimiento de metas financieras por parte de la administración	119
Ilustración 22. Conocimiento de los proyectos a largo plazo	120
Ilustración 23. Conocimiento sobre servicios educativos a implementar.....	121
Ilustración 24. Conocimiento sobre las metas de captación de recursos	122
Ilustración 25. Existencia de plan de inversión de crtera de servicios educativos	123
Ilustración 26. Aprobación del presupuesto de egresos.....	124
Ilustración 27. Actividades económicas que se desarrollan en el Colegio	125
Ilustración 28. Existencia de catálogos de servicios educativos en el colegio	126
Ilustración 29. Medios de publicidad utilizados por el colegio	127
Ilustración 30. Evaluación de la actual administración del colegio	128

INTRODUCCIÓN

La educación pública y privada ha desempeñado y está llamada a desempeñar un papel muy importante en la vida de los salvadoreños es por ello que, el equipo investigador considera de suma importancia el aplicar los conocimientos adquiridos y proponer un Plan Financiero para incrementar la Rentabilidad de El Colegio Justo González Carrasco en el Municipio de Ahuachapán Centro.

El Colegio Cristiano Justo González Carrasco, institución educativa que con el lapso del tiempo ha crecido constantemente, en cumplimiento de su misión visión y valores institucionales con el fin de afectar positivamente el presente y futuro de generaciones; considera fundamental la realización de su plan financiero para el año 2024, el colegio tiene a su cargo una elevada misión de producir técnicos y profesionales que reclaman las actividades productivas y de servicios; es también, el medio señalado para perfilar actitudes y valores en el ser humano y dotarlo a la vez de los elementos que le permitan ser excelentes profesionales que contribuyan a la producción del país.

El presente plan financiero es elaborado con base a la información financiera y documentación histórica del Colegio que permitirá a los investigadores obtener un análisis financiero que permita al Consejo Financiero de la institución tomar decisiones.

Para el desarrollo del presente documento que al concluir con la presentación debe ser implementado como una herramienta muy importante de gestión financiera que permita a la institución reorientar sus recursos para poder alcanzar nuevas metas y objetivos propuestos, contribuyendo de esta manera a la creación de una ventaja competitiva, ante la competencia.

La implementación del presente documento es un proceso de adopción, un cambio financiero que requiere de una evaluación de procesos y toma de decisiones en las actividades a

desarrollar producto de esa necesidad se elabora esta investigación, la cual está dividido en capítulos:

Capítulo I: De manera General, se presenta la teoría relacionada principalmente con el planteamiento del problema luego se definen los objetivos generales y específicos, justificación, limitantes y el alcance de la investigación.

Capítulo II: Presenta el sustento de la investigación partiendo del Marco Teórico, antecedentes históricos, teorías y conceptos que resaltan la necesidad de un plan financiero en las instituciones educativas.

Capítulo III: Se define el tipo de investigación aplicando el diseño metodológico consistente con la población, muestra y técnicas de investigación, que permitirán recolectar, analizar y tabular la información adecuada.

Capítulo IV: este capítulo presenta la esencia de la investigación donde se da a conocer el análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la investigación y así proponer al Comité Financiero de El Colegio la Propuesta de implementación.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Situación problemática y delimitación

Históricamente los centros escolares de educación privada han estado presentes en El Salvador desde el siglo pasado. De acuerdo con el Sistema de Información para la Gestión Educativa Salvadoreña (SIGES 2024), en el distrito de Ahuachapán centro han existido colegios de educación privada desde 1935, los cuales se han esforzado por prestar atención de servicios educativos de calidad a la comunidad de estudiantes y padres de familia. Además, financieramente hablando, se ha observado el apareamiento de nuevos centros educativos de educación privada y otros que han cerrado por crisis financiera.

Las administraciones financieras de los centros de educación privada se esfuerzan mes a mes por percibir los ingresos mediante el pago de colegiaturas de los estudiantes, las negociaciones de precios más bajos con los proveedores, mejorar la oferta de cursos complementarios a los servicios académicos oficiales, a los estudiantes, para incrementar los ingresos y por ende, los ingresos y utilidades de la institución y, negociar tratos beneficiosos con los arrendatarios de los locales para invertir en ellos y tener contrato para varios años. Es de esta manera como se deja de lado el proceso de elaboración e implementación de un Plan Financiero que permita, mostrar mejores resultados en los estados financieros, haciendo que las instituciones obtengan la mayor rentabilidad, además de una estructura financiera adecuada.

Las empresas dedicadas al rubro de servicios educativos también necesitan planificar sus ingresos, egresos e inversiones a corto y largo plazo. Sin embargo, como advierte Chinchilla, Linares y Rivas (2022) “en muchos colegios de educación privada se observa la carencia de un Plan administrativo que permita orientar a la institución a maximizar sus ingresos y minimizar los

costos” (p.3). Además, se observó que algunas de estas instituciones carecen de personal capacitado para el desarrollo del área financiera.

Para el Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología de El Salvador (MINEDUCYT), en los Manuales de aplicación para acreditación de Colegios, se regula los cobros de los Centros Educativos privados que, al aplicar un adecuado Plan Financiero, son instituciones autosostenibles y lucrativas con la visión de generar utilidades anuales, claro está, todo depende del orden financiero adecuado además de un Plan Financiero que le permita analizar cuáles serían las mejores opciones financieras para poder invertir en el Colegio, ofrecer una mejor cartera de servicios educativos, etc. Es así, que con el apoyo de la Dirección del Colegio se podrían aplicar técnicas financieras acerca de costos, presupuesto y proyecciones financieras de ingresos económicos, que permitieran poder contar con indicadores e información real y concreta para una toma de decisiones de inversión y así, incrementar la rentabilidad de la empresa.

Actualmente, es importante que El Colegio Cristiano Justo González Carrasco del distrito centro, de Ahuachapán cuente con un Plan Financiero definido; ya que, de esta forma se puede contribuir con la empresa ordenando las actividades que repercuten en las finanzas, alcanzado metas económicas, las cuales al planearlas adecuadamente permitirá optimizar la rentabilidad institucional, efectuar inversiones y crecer económicamente.

A nivel nacional se advierte las complicaciones financieras que viven muchos colegios del país. Javier Hernández, presidente de la Asociación de Colegios Privados de El Salvador (ACPES), comentó: “Para el año 2025 tenemos anuncio de no menos de 15 colegios que ya avisaron a su comunidad educativa que no van a abrir”, otros colegios anuncian cambio de administración y otros en trámite para subir el precio de la colegiatura (El Diario de Hoy & Parada, 2024). Las afectaciones económicas han afectado a las empresas que prestan servicios educativos.

La presente investigación ha sido delimitada de la siguiente manera:

Límites teóricos:

Para la obtención de la información teórica, se tomará como base confiable: libros, documentos, revistas, memorias de labores y tesis, con el fin de enriquecer la base teórica de la planificación financiera y dar vida al tema de investigación, así como la documentación financiera y contable de la institución.

Límites temporales:

La investigación se realizará en el periodo comprendido de marzo a agosto de 2024.

Límites especiales:

El área geográfica donde se efectuará la investigación es la institución Colegio Cristiano Justo González Carrasco, avenida Francisco Menéndez sur, Distrito de Ahuachapán Centro Departamento de Ahuachapán.

1.2 Enunciado del problema

¿Incrementará la rentabilidad financiera del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán, con la implementación de un plan financiero?

1.3 Preguntas de investigación

El giro comercial de la Institución educativa, servicios educativos, permite generar valor a una institución; por lo que, siempre debe estar en una búsqueda constante de disminuir costos,

apoyar la función estratégica e incrementar la rentabilidad de este; en ese sentido se plantean las siguientes preguntas de investigación:

¿Cómo efectúa la planificación financiera el Colegio Cristiano Justo González Carrasco para un año en particular?

¿Existe una proyección de ingresos, costos y gastos para cada año fiscal?

¿Cómo contribuyen el Comité financiero y Comité administrativo del Colegio para la planificación financiera?

¿Cómo está conformado el capital neto de trabajo de la institución, y si es de fuentes externas o capital propio?

¿Qué tendencia tiene la rentabilidad financiera del colegio en la administración actual?

¿Tiene elaborada una cartera de servicios educativos para ofertar a sus clientes?

¿Cómo puede afectar a las empresas y negocios no contar con un modelo financiero para la toma de decisiones?

¿La aplicación de un plan financiero, permitirá generar más utilidades al Colegio?

1.4 Objetivos de la investigación

Objetivo general

Proponer los beneficios que se obtendrán con el diseño de un Plan financiero al aplicarlo a las operaciones administrativas actuales del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán.

Objetivos específicos

1. Identificar las actividades de la gestión financiera actual en las operaciones de negocios del Colegio Cristiano Justo González Carrasco, mediante un diagnóstico, a fin de determinar las acciones de la función financiera que se realizan o no se realizan.
2. Determinar un Plan Financiero como una herramienta que facilite el desarrollo y medición de metas, en búsqueda de incrementar la rentabilidad del Colegio Cristiano Justo González Carrasco y su cartera de servicios educativos.
3. Exponer los beneficios de la implementación futura de un Plan financiero al comité directivo financiero del Colegio Cristiano Justo González Carrasco.

1.5 Justificación

Podría pensarse, que la actividad económica de un Colegio se limita a la cobranza de las cuotas de matrículas y colegiaturas, ingresos, y efectuar los pagos de alquileres, servicios básicos y salarios necesarios, como los pagos a los docentes, y personal administrativo, obteniendo así las ganancias. De manera similar, podría creerse que estas actividades pueden desarrollarse de parte del director o función administrativa del colegio sin necesidad de una Planificación Financiera. Sin embargo, la administración de un Colegio privado, así como cualquier empresa requiere planificación, ejecución y evaluación financiera. Por esta razón, apremia indagar sobre la administración financiera de un Colegio.

La recién cuarentena producto del virus COVID 19, 2021-2022 puso en aprietos a las funciones financieras y contables de muchos Colegios de El Salvador, pues presenciaron el éxodo de muchos estudiantes para las escuelas públicas, disminución en la tesorería de los Colegios producto de dificultades de pago de los padres y la forma en cómo se han hecho gestiones

administrativas para salir de esta fase amerita un estudio financiero de ello. Según la Asociación Nacional de Colegios Privados de El Salvador (YSUCA, 2022) “15 colegios privados cerraron en 2022, 12 colegios más en 2021 debido a los efectos de la pandemia en la situación financiera del país”, lo cual continúa dificultando el tema financiero de muchos colegios.

Muchas instituciones de educación privada del país no hacen estudios de mercadeo en su población estudiantil para ampliar la oferta educativa a los estudiantes. Otros, no cuentan con un plan financiero para percibir mejores ingresos. Como menciona Araujo García (2016) “las instituciones privadas han evolucionado con el transcurso del tiempo y el control se ha vuelto más exigente” (p.12). Esto debido a que se ofrecen cursos libres, clubes, modalidades diversas de bachillerato, formaciones pre-AVANZO, evaluación a cursar en segundo año de bachillerato, y cafetines escolares.

El Distrito de Ahuachapán Centro, tiene 15 instituciones de educación privada, las cuales tienen en promedio 216 estudiantes (Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, 2020), esto exige de las administraciones financieras de estos a maximizar los ingresos y minimizar los costos para generar un alto rendimiento. Por esta razón, se considera que la existencia de un planeamiento financiero adecuado permite a los centros de educación privada el cumplimiento de objetivos proyectados, ayuda a la gestión financiera y al cumplimiento de presupuestos previamente elaborados. (Chinchilla et al., 2022).

Estos datos se pudieron constatar en visita preliminar realizada al Colegio Cristiano Justo González Carrasco, distrito de Ahuachapán, en la cual el director expresó la formación del Comité Administrativo Financiero del Colegio conformado por el director, subdirector, contador general, Coordinadora académica y los propietarios. En algunas decisiones se toma más en cuenta a los docentes y otras más al contador general y los propietarios.

La elaboración de un Plan Financiero para el funcionamiento óptimo de un Colegio privado en la ciudad de Ahuachapán representa un avance significativo en la administración de dichas microempresas, pues al mejorar el rendimiento económico de estas se estaría poniendo un modelo a seguir por las demás instituciones educativas. El plan económico orientará la visión administrativa del colegio, detallando posibles inversiones y proyectos a largo y mediano plazo, mostrando una ruta a la comunidad de colegios de la región. Dicho plan innovador beneficiará a los propietarios, personal administrativo contable, docentes y alumnos al considerar la factibilidad de la adecuada administración de los recursos.

Para la elaboración de dicho plan financiero se cuenta con el apoyo del personal administrativo contable de la institución, con el cual se dialogará sobre la actual aplicación de los procedimientos financieros llevados a cabo. Esto convierte a la redacción del plan financiero en un manual de procesos factible y viable, pues se propondrá recomendaciones para la adecuada ejecución de los procesos administrativos y manejo eficiente y eficaz de egresos e ingresos de los recursos.

1.6 Límites y alcances

La investigación se realizará bajo las siguientes perspectivas:

Limitantes

- a) Periodo corto, alrededor de cinco meses, para realizar la investigación.
- b) Tiempo limitado para la observación del desarrollo de las operaciones financieras del colegio.
- c) Pocos documentos contables financieros en la institución, relacionados con la Rentabilidad.

- d) El tiempo de la investigación no alcanza para analizar resultados de la implementación del Plan Financiero propuesto.

Alcances

- a) Proponer un Plan financiero, como herramienta que permita ejecutar metas e incrementar la rentabilidad del Colegio Justo González Carrasco.
- b) Determinar la importancia de la ejecución de un Plan financiero, que apoye en la toma de decisiones financieras de forma estratégica en el colegio Cristiano Justo González Carrasco.
- c) Exposición de herramientas de planificación financiera al director del colegio.
- d) Incrementar la capacitación financiera del personal que participa en las decisiones financieras del colegio.
- e) Sugerir la implementación de los servicios educativos, bajo este rubro, que podrían generar mayores ingresos.
- f) Proporcionar información relevante para futuras investigaciones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO: ASPECTOS TÉCNICOS Y CONCEPTUALES

2.1 Antecedentes del problema

La administración actual del Colegio Cristiano Justo González Carrasco está funcionando desde del año 2020, ya que, como producto de la pandemia, la anterior administración tuvo que venderlo por motivo de no tener liquidez financiera. Actualmente el Colegio tiene una población estudiantil de 250 alumnos (MINEDUCYT, 2024), los cuales funcionan en dos locales con ubicación céntrica, en el primero se atiende desde el nivel parvulario hasta quinto grado, y en el segundo se atiende desde sexto grado hasta bachillerato. De tal manera que la actual administración ha tratado de conservar los valores y la credibilidad, así como el número de estudiantes en la institución.

En octubre de 2022, fue presentada una investigación a la Facultad de Ciencias Económicas, de la Universidad de El Salvador, titulada “Planificación financiera y presupuestaria aplicada a entidades de Educación Media del sector privado”, llevada a cabo por Chinchilla, Nery M; Linares, Mirna J. y Rivas, José A; realizaron una investigación cualitativa con alcance descriptivo y con una muestra de dos instituciones educativas del área metropolitana de San Salvador, en el cual se propusieron como objetivo: “Diseñar un manual técnico orientado a instituciones privadas de educación media empleando una planificación financiera y presupuestaria en aspectos importantes de los procedimientos financieros” (Chinchilla et al., 2022).

Entre los principales hallazgos de dicha investigación resaltan la débil planificación que manejan las instituciones educativas del sector privado, en otros casos esta escasa planificación financiera no es eficiente. Además, los Colegios están sujetos a cambios significativos por el Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, lo que les deja poco margen de maniobra financiera. También, advierten que la planificación financiera y presupuestaria en cuanto al crecimiento de cartera de

estudiantes, se reduce a una especulación de la planta estudiantil y matrícula del siguiente año. Finalmente, propusieron a las instituciones de educación privada un manual técnico para llevar a cabo una adecuada planificación financiera y presupuestaria en dichas instituciones.

Antecedentes del sector privado que presta servicios de educación.

A nivel mundial, la educación ha tenido lugar en la mayoría de las comunidades desde las épocas más tempranas. Cada generación ha tratado de transmitir sus valores culturales y sociales; tales como: tradicionales, morales, religiosos y habilidades para un desarrollo integral en la nueva generación.

En sociedades poco alfabetizadas, la educación se logró por vía oral y mediante la observación e imitación (MINEDUCYT, 2009). El joven aprendía de sus padres y familiares. Con el desarrollo de la escritura, se pudieron transferir conocimientos culturales; los cuales en sociedades preindustriales solo estaban disponibles para los religiosos y ricos que podía pagarse un tutor.

En El Salvador, los inicios de la educación, se remonta a la época colonial, en que la enseñanza era prácticamente un privilegio de un sector social; donde había escuelas en las cuales los indígenas eran los responsables por la paga y alimentación del tutor.

Existían otros sectores del país en cuya estructura educativa era administrada por sacerdotes. El fracaso de este sistema, según los representantes de la iglesia, era provocado por los siguientes factores: (a) por los tutores;(b) porque los muchachos no asistían; (c) no pagaban las cuotas de escolaridad y; (d) porque emigraban a otros países. Durante el largo período de la colonia y parte de la vida independiente, las únicas posibilidades de una educación sistemática más allá de lo

elemental solo eran posibles en Guatemala, en donde hubo por lo menos una media docena de colegios privados, varios de estos existieron desde el siglo XVI.

En 1841, se creó la Universidad de El Salvador, con el fin de preparar personas aptas para la creación de centros intermediarios que luego darían origen a la expansión de la enseñanza a nivel nacional, por lo cual se fundó el colegio La Asunción, siendo el primero de educación media en el país.

A finales de 1897 llegaron los primeros padres salesianos a El Salvador, esto no solo representaba una influencia italiana de la educación salvadoreña, sino la introducción de la enseñanza técnica vocacional. Los salesianos con ayuda de familias altruistas fundaron los colegios Santa Cecilia (1900), Don Bosco (1900) y San José, de Santa Ana (1903).

El sector privado dedicado a la enseñanza ha tenido más apogeo, ya que el área pública no cubre las grandes necesidades de educación que la creciente población salvadoreña demanda, es así como en los últimos años muchas instituciones de carácter lucrativo dedicadas a brindar dichos servicios a la sociedad se han aumentado hoy en día, ya que los padres de familia están optando a ellos por la simple necesidad de una educación de calidad.

El Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología (MINEDUCYT), es el encargado de supervisar y regular los centros privados de enseñanza a través de la Ley General de Educación. El artículo 12 de la Ley General de educación expresa la responsabilidad de MINEDUCYT, de la siguiente forma:

“El Ministerio de Educación establecerá las normas y mecanismos necesarios para para que el sistema educativo coordine y armonice sus modalidades y niveles, así mismo

normará lo pertinente para asegurar la calidad, eficacia y cobertura de la educación. Coordinará con otras instituciones el proceso permanente de planificación educativa”. (Asamblea legislativa de la República de El Salvador, 2011, p.3).

En la actualidad, el sector privado dedicado a la educación media ha presentado problemas de financiamiento a raíz de la aprobación del Decreto 533 del 10 de marzo de 2008, que permitió la reforma de los artículos 83, 83-A y 100 de la Ley General de Educación, que antes establecía el Art. 83 lo siguiente: “La administración económica de los centros privados de educación corresponde a los propietarios o encargados de los mismos”.

Hoy con la reforma los centros privados de educación sólo podrán percibir en un mismo año lectivo, en concepto de pago por los servicios que otorgan a los alumnos, la matrícula escolar y las cuotas de escolaridad o colegiaturas registradas en el prospecto anual respectivo; consecuentemente queda prohibido establecer cuotas adicionales de cualquier clase, en forma directa o por cualquier otro medio, y los padres de familia están eximidos de la responsabilidad de dichos pagos.

Todo aumento referido a la carga económica para el año lectivo siguiente deberá informarse en la Asamblea General de padres de familia, a realizarse a más tardar tres meses antes de finalizar el año lectivo escolar. La dirección del centro educativo deberá comunicar al Ministerio de Educación el lugar, fecha y hora de realización de dicha asamblea por lo menos quince días antes.

La dirección del centro educativo enviará al Ministerio de Educación, a más tardar en los ocho días hábiles siguientes a la Asamblea indicada en el inciso anterior, el punto de acta concerniente al incremento de la carga económica, y a los padres de familia, a través de un

comunicado por escrito. Este Decreto establece que los centros educativos que quieran aumentar las cuotas deben contar con el aval del 75% más uno de los padres de familia, convocados a una asamblea general para tratar ese punto en específico.

Ante esta situación el sector educativo privado se encuentra atravesando problemas de financiamiento para los proyectos de mejoramiento de la educación y para cumplir los requisitos establecidos por el Ministerio de Educación para poder seguir operando. El efecto ha sido tal que muchos centros educativos pertenecientes a este sector cerraron sus operaciones de forma definitiva.

2.2 Teorías y conceptos básicos

Planeación: Consiste en fijar el curso concreto de acción que ha de seguirse, estableciendo los principios que habrán de orientarlo, la secuencia de operaciones para llevarlo a cabo y la determinación de tiempo y números necesarios para su realización (Valle Núñez, 2020, p. 160).

Estrategia: Es aquella que se aplica a distintas disciplinas y/o situaciones en las que se persiguen objetivos concretos.

Planeación estratégica: Esta es de largo o mediano plazo y cubre períodos de tres, cinco o más años, en el cual los objetivos representan las posiciones estratégicas, permite a las organizaciones ser proactivas en la proyección del futuro, a partir de la formulación, ejecución y evolución.

Planeación financiera: Consiste en la elaboración de proyecciones de ventas, ingresos y activos tomando como base estrategias alternativas de producción, mercadotecnia entre otros,

posteriormente se decide cómo serán satisfechos los requerimientos financieros pronosticados (Puente Riofrío et al, 2017, p. 5).

La planeación financiera es la parte de la administración financiera que tiene como objeto el estudio y evaluación y proyección del futuro de un organismo social, o bien es la técnica, que aplica el profesional para la evaluación de una empresa y así tomar decisiones acertadas (Puente Riofrío et al., 2017, p. 7).

Clases de planeación financiera: existen dos clases de planeación financiera a largo plazo y a corto plazo. La planeación financiera de corto plazo rara vez va más allá de un año. La planeación financiera a corto plazo se encarga directamente de los activos y pasivos menores a un año. La planeación financiera a largo plazo define el marco de desarrollo de la empresa en función del ritmo de crecimiento del activo, de las modalidades del financiamiento y condiciones de equilibrio financiero. (Puente Riofrío et al., 2017, p. 12).

Planeación financiera estratégica: Es un proceso que mantiene unido al equipo directivo para traducir la misión, visión y estrategia en resultados tangibles, asimismo, reduce los conflictos y fomenta la participación y el compromiso en todos los niveles de la organización con los esfuerzos requeridos para hacer realidad el futuro que se desea. Inicia con el establecimiento de metas organizacionales, define estrategias y políticas para lograrlas y desarrolla planes detallados para asegurar la implantación de las estrategias para obtener los fines que se buscan.

Componentes de un plan estratégico:

- a) Organización del proceso: definición de la visión estratégica, la misión de la empresa. Se define hacia dónde debe dirigirse la identidad de la empresa.

- b) Definición de objetivos: consiste en convertir la visión estratégica y la misión del negocio en resultados específicos del desempeño, algo por medio del cual se pueda evaluar el desempeño de la empresa u organización.
- c) Creación de una estrategia (¿A dónde queremos llegar?). Se realiza con el objetivo de alcanzar los resultados deseados. Los objetivos son los fines y las estrategias son los medios para lograrlo.
- d) Implementación de las estrategias ¿Qué tenemos que hacer para aplicarlo?
- e) Evaluación del desempeño y efectuar ajustes correctivos. La estrategia financiera de la empresa es el plan de acción para lograr y mejorar el buen desempeño financiero (Puente Riofrío et al., 2017, p. 13).

Finanzas: se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. En el contexto de una empresa, las finanzas implican el tipo de decisiones sobre cómo incrementar el dinero de los inversionistas, como invertir el dinero para obtener utilidad y de cómo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas.

Análisis de rentabilidad económica: evalúa la capacidad efectiva de la empresa, del negocio para obtener rendimientos a partir de los capitales invertidos y recursos disponibles, Teodoro Caraballo afirma que “se mide la eficacia de los gestores de la empresa, en cuanto la propiedad de la empresa pone en manos de esta la administración de unas inversiones, unos recursos para que estos, a partir de la gestión de estos generen beneficios” (Caraballo Esteban, 2013). Una herramienta fundamental que se utiliza para este análisis es el ratio de rentabilidad económica, llamado Return on Investment, ROI o Return on Assets ROA.

Liquidez: Es un concepto financiero que hace referencia a la capacidad que tiene un activo corriente de convertirse en dinero sin perder su valor. Dicho activo puede ser producto o inversión. En una empresa se refiere a la capacidad que tiene para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Se dice que una empresa tiene liquidez cuando el valor de sus activos líquidos, es decir aquellos que se pueden convertir en efectivo en un periodo inferior a un año sin perder su valor, es superior a sus gastos y deudas a corto plazo (Caraballo Esteban, 2013).

En el largo plazo, la liquidez se refiere a la identificación de la necesidad de activos financieros dependiendo del grado de liquidez que se posea.

Rentabilidad: desde el punto de vista económico o financiero, la rentabilidad puede considerarse como la capacidad o aptitud de la empresa de generar un excedente a partir de un conjunto de inversiones efectuadas. Es una concreción del resultado obtenido a partir de una actividad económica de transformación, de producción o intercambio. este excedente se espera al final de la etapa de ventas o de intercambio. Por lo tanto, la medición de un resultado adquiere una significación concreta cuando se comparan los recursos económicos y los recursos financieros. La rentabilidad puede definirse en términos concretos como la relación existente entre el resultado obtenido y los medios empleados para su consecución, sean estos capitales, económicos, financieros o empleados. Frecuentemente la rentabilidad se calcula de esta forma: resultado o excedente sobre la inversión (Lizcano Álvarez, 2004, p. 11).

Ilustración 1

Rentabilidad económica

$$Rentabilidad\ económica = \frac{Resultado\ del\ período}{Activo\ total}$$

Fuente: Rentabilidad empresarial, Jesús Lizcano Álvarez 2004.

Toma de decisiones estratégicas: la toma de decisiones estratégicas es una herramienta fundamental para cualquier tipo de organizaciones. Estas se basan en el análisis estratégico del contexto, la perspectiva del presente y futuro de la organización. La toma de decisiones es el proceso a través del cual un individuo, grupo u organización decide una alternativa entre un abanico de varias opciones. Requiere atender situaciones planificadas o de incertidumbre, originadas por la dinámica altamente cambiante producto de la globalización y las nuevas tecnologías.

Clasificación de las empresas: En El Salvador los criterios vigentes para clasificar las empresas están establecidos en la Ley de Fomento, protección y Desarrollo, para la micro y pequeña empresa, en la cual se define a la micro y pequeña empresa en base a dos criterios, uno es el nivel de ventas brutas anuales y el otro el número de trabajadores.

Tabla 1*Clasificación de las empresas según ventas anuales y número de trabajadores*

Tamaño de la empresa	Ventas totales anuales		Número de trabajadores
	Desde	Hasta	
Micro	\$0.0	\$144,600	1 - 10
Pequeña	\$ 144,600.01	\$1,445,100	11 - 50
Mediana	\$1,445,100.01	\$7,000,000	51 -100
Grande		más de \$7,000,000	más de 100.

Fuente: Boletín económico marzo - abril 2018, Banco Central de Reserva (BCR).

También existe el criterio de la Superintendencia del Sistema Financiero, para clasificar las empresas (Banco Central de Reserva de El Salvador, 2018). Esta clasificación se utiliza para la recolección del sistema central de riesgos.

Tabla 2

Criterios para definir el tamaño de la empresa

Tamaño o segmento	Dimensión financiera	Dimensión laboral
descripción del segmento de la unidad económica.	(Ventas brutas anuales)	(trabajadores o personal ocupado)
Emprendimiento de iniciativas económicas:	hasta un máximo de \$5,714.29 dólares	Trabajadores no remunerados.

<p>son las económicas excluidas de la calidad de contribuyente, según artículo 28 ley de IVA, donde se establece que el volumen de ventas brutas anuales debe ser menor a cincuenta mil colones.</p>	<p>americanos.</p>	
--	--------------------	--

<p>Microempresa: persona natural o jurídica que opera en los diversos sectores de la economía, a través de una unidad económica.</p>	<p>Con un nivel de ventas brutas anuales hasta 482 salarios mínimos y hasta 4,817 salarios mínimos mensuales de mayor cuantía.</p>	<p>Hasta 10 trabajadores.</p>
--	--	-------------------------------

<p>Pequeña empresa: persona natural o jurídica que opera en los diversos sectores de la economía, a través de una unidad económica.</p>	<p>Con un nivel de ventas brutas anuales mayor a 482 y 4.817 salarios mínimos mensuales de mayor cuantía y</p>	<p>Con un máximo de 50 trabajadores.</p>
---	--	--

Mediana empresa: persona natural o jurídica que opera en el mercado produciendo, a través de la unidad económica.	Con un nivel de ventas brutas anuales hasta de \$7 millones.	Hasta 100 trabajadores.
Gran empresa	Más de \$7 millones.	Más de 100.

Fuente: Boletín económico marzo - abril 2018 del Banco Central de Reserva (BCR).

Ratios financieros

Medidas de rentabilidad tienen como finalidad medir la eficacia con que las empresas usan sus activos y la eficiencia con la que administran sus operaciones (Ross et al., 2010, p. 23). Cuando se habla de ratios financieros, se refiere a un instrumento que permite cuantificar la relación financiera existente entre dos magnitudes y, de esta manera, formular un juicio objetivo sobre la solidez, suficiencia o debilidad de esta relación. Algunos de los más comunes son los ratios de rentabilidad, de liquidez, de endeudamiento y de solvencia.

Margen de utilidad: es un ratio de rentabilidad, dado que las empresas le prestan mucha atención a su margen de utilidad, muestra la cantidad que se obtiene de utilidad bruta por cada unidad monetaria de ventas, después de haber incurrido en los costos de venta y producción (Noticiero contable, 2021).

Ilustración 2

Cálculo del Margen de Utilidad

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Rendimiento sobre los activos (ROA)

El rendimiento sobre los activos (ROA por sus siglas en inglés, Return On Assets) es una medida de la utilidad por dólar de activos. Indica el beneficio generado por la estructura económica de la empresa (sus activos). Solo tiene en cuenta los resultados de la explotación, sin considerar intereses e impuestos, que están vinculados a la estructura financiera, no a la económica. El indicador recibe el nombre de ROA (Return on Assets en inglés), o rentabilidad del activo.

Ilustración 3

Rendimiento sobre activos

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficios Antes de Intereses e Impuestos o de explotación (BAII)}}{\text{Activos totales}} \times 100$$

Rentabilidad financiera o de los recursos propios (ROE):

El rendimiento sobre el capital (ROE, por las siglas de Return on Equity) es una herramienta que sirve para medir cómo les fue a los accionistas durante el año. Informa sobre la

rentabilidad que proporciona la empresa a los accionistas por la inversión que hacen de ella. Pone en relación el beneficio neto (después de intereses e impuestos), pues es el beneficio sobre el que los accionistas deciden su distribución, ya sea como dividendos o como reservas con los recursos propios, que es la medida de su inversión. Debido a que la meta es beneficiar a los accionistas, el ROE, es el aspecto contable, la verdadera medida del desempeño en términos del renglón de resultados. Por lo general, el ROE se mide como:

Ilustración 4

Rentabilidad financiera o de los recursos propios (ROE)

$$ROE = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios}} \times 100$$

De manera similar, la rentabilidad económica. ROE puede descomponerse en tres factores.

- 1) Margen neto: Beneficio neto/Ventas, que indica cuánto beneficio se obtiene por unidad vendida, después de todos los gastos de la empresa, tanto de explotación, como financieros, como de impuestos.
- 2) Rotación: Ventas/activos, este es el mismo que en ROA.
- 3) Apalancamiento: Activo/Recursos propios. Indica la capacidad de los accionistas de multiplicar (apalancar) su inversión gracias a la exportación de financiación ajena.

Ilustración 5

Otra de forma de calcular la Rentabilidad financiera (Return on equity ROE)

$$ROE = \text{margen neto} \times \text{Rotación} \times \text{Apalancamiento}$$

$$= \frac{B \text{ Neto}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Recursos propios.}}$$

Rentabilidad bruta sobre ventas

La rentabilidad sobre las ventas es un ratio financiero que resulta de dividir el beneficio de explotación entre las ventas netas. El resultado es un indicador que permite evaluar la eficiencia operativa de la empresa, es decir la capacidad que tiene la empresa para convertir las ventas en beneficios. La rentabilidad de ventas indica cuánto se obtiene por cada dólar del importe que tiene una empresa de recuperar su deuda, es decir de retribuir su inversión.

Ilustración 6

Rentabilidad bruta sobre ventas

$$\text{Rentabilidad bruta sobre ventas} = \frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}} \times 100$$

Fuente: Gitman y Zutter (2012).

Rentabilidad neta sobre ventas.

La rentabilidad neta de una empresa es aquella que se refiere a los beneficios obtenidos por la misma, una vez descontados los gastos necesarios para llegar a ella. Se calcula al finalizar el

ejercicio y se dará cuando el beneficio resulte positivo. A la hora de calcular la rentabilidad de una empresa, se calculan dos tipos de rentabilidad neta:

- 1) Resultado neto sobre los recursos propios: es la rentabilidad generada por el total de los recursos propios de los que dispone la empresa. Se calcula de la siguiente manera:

Ilustración 7

Rentabilidad neta recursos propios

$$Rentabilidad\ neta\ recursos\ propios = \frac{Rentabilidad\ neta}{Recursos\ propios}$$

Fuente: Gitman y Zutter (2012).

- 2) Rentabilidad neta sobre ventas: es la rentabilidad generada por las ventas realizadas por la empresa. Su cálculo se obtiene de la manera siguiente:

Ilustración 8

Rentabilidad sobre ventas

$$Rentabilidad\ neta\ sobre\ ventas = \frac{Rentabilidad\ neta}{Ventas\ totales.}$$

Fuente: Gitman y Zutter (2012).

La rentabilidad neta de una empresa se recoge en el documento “Cuenta de pérdidas y ganancias”, que forma parte de la contabilidad de la empresa.

Prueba ácida o prueba rápida

Otro de los ratios más utilizados es la Prueba ácida o Prueba rápida, y es un indicador que determina la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo en el corto plazo excluyendo los inventarios (Gerencie, 2022). Es decir, se toman los activos corrientes, se restan los inventarios y el resultado se divide entre los pasivos corrientes.

Ilustración 9

Cálculo de la Prueba ácida

$$Prueba\ ácida = \frac{(Activo\ corriente - Inventarios)}{Pasivo\ corriente}$$

Fuente: Gitman y Zutter (2012)

La prueba ácida evalúa la capacidad de pago de la empresa sin necesidad de realizar sus inventarios o activos fijos, es decir sin venderlos.

Ratio de liquidez o razón corriente: el ratio de liquidez general se obtiene dividiendo el activo corriente entre el activo corriente (Aching Guzmán, 1979, 6). Esta ratio es la principal medida de liquidez, muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Ilustración 10

Cálculo del Índice de liquidez general

$$Liquidez\ general = \frac{Activo\ corriente}{Pasivo\ corriente}$$

Origen de los Distritos en El Salvador

El 1 de junio de 2023, el presidente Nayib Bukele propuso la reducción de los concejos municipales a 44; dicha propuesta sería llevada a la Asamblea Legislativa, que el 13 de junio de 2023 aprobó la Ley Especial para la Reestructuración Municipal. La nueva ley (decreto legislativo 762), fue ratificada por el presidente Nayib Bukele el 14 de junio y publicada el mismo día en el Diario oficial N.º 110, Tomo N.º 439. Con ello, los antiguos 262 municipios pasaron a ser distritos dentro de los 44 nuevos municipios. Cabe mencionar que 2 municipios tienen solo 1 distrito, por lo que quedaron territorialmente igual que antes de la reforma, estos son: Sonsonate Oeste (conformado por el distrito de Acajutla) y Santa Ana Centro (por el distrito de Santa Ana). También hay que mencionar que la capital del país solo es el Distrito de San Salvador y no todo el municipio de San Salvador Centro.

En la actualidad, el municipio de Ahuachapán Centro cuenta con los distritos de: Distrito de Ahuachapán, Distrito de Concepción Ataco, Distrito de Apaneca, Distrito de Tacuba.

Así lo estipula la reforma a la Ley Especial para la Reestructuración Municipal, decretada por la Asamblea Legislativa el 19 de marzo de 2024.

Que es un plan financiero

El plan financiero es una herramienta imprescindible que contiene los objetivos financieros y la manera en que se propone alcanzarlos. Permite esquematizar la empresa en cuestión para el próximo ejercicio económico, pero en su vertiente financiera. La puesta en marcha, precisa de una serie de restricciones previas, dado que el plan debe contener de forma clara la expresión de la estrategia de inversión y financiación de la empresa y ser coherente con su posición

histórica. (Lizcano Álvarez, 2004, p. 13). Se podría definir como un proyecto para definir los conceptos de gasto y, por exclusión calcular los ingresos y calcular el remanente de ahorro. Integra un presupuesto de inversiones y desinversiones. Hace referencia a los estados financieros básicos (Balance de resultados, estado de flujos de efectivo).

El plan financiero responde a las preguntas de:

- ¿Cuánto dinero necesito para iniciar?
- ¿Cómo consigo el dinero?
- ¿Cuánto voy a vender?
- ¿Cuánto va a costar?

Elementos del plan financiero

El plan financiero es la base para poder desarrollar cualquier estrategia de negocio y una herramienta clave para la administración y dirección de empresas (Máster Online de la Cámara de Comercio de Valencia, 2022). Los elementos de este plan financiero son:

- Balance General de la empresa: ya que en este se reflejan los activos (bienes y derechos de la empresa), los pasivos (obligaciones de la empresa) y patrimonio.
- Plan de inversiones de la empresa. Incluye los activos fijos.
- Estado de resultados: acá se incluyen los ingresos por ventas y gastos, así como los cobros y los plazos de pago.
- Cash flow: el flujo de caja o cash flow muestra la diferencia entre la entrada y salida de los ingresos financieros durante un periodo de tiempo.
- Punto de equilibrio: es decir establecer los precios de venta para obtener rentabilidad.

- Previsión de ingresos y costes: acá se reflejan las estimaciones de cobro y pagos de cada mes.

Metodología para la creación de un plan financiero.

El enfoque principal de esta investigación radica en tres enfoques importantes dentro del Proceso de la planeación financiera, los cuales se encuentran compaginados con los objetivos y metas establecidas:

1. El enfoque teórico del análisis está basado en la información financiera de los últimos 3 años de la institución,
2. Propuesta de un plan financiero, como herramienta para aplicación en el área estratégica, para el Colegio Justo González Carrasco.
3. Diagnóstico del análisis financiero implica el desarrollo de actividades para la implementación del plan estratégico eficaz que conlleve al cumplimiento de metas esperadas.

Medición del rendimiento financiero

Un plan financiero proporciona información crucial para la toma de decisiones informadas. Al contar con proyecciones de ingresos, gastos, flujos de efectivo y otros indicadores financieros, los gerentes y directivos pueden evaluar diferentes escenarios y alternativas antes de tomar

decisiones estratégicas, permitiendo seleccionar las opciones más rentables y minimizar los riesgos financieros asociados a las decisiones tomadas.

Finalmente, un plan financiero efectivo debe incluir estrategias financieras sólidas. Esto implica identificar las acciones específicas que se tomarán para alcanzar los objetivos financieros establecidos. Estas estrategias pueden incluir medidas como la optimización de costos, el aumento de los ingresos, la mejora de la eficiencia operativa, la diversificación de fuentes de ingresos, entre otras. Las estrategias financieras deben ser realistas, alcanzables y alineadas con los objetivos y el propósito financiero de la empresa. (Logros, 2023).

En el tema de presupuestos financieros, estudios recientes muestran la necesidad de el establecimiento de un plan financiero en las instituciones educativas privadas de El Salvador. Por ejemplo, en la investigación “Planificación financiera y presupuestaria aplicada a entidades de educación media del sector privado”, de Chinchilla, Linarez y Rivas (2022), se plantearon diseñar un manual técnico orientado a instituciones privadas de educación media empleando una planificación financiera y presupuestaria, bajo una investigación cualitativa, dadas las ausencia de este.

El plan financiero es un documento que servirá para marcar los objetivos financieros de la empresa, ya sea corto, medio o largo plazo. Además de los objetivos financieros, aquí se refleja la situación financiera de la empresa y las necesidades que tiene para alcanzar dichos objetivos.

Educación: Es el conjunto de conocimientos, órdenes y métodos por medio de los cuales se ayuda al individuo en el desarrollo y mejora de las facultades intelectuales, morales y físicas.

Centros privados de educación: Son aquellos que ofrecen sus servicios de educación formal con recursos propios de personas naturales o jurídicas, en promedio, estos centros colaboran

con el Estado en la expansión, diversificación y mejoramiento del proceso educativo y cultural, y funcionan por Acuerdo Ejecutivo en el Ramo de Educación.

2.3 Marco jurídico

De acuerdo con el código de comercio de El Salvador, son casas mercantiles las empresas de carácter lucrativo y sus elementos esenciales, los distintivos mercantiles y las patentes y los títulos valores (Asamblea Legislativa de la República de El Salvador, 2006, p. 7).

El reparto de utilidades para una sociedad mercantil está estipulado en el Código de comercio y este contempla, en su artículo treinta y cinco que “deberán repartirse las utilidades o pérdidas entre socios capitalistas de forma proporcional a sus participaciones de capital (Asamblea legislativa, 2004).

Origen y evolución de los colegios privados en El Salvador

La educación en El Salvador, de acuerdo con la Constitución de la República, es un derecho inherente a la persona humana; y en consecuencia, es obligación y finalidad primordial del Estado su conservación, fomento y difusión. Y es por eso que el Estado debe propiciar la investigación y el quehacer científico. En ese sentido, es deber del Estado organizar el sistema educativo para lo cual creará las instituciones y servicios que sean necesarios, y también se garantiza a las personas naturales y jurídicas la libertad de establecer centros privados de enseñanza.

Educación básica y media

En un decreto ejecutivo dado en el 5 de noviembre de 1861, el presidente Gerardo Barrios hizo un *Reglamento de escuelas de primeras letras* para uniformar, generalizar y simplificar el

sistema de enseñanza primaria, el reglamento fue basado en uno que el Consejo de Instrucción Pública dio al gobierno por conducto del rector de la Universidad de El Salvador.

En la memoria presentada a la Asamblea Legislativa por el secretario de estado en los despachos de Instrucción Pública, Fomento y Beneficencia, Hermógenes Alvarado, hecha en el 28 de febrero de 1889 se hace nota que en el año de 1888 funcionaron 732 escuelas distribuidas en 387 escuelas públicas de niños y 204 de niñas, y 74 escuelas privadas de niños y 67 de niñas; a estas escuelas concurrieron 27,342 niños distribuidos en 15,354 niños en escuelas públicas y 9,319 niñas, y 1,637 varones en escuelas privadas y 1,032 niñas. Los maestros pagados por el gobierno fueron 656. El presidente Francisco Menéndez decretó un Reglamento de Educación Pública Primaria que se dio en el 4 de marzo de 1889.

En 1940, el gobierno del general Maximiliano Hernández Martínez ejecuta la primera reforma educativa de la historia de El Salvador, la cual estuvo orientada a la educación primaria. Los objetivos de esta reforma educativa fueron expuestos en el *Plan y Programas de Enseñanza Primaria Urbana de El Salvador a Regir desde el Año de 1940*, aprobado mediante Decreto Ejecutivo N.º 17, del 13 de noviembre de 1939, publicado en el Diario Oficial N.º 267, Tomo N.º 127, del 8 de diciembre de 1939. En 1945, durante el gobierno del general Salvador Castaneda Castro se efectúa una nueva reforma educativa, pero esta vez pensada para la educación secundaria, al ser dividida ésta en un plan básico de tres años seguidos de dos años de bachillerato.

En 1968 el gobierno del general Fidel Sánchez Hernández impulsó una posterior reforma educativa que estableció una educación básica de nueve años divididos en tres ciclos de tres años cada uno junto con un bachillerato de tres años de duración.

En 1995 fue aprobada la última reforma educativa de la historia nacional bajo el gobierno del doctor Armando Calderón Sol, por medio de la cual se instauró un bachillerato general de dos años de duración y un bachillerato técnico vocacional de tres años de estudios.

Situación actual

La educación de El Salvador es la tercera mejor de Centroamérica y tiene una inversión educativa cercana al 5% de su PIB y a más de US\$200 por estudiante. El 93% de la población sabe leer y escribir, pero menos del 90% ha completado la educación básica (Fe y Alegría & Aguilar, 2024). En el 2013, la tasa de matriculación en educación primaria es de 111.8, siendo la segunda más alta de la región centroamericana. Más del 10% de la población está graduada profesionalmente. En El Salvador, gran parte de estudiantes tienen una computadora para completar su proceso de enseñanza-aprendizaje en todas las materias del plan educativo en modalidad digital.

El sistema educativo de El Salvador está considerado como uno de los 10 mejores sistemas educativos de Latinoamérica y tercero en América Central.

Para el 2015, en El Salvador hay 1.556.710 estudiantes de escuelas públicas y privadas, y 57.143 docentes que trabajan en los tres niveles del sistema educativo, en espacio de trabajo hay 6049 centros escolares (85% son del sector público).

Importancia de las instituciones privadas de educación

La razón de ser de todas estas entidades es brindar educación de calidad acorde a las exigencias de un mundo globalizado, para lo cual necesita aumentar sus recursos financieros, a fin

de lograr la satisfacción de las necesidades de los educandos y los padres de familia que siempre desean lo mejor para sus hijos.

En los últimos años se ha incrementado el fenómeno de la migración de las instituciones de enseñanza pública hacia la privada en los distintos niveles, lo anterior se debe a que las entidades con fines de lucro en promedio se han esforzado para dar un excelente servicio al educando, haciendo uso de herramientas tecnológicas que facilitan el aprendizaje.

Financiamiento de los Colegios

Los colegios privados en El Salvador son considerados como microempresas o empresas, dependiendo su tamaño, de hecho, la banca nacional los considera sujetos de crédito al presentar sus estados financieros y demostrar la capacidad de pago de estos. La administración financiera de los “centros privados de educación corresponde a los propietarios o encargados de los mismos”. (Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, 2020, p. 15).

En el año 2021, el Banco de Desarrollo de El Salvador, BANDESAL por sus siglas en español, consideró un capital de treinta millones de dólares para la inversión en estas microempresas. De acuerdo con la noticia del portal La edición, dicho director de BANDESAL y ministro de educación presentaron la iniciativa de reforma de ley que pase este fondo de fideicomiso para otorgar créditos a los colegios y salir de esta crisis post pandemia (La edición & Estrada, 2022).

De acuerdo con el artículo 80, de la Ley General de Educación, los centros educativos de educación privada se sustentan en comprobaciones que garanticen la organización académica y

administrativa adecuada, los recursos físicos y financieros necesarios, y el personal docente calificado”. Por lo tanto, los colegios privados deben garantizar la solvencia económica para ofrecer servicios de calidad.

Constitución y registro de los Colegios en El Salvador

La Ley General de Educación dice que para la creación y funcionamiento de un colegio privado deberá resolverse dentro de los sesenta días contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud de creación (Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, 2020).

Para la acreditación de los colegios privados de educación, el Ministerio de educación, ciencia y tecnología, ha dispuesto que el Departamento de acreditación institucional de la Dirección Nacional de educación, será quien establezca normas, requisitos y procedimientos para la evaluación de estos. De esta forma, al cumplir con los requisitos legales se evalúa a los centros educativos de acuerdo con los siguientes criterios y ponderaciones.

Tabla 3

Criterios y ponderaciones para evaluar los Colegios

Número	Criterio	Ponderación
1	Programas educativos complementarios	1.75
2	Planificación y organización institucional	1.50
3	Programas de Desarrollo Curricular	1.75
4	Evaluación de los aprendizajes	1.75

Número	Criterio	Ponderación
1	Programas educativos complementarios	1.75
2	Planificación y organización institucional	1.50
3	Programas de Desarrollo Curricular	1.75
5	Infraestructura y recursos físicos	1.00
6	Servicios Docentes	2.00
	Total	10.00

Fuente: MINEDUCYT 2012.

Según el Instructivo para la acreditación de centros educativos privados “ los centros educativos privados que cumplan con los requisitos legales y alcancen una calificación de 8.0 a 10.0 en la evaluación institucional, se calificarán como Instituciones acreditadas, otorgándoles una acreditación por un plazo de 5 años”, lo cual es el mecanismo legal para acreditar los colegios.

La necesidad de implementar un plan financiero que sirva de modelo para los Colegios

Necesidad de finanzas aplicadas

En el mundo empresarial, contar con un plan financiero sólido es un componente esencial para el éxito y la sostenibilidad a largo plazo. Un plan financiero eficaz proporciona una guía

estratégica que ayuda a las empresas a establecer metas financieras, tomar decisiones informadas y gestionar eficientemente sus recursos económicos.

Es importante tener en cuenta que un plan financiero no es un documento estático, sino un proceso continuo que requiere revisión y actualización periódica. Las condiciones y circunstancias económicas cambian, y es fundamental ajustar el plan financiero en consecuencia para garantizar su eficacia y relevancia a lo largo del tiempo.

El plan financiero ayuda a identificar las necesidades de financiamiento de las instituciones y empresas en diferentes etapas de su desarrollo. Permite determinar cuánto capital se requiere para poner en marcha el negocio, expandirlo o enfrentar situaciones adversas.

Además, el plan financiero permite evaluar las fuentes de financiamiento disponibles y establecer estrategias para obtener los fondos necesarios, ya sea a través de inversionistas, financiamiento público o instituciones financieras.

El plan financiero permite evaluar la viabilidad de un negocio o proyecto desde el punto de vista financiero. Al realizar proyecciones y análisis detallados, se puede determinar si las metas y objetivos propuestos son alcanzables y si la empresa cuenta con los recursos financieros necesarios para llevarlos a cabo. Además, el plan financiero ayuda a identificar posibles obstáculos y riesgos que podrían afectar la viabilidad del negocio, permitiendo tomar medidas preventivas para minimizarlos.

Marco legal vigente aplicable a los Colegios

Los aspectos legales que rigen a las instituciones privadas de educación media se presentan en el siguiente cuadro:

Tabla 4*Leyes que regulan las instituciones de educación privadas*

LEY	ART.	ASPECTO QUE REGULA.
Constitución de la República.	57	La vigilancia y reglamentación de los centros de enseñanza privada es potestad del Estado a través del ente designado.
	79	Sujeción de los centros de enseñanza privada a la ley y reglamento de educación como legislación pertinente.
Ley General de Educación.	Del 83 al 83 A	La administración económica de los colegios corresponde a los propietarios o encargados de los mismos, pero debe contar con la aprobación de por lo menos tres cuartas partes de los padres de familia asistentes convocados en asamblea general para poder aumentar la matrícula y cuotas.

Del 95 Infracciones y tipo de sanciones a aplicar a
al 100 los centros de enseñanza privada en general,
 que transgredan las disposiciones
 establecidas en la Ley General de Educación.
 Incumplir el artículo 83 de dicha ley es
 considerada falta muy grave lo cual puede
 permitir el cierre de un centro educativo
 privado.

Código de Comercio Del Los centros de enseñanza privada con fines
411 al de lucro deben cumplir los requisitos y
422 obligaciones al que todo comerciante está
 sujeto respecto a la matrícula de comercio de
 sus establecimientos, renovación y
 cancelación de estas.

64 Los centros de enseñanza privada que figuren
 como persona jurídica (sociedades) están
 sujetos a la inscripción, la solicitud de
 renovación de matrícula de empresa en el
 mes que figura en la Escritura de
 Constitución.

Ley de Registro de Comercio	63	El arancel por el registro de matrícula se deberá pagar de acuerdo al activo de la empresa, el cual se verá reflejado en el Balance inicial (para el caso de la primera matrícula) o en el Balance general (en el caso de las renovaciones).
Ley General de Tributaria Municipal	Del 11 al 21	Los centros de enseñanza con fines de lucro deben cumplir las obligaciones en cuanto a la cancelación de los impuestos según la municipalidad donde se encuentre ubicada la empresa (colegio).
	Del 4 al 13	Los centros educativos inscritos en el registro de contribuyentes por ofrecer servicios ajenos a los específicos de educación deberán cumplir con la documentación que establece la ley: facturas, así como deberá cumplir con los procedimientos que esta ley establece para el tratamiento del hecho generador del impuesto.
Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes	46 Lit. e) y 54	Los ingresos percibidos por servicios de educación son exentos del impuesto a la

Muebles y Prestación de
Servicios

transferencia de bienes muebles y a la
prestación de servicios.

93 Por su actividad comercial tiene el deber de inscribirse como contribuyente y obligación de informar al fisco con responsabilidad, un informe de sus actividades comerciales y retenciones legales que esta realice durante cada período tributario (1 mes calendario), los primeros diez días hábiles de cada mes en los formularios de IVA y pago a cuenta, informes de percepción y retención, al mismo tiempo deberá presentar anualmente el informe de renta anual durante los primeros cuatro meses de cada año.

Código Tributario.

91 Están obligados a presentar las declaraciones tributarias dentro del plazo estipulado para tal efecto, los sujetos pasivos bajo la potestad de la Administración Tributaria, sea en calidad de contribuyente o de responsables, aún cuando ella no dé lugar a pago del impuesto.

120 Los centros de enseñanza privada que figuran

como sociedades están sujetos a todas las disposiciones establecidas por la administración tributaria aplicables a cualquier sociedad con fines de lucro.

Ley del Impuesto sobre la Renta

Del 28 al 32

Los ingresos percibidos por los centros de educación privada son sujetos al impuesto sobre la renta, los que estén considerados con fines de lucro; los gastos y costos de operación son deducibles de renta conforme a lo dispuesto en la Ley del Impuesto sobre la Renta.

41

Los centros de enseñanza con fines de lucro estarán sujetos a la disposición de la ley considerándose sujetos pasivos del impuesto, los cuales se calcularán sobre una base del 30% si sus ingresos anuales son superiores a \$150,000.00 dólares; de no exceder esta cantidad la base imponible se mantiene en 25% .

Ley de Marcas y Signos

57

Los centros educativos, adquieren su nombre distintivos. comercial cuando: Por su primer uso público

en el comercio es únicamente con relación al giro o actividad mercantil de la empresa que identifica. Cuando las instituciones tengan más de un establecimiento, podrán identificarse con su nombre comercial.

Base técnica aplicable a las instituciones de educación privadas

En las secciones de las Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y medianas entidades (PYMES), la mayor parte de las NIIF para PYMES son aplicables de forma general a los centros educativos de enseñanza privada, pero algunas son de aplicación específica a aspectos financieros importantes al momento de realizar la planificación financiera, cabe mencionar que si bien las NIIF Para PYMES no abarcan este tema si se encargan de dar los lineamientos para contabilizar de forma razonable partidas que son consideradas al momento de realizar dicha planificación que sirve como base para realizar un plan estratégico financiero; en el siguiente cuadro se presentan las secciones específicas a tales partida:

Tabla 5

Base técnica de la Planificación financiera

SECCIÓN	ASPECTO QUE REGULA.
Sección 17: Propiedades, planta y equipo	Para los centros educativos la infraestructura de sus instalaciones es prioridad, ya que es primordial el buen estado de estos para que el Estado les permita el funcionamiento. Ante esto la aplicación de la sección 17 a

efecto de una adecuada medición de las propiedades.

Sección 18: Activos Intangibles Distintos a la Plusvalía	Se aplica a los activos intangibles que poseen los colegios, a fin de tener un marco de medición y reconocimiento para estos.
--	---

Sección 23: Ingresos de Actividades ordinarias Pafos. 23.14, 23.15	Es de aplicación para los centros educativos privados en lo relacionado a la matrícula las cuotas que percibe por los servicios educativos que presta, así también por lo percibido de servicios adicionales tales como transporte y venta de útiles escolares, uniformes entre otros. La medición de los ingresos de actividades ordinarias se realizará en base al valor razonable de la contraprestación recibida o por recibir.
--	---

Fuente: IASB, “Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades”, 2009.

La ley general de educación es el reglamento general, tanto para instituciones públicas como privadas. Dicha ley define, en el artículo 79 a los colegios privados como “aquellos que ofrecen servicios de educación formal con recursos propios de personas naturales o jurídicas que colaboran con el estado en la expansión, diversificación del proceso educativo cultural”, y trabajan de manera colaborativa bajo las disposiciones del Ministerio de educación, Ciencia y Tecnología, MINEDUCYT, por sus siglas.

De acuerdo con el artículo 83 de La ley general de educación, la administración económica de los centros privados de educación corresponde a los propietarios y encargados de estos (Ley General De Educación, 1996). Esto significa que las instituciones de educación de carácter privado no reciben bonos, subsidios u otros beneficios de parte del gobierno, sino que sus administraciones financieras son las únicas responsables de su funcionamiento operativo.

La administración financiera de los colegios privados también está regida por la Ley General de Educación, la cual determina que estos “deberán enviar a la autoridad correspondiente, dentro de un plazo de sesenta días anteriores al inicio del año lectivo, la planta de personal docente ..., así mismo el prospecto anual que deberá contener el número de acuerdo de aprobación emitido por el Ministerio de Educación el costo de la matrícula y el de cada cuota de escolaridad o colegiatura, así como el número de estas a pagar durante el año” lo describe en el artículo ochenta (Asamblea legislativa de la República de El Salvador, 2011).

Debido a que los ingresos de los colegios privados provienen de las mensualidades o colegiaturas de los alumnos, el Instructivo para la autorización de incrementos a costos de matrícula o colegiatura en centros privados de educación, expresa en su base legal “dichos centros educativos solo podrán incrementar las cuotas de matrícula o las colegiaturas mensuales cada dos años, y nunca podrán acordarse dichos incrementos el mismo año”. Este reglamento obliga a la administración financiera del colegio a preparar una trayectoria a largo plazo para la recolección de ingresos.

El trabajo para la función administrativa del colegio lo describe el Instructivo, quien describe el proceso para el incremento de matrículas anuales o incremento de colegiaturas mediante una reunión de padres de familias en la cual debe explicarse el proyecto que se llevará a cabo, el cual dice “ el proyecto justificado del incremento, debidamente autorizado por las

autoridades del centro educativo ... orientado a mejoras en la infraestructura, aumentos al salario y personal docente y administrativo, adquisición de material didáctico, y otros relacionados.

Los ingresos económicos de los colegios privados deben ser bien planificados, pues el Instructivo para el funcionamiento de los colegios privados en El Salvador, (MINEDUCYT, 2008) prohíbe “establecer cobros adicionales a los de la matrícula y cuotas de escolaridad”, sean estas mensualidades por pagos de clases de idiomas, de informática, usos de mobiliario, cursos extras de preparación para pruebas estandarizadas, etc. Esto significa que los ingresos, por cuotas de escolaridad y matrículas deben generar los costos operativos, de mantenimiento y de funcionamiento para garantizar las utilidades de esta empresa.

Sin embargo, este mismo reglamento, establece que los colegios privados pueden “proponer cada dos años, incrementos en la cuota de matrícula, o las colegiaturas”. Por lo tanto, los colegios privados pueden justificar los aumentos con proyectos de mejora de infraestructura o de innovación educativa para justificar dichos aumentos.

2.4 Contextualización

Principales causas que motivaron el origen de una planeación financiera.

El quehacer de las administraciones financieras de los Colegios es grande, como se expuso en el capítulo I, administrar los ingresos, los egresos y buscar las estrategias financieras para generar ganancia, mantener la lealtad de los usuarios y brindar servicios de calidad es uno de los principales objetivos. De hecho, el MINEDUCYT realiza campañas de divulgación de los normativos sobre incremento a matrículas y colegiaturas unido a la defensoría del consumidor (Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, 2019). Esto regula la operacionalización de los cobros de matrículas y colegiaturas en los Colegios.

Para el caso del Colegio Cristiano, de Ahuachapán Centro, el cual tiene la actual administración desde 2020, después de la pandemia COVID_19, con una población aproximada de 250 estudiantes, de todos los barrios, colonias y cantones aledaños al distrito de Ahuachapán Centro. Es la Planificación financiera actual y la rentabilidad obtenida el objeto de estudio de esta investigación.

Importancia de una planeación financiera para El Colegio Justo González Carrasco

La planeación estratégica financiera es importante porque permite establecer métodos para la utilización de los recursos, esto ayuda en gran medida a la disminución de costos. Se reconoce la importancia de la planeación estratégica para su crecimiento y bienestar a largo plazo.

Se ha demostrado que si se define eficientemente la misión tendrán mejores condiciones de dar dirección y orientación a sus actividades. Las organizaciones funcionan mejor gracias a ello y se tornan más sensibles ante un ambiente de constante cambio.

Para la administración de los colegios sirve como una herramienta financiera, permitiéndoles tener un punto de vista más amplio, necesario para considerar todos los aspectos de la organización.

La planeación estratégica presenta las siguientes características dentro de una organización:

- a) Propicia el desarrollo al establecer métodos de utilización racional de los recursos.
- b) Reduce los niveles de incertidumbre que se pueden presentar en el futuro, más no los elimina.
- c) Prepara a la empresa para hacer frente a las contingencias que se presenten, con las mayores garantías de éxito.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Enfoque de la investigación

Se desea describir los beneficios que obtendría el Colegio al implementar un plan financiero que permita establecer objetivos y alcanzar las metas propuestas. Dada la naturaleza de medir y probar esta estrategia financiera y administrativa, sus alcances y beneficios en términos de rentabilidad, se opta por una metodología de investigación cuantitativa.

Roberto Hernández Sampieri, (2014), dice que una investigación cuantitativa se caracteriza por:

“la necesidad de medir y estimar magnitudes de los fenómenos o problemas de investigación, ya que se intenta generalizar los resultados encontrados en un grupo o segmento a una colectividad mayor y, los análisis cuantitativos se interpretan a la luz de las predicciones iniciales (hipótesis) y de estudios previos (teoría)” (Hernández Sampieri et al., 2014, p.40).

Este enfoque de investigación permitirá explicar, dada la naturaleza de un plan financiero, en términos numéricos y medibles pronosticando la rentabilidad de la empresa.

El enfoque cuantitativo para la investigación es idóneo en vista de que:

- a) Se desea medir las variables cuantitativas rentabilidad y plan financiero.
- b) Interesa predecir el impacto de un plan financiero idóneo en la rentabilidad del colegio cristiano para los próximos años tributarios 2024 y 2025.
- c) Es imperioso medir la rentabilidad del colegio, en términos de la inversión, en los últimos periodos y efectuar las proyecciones para períodos tributarios futuros.
- d) Es inexcusable el análisis de la rentabilidad del colegio en los años tributarios 2021 al 2023, de los cuales se dispone información.

La investigación con enfoque cuantitativo facilitará, mostrar que, estadísticamente hablando, beneficia la rentabilidad del colegio, el diseño de un plan financiero idóneo para el Colegio.

3.2 Diseño de la investigación

Bajo el enfoque de investigación cuantitativa, se utilizarán las técnicas y herramientas que permite la Estadística para este tipo de estudios, valorando la objetividad de los métodos para el análisis de las variables mediante la elaboración de las hipótesis de estudio. El cálculo de medidas, para analizar la rentabilidad de la empresa, mediante las ratios en un momento determinado, complementará este análisis. Esto encaja muy bien con la dinámica de una investigación cuantitativa. El término diseño de una investigación se refiere al plan o estrategia concebida para obtener la información con que se desea con el fin de responder al planteamiento del problema (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 129). En este caso se elige llevar a cabo un estudio no experimental, de corte transversal. Es decir, será un estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de variables, y en los que sólo se observa los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos. Será un diseño de investigación transeccional o transversal ya que los datos se recolectan en un único tiempo.

3.2.1 Tipo de estudio

El análisis de la planificación financiera se efectuará en el periodo determinado vigente, dada la naturaleza de un análisis como tal. Las metas para esta investigación tienen que ver con la descripción del fenómeno de elaborar planificaciones financieras idóneas para analizar la rentabilidad de un colegio privado, explicando las situaciones, los sucesos y los contextos de este

fenómeno. Por eso se trabajará con la investigación cuantitativa, no experimental, de corte transversal, bajo un enfoque hipotético deductivo.

Se requiere un enfoque que ayude a comprobar la acción de elaborar un Plan financiero para la empresa. El enfoque hipotético deductivo supone el contexto de descubrimiento, no se atiene a procedimientos y reglas controladas y sostiene que las hipótesis se sostienen o se rechazan según sea el resultado de la contrastación de estas (Enciclopedia Herder, 2017). Por tanto, se parte de un problema, se propone una hipótesis para explicarlo, se extraen consecuencias observables de las hipótesis, luego se somete a prueba y se confirma o refuta la hipótesis.

La investigación pretende analizar los distintos ángulos de la planificación financiera del colegio, describir el comportamiento de la rentabilidad que ha tenido en los últimos periodos, y las distintas dimensiones e implicaciones para el comité financiero de este. Una investigación cuantitativa con diseño descriptivo es “útil para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, fenómeno contexto o situación” (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 135).

3.2.2 Tratamiento de variables o categorías

La investigación por realizar en Colegio Cristiano Justo González Carrasco, del distrito de Ahuachapán, intentará pronosticar la incidencia de la elaboración de un plan financiero completo e idóneo en el incremento de la rentabilidad de dicha institución, utilizando hechos cuantificables y demostrables sobre las variables.

Hernández Sampieri (2014), explica:

“Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero intentan pronosticar una cifra o un hecho” (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 141).

Para este estudio, las variables elaboración de un plan financiero y rentabilidad del colegio en un año tributario, juegan un papel sumamente importante, ya que se pretende predecir que la elaboración del plan financiero incrementará las ganancias del colegio. Una variable es una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible u observarse (Hernández Sampieri et al., 2014, 146).

3.3 Población y muestra

Es importante para una investigación cuantitativa definir la población y universo del estudio, ya que esta delimitación permite enfocarse en la fuente principal de conocimiento. Según Arias (2006) se entiende por población el conjunto finito o infinito de elementos con características comunes, para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación.

3.3.1 Población o universo

El comité administrativo-financiero del colegio, según del director, está formado por siete empleados más el director, los cuales son: subdirección, coordinación académica y coordinadores de ciclo, que son siete en total, contabilidad que labora de forma externa a la institución. Este comité administrativo se encarga de la planeación, ejecución y evaluación de actividades pedagógicas, económicas y contables.

Para esta investigación, se busca a los integrantes del comité administrativo-financiero que participan en las decisiones administrativas, económicas y financieras del colegio. Una población o universo es el conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones (Hernández Sampieri et al., 2014, 163). Por lo tanto, en este caso el director, la encargada de secretaría, las profesoras coordinadoras de ciclo y el contador público son parte de la población de interés que brindarán información importante a este estudio.

En vista que desea un alcance descriptivo para esta investigación cuantitativa, es decir se desea presentar la relación existente entre la planificación financiera y la rentabilidad obtenida en los períodos tributarios anteriores, se considera a la población a todos los participantes del comité financiero del colegio en los años tributarios 2021 hasta 2023, los cuales laboran aún en la institución.

3.3.2 Determinación de la muestra

Se requiere la selección de una muestra que garantice la obtención de la información que sea objetiva, veraz y funcional. Para este caso, se requiere una muestra que arroje información para construir un plan financiero que mejore la rentabilidad del colegio. Para Hernández, Fernández y Baptista, (2014) una muestra “es un subgrupo del universo o población del cual se recolectan los datos y que debe ser representativo de esta”.

Para el proceso cuantitativo, la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos. Para seleccionar una muestra, “lo primero que hay que hacer es definir la unidad de muestreo/análisis, luego se delimita la población”. En este caso, la muestra estará enfocada en el comité financiero-administrativo del colegio, apoyándose directamente con el director y contador del colegio.

Dado que los integrantes del comité administrativo financiero del colegio son pocos, alrededor de diez, y son unidades de interés, se trabajará con un muestreo no probabilístico. Una muestra no probabilística es aquella que abarca un “subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de las características de la investigación”. Acá se seleccionan individuos o casos típicos sin intentar que sean estadísticamente representativos de una población.

3.3.2.1 Unidades de muestreo

Los sujetos en estudio forman parte del comité administrativo-financiero del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán, ya que aquí se encuentran los principales proveedores de información útil para fortalecer la investigación. Una unidad de muestreo es cualquiera de los elementos seleccionados de una población para construir una muestra. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014). Para este caso, se consideran unidad de muestreo a la dirección del colegio, la secretaria del colegio, los coordinadores de cada ciclo y el departamento contable del colegio, es decir quienes se consideran fuente directa de obtención de conocimiento son: el director, secretaria principal, profesores encargados de cada ciclo y el contador del colegio. El instrumento de investigación seleccionado se aplicará a director, secretaria, principal, encargados de ciclo y contador general.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de la información

Se le llama así al conjunto de procedimientos y recursos que se utilizan como ciencia o un arte para encontrar el conocimiento, especificaciones y detalles que resuelvan el problema.

Eladio Zacarias Ortez afirmó que: “La técnica son los instrumentos de recolección, análisis, valoración de los datos y resultados obtenidos. Inseparable a estos elementos está la teoría, la cual se encarga de explicar, en forma metódica y controlada los fenómenos, procesos y hechos de la realidad” (Ortez, 2013, p. 47).

Técnicas

De acuerdo con Bernal, (2010), las fuentes primarias de conocimientos son todas aquellas de las cuales se obtiene información directa, es decir de donde se origina la información. Se conoce como información de primera mano, o desde el lugar de los hechos. Las fuentes son las personas, organizaciones, acontecimientos o ambientes naturales. (Bernal, 2010, p. 27).

Actualmente, en investigación científica hay una gran variedad de técnicas o instrumentos para la recolección de la información en el trabajo de campo de una investigación. Las técnicas de investigación son las distintas formas o maneras de obtener la información. La investigación cuantitativa utiliza muchas técnicas e instrumentos para la obtención de datos, entre las que se pueden mencionar:

- Encuestas
- Entrevistas
- Observación sistemática
- Escala de actitudes
- Fichas de cotejo
- Test estandarizados, etc. (Bernal, 2010, p. 29)

En toda investigación cuantitativa se aplica un instrumento para medir las variables contenidas en las hipótesis o las variables de interés. Recolectar datos implica elaborar un plan

detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico. Con el objetivo de recolectar datos se dispone de una gran variedad de instrumentos y técnicas para utilizar en una investigación cuantitativa (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 79). Toda medición o instrumento de recolección debe reunir tres requisitos esenciales: confiabilidad, validez y objetividad.

Instrumento

Instrumento de medición es un recurso que utiliza un investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 169). Para que se pueda conseguir un instrumento adecuado debe registrar datos observables que representan verdaderamente los conceptos o variables de forma objetiva.

Para la recolección de datos de la variable presupuesto financiero del colegio se utilizará la técnica de la encuesta y el instrumento cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir. Un cuestionario obedece a diferentes necesidades y a un problema de investigación, lo cual origina que en cada estudio el tipo de preguntas sea distinto (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 200). Las preguntas serán cerradas, es decir a priori definidas por el investigador, para que las opciones múltiples describan adecuadamente las respuestas posibles.

Se elaborará una entrevista estructurada para la entrevista con el Director, dada su relevancia con la toma de decisiones administrativas financieras del colegio.

Observación ocular

Constituye una fuente primaria de obtención de datos y Bernal (2010) comenta lo siguiente sobre la observación: “cada día cobra mayor credibilidad y su uso tiende a generalizarse debido a que permite obtener información directa y confiable, siempre y cuando se haga mediante un procedimiento sistematizado y muy controlado, para lo cual se está utilizando medios audiovisuales muy completos”.

En una visita al colegio, se pretende observar el funcionamiento de este y su comité administrativo financiero. Con la observación se pretende hacer un registro visual de lo que ocurre en la situación real, clasificando los acontecimientos pertinentes de acuerdo con el esquema del problema planteado. (Ortez, 2013, p. 54). Así, de esta forma incorporar aquellos datos que la observación les proporcione.

Cuestionarios

Esta investigación utilizará como técnica una entrevista y como instrumento un cuestionario como instrumento de investigación cuya finalidad será obtener información importante de parte del comité financiero - administrativo del colegio para el análisis de las variables. Un cuestionario es una herramienta de recopilación de información, es decir un tipo de encuesta, que consiste en una serie sucesiva y organizada de preguntas (Bernal, 2010). Para el análisis de la variable elaboración de presupuesto financiero se presentará un cuestionario escrito con preguntas cerradas. Una vez respondido este por las unidades muestrales, se someterá al análisis minucioso para generar estadísticas cuantitativas.

Entrevista

Es una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, que bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea y abierta profundizando en la información de interés para el estudio (Bernal, 2010, p. 41).

En este caso en particular, para el análisis de la variable rentabilidad financiera se pretende utilizar la técnica de la entrevista, para conversar con el director y contador general de los elementos de esta variable. Será una conversación entre los investigadores y los sujetos de estudio para obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas en una entrevista estructurada, es decir con preguntas estandarizadas.

3.5 Hipótesis y supuestos de la investigación

El trabajo de investigación sobre la planificación financiera y la rentabilidad del colegio Cristiano Justo González Carrasco del distrito de Ahuachapán, hace imperativo el planteamiento de un sistema de hipótesis. Roberto Hernández Sampieri explica qué son las hipótesis:

“Las hipótesis son las guías de una investigación o estudio. Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado. Se derivan de la teoría existente y deben formularse a manera de proposiciones” (Hernández Sampieri et al., 2014, p. 173).

Hipótesis de investigación

Ho: Proponer un plan financiero que permitirá incrementar la rentabilidad financiera del Colegio Justo González Carrasco en un 15%, determinando estrategias que ayuden al incremento del flujo de efectivo del Colegio.

Hipótesis Nula

H1: La propuesta de un plan financiero no permitirá incrementar la utilidad financiera del Colegio Justo González Carrasco en un 15%, determinando estrategias que ayuden al incremento de flujo de efectivo del Colegio.

Hipótesis alterna

H2: La implementación de un plan de marketing y, la ampliación de cartera de servicios educativos incrementará la rentabilidad del Colegio Cristiano Justo González Carrasco.

3.6 Operacionalización de las variables

Tabla 6 Operacionalización de las variables

Hipótesis Ho	Variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Proponer un plan financiero que permitirá	Actividades financieras y administrativas del	Actividades financieras que permite planificar y	Planificación de egresos y costes.	Proyección de gastos	¿Cómo se realiza la planificación financiera del

incrementar	Colegio	prever los			colegio?
en un 15% la	Cristiano	ingresos,			
utilidad	Justo	gastos e	Planificación	Proyección	¿El colegio
financiera del	González	inversiones	de ingresos	de ingresos.	realiza una
Colegio Justo	Carrasco.	del colegio.	económicos.		proyección
González					de los
Carrasco,					ingresos
determinando					esperados
estrategias					para un año
que ayuden al					particular?
crecimiento					
del flujo de					¿Conocen
efectivo del					todos los
colegio.					miembros del
					comité
					administrativ
					o el plan
					financiero de
					2024?
			Objetivos	Objetivos a	¿Considera
			financieros y	corto plazo	que la
			administrativ		planificación
			os del		financiera a

colegio.

corto plazo se
realiza de
forma
adecuada?

¿Conocen
todos los
miembros del
comité
administrativ
o los
objetivos a
corto y largo
plazo?

Objetivos a ¿Cuáles son
largo plazo los objetivos
principales,
tanto a corto
como a largo
plazo, del
colegio en el
área

financiera?

¿Se ha
logrado el
cumplimiento
de metas
financieras a
la fecha?

Plan de inversiones	Planificación de inversiones	¿Qué proyectos a futuro (cinco años) tiene el colegio?
------------------------	------------------------------------	--

¿En qué
medida la
aplicación de
una adecuada
planificación
financiera
mejoraría sus
expectativas

en cuanto al
crecimiento
económico
del colegio?

Cartera de
productos a
ofertar.

¿Cuáles
servicios
educativos se
planea
incorporar
para los
próximos
años
escolares?

Utilidad financiera del Colegio Cristiano Justo González Carrasco.	Indicador financiero que permita comparar las ganancias netas con la inversión realizada en	Rentabilidad de la inversión (ROA).	Indicador de la rentabilidad del colegio.	¿Cuál es la capacidad que tiene el colegio de generar beneficios a partir de la inversión?
--	--	--	--	---

cada periodo fiscal.	Rentabilidad del patrimonio (ROE)	Rentabilidad sobre el patrimonio de los inversionistas	¿Cómo es la rentabilidad para los inversionistas en el colegio?
			¿Cómo evaluaría usted la gestión administrativ a del Colegio?
	Rentabilidad bruta sobre ventas.	Eficiencia operativa del colegio.	¿Cómo podemos evaluar la eficiencia operativa del Colegio?
	Rentabilidad	Beneficios o	¿Cómo

	neta sobre	ganancias	podría
	ventas	con los	describirse la
		recursos	utilidad de
		financieros.	operación del
			Colegio?

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7

Operacionalización de variable dos

Hipótesis Ho	Variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
La propuesta de un plan financiero no permitirá incrementar la utilidad financiera del Colegio	Elaboración de un plan financiero	Es un instrumento que permite planificar los ingresos de la empresa, los gastos y las actividades a realizar para maximizar	Planificación de los ingresos a la empresa.	Ingresos percibidos periodo anterior	¿Cuáles fueron los ingresos percibidos en los últimos tres años fiscales?
Justo González Carrasco en					¿Cuál considera que ha sido

<p>un 15%, determinand o estrategias que ayuden al incremento de flujo de efectivo del Colegio.</p>	<p>los ingresos.</p>	<p>la tendencia en ingresos para el colegio durante los últimos tres años?</p>
		<p>¿Se tiene una meta de captación de recursos económicos en un plan financiero?</p>
	<p>Indicadores financieros de liquidez, endeudamien to, solvencia y eficiencia.</p>	<p>¿Cuál fue la meta en ingresos económicos planificada para este año fiscal 2024?</p>

¿Qué
estrategias
financieras y
económicas
se planearon
para mejorar
los ingresos
del colegio
en 2024?

Actividades
para
maximizar
los ingresos
de la
empresa.

¿Existe un
plan de
crecimiento
de inversión
de cartera de
alumnos y
servicios a
ofertar
basado en un
plan

financiero?

¿Cómo se
planifican los
gastos

Elaboración
de los gastos
Planificación
de los gastos
y egresos de
la empresa

financieros
del colegio?

fijos del
colegio y
presupuesto
para gastos
imprevistos.

¿Existe un
documento
donde
plasman los
costos y
gastos del
colegio?

Planificación
de
ampliación
de
inversiones y
productos
educativos
para

Actividades
económicas
para realizar
para
aumentar los
ingresos del
colegio.

¿Qué
actividades
del tipo
económicas,
es decir para
aumentar
ingresos, se
planificaron

maximizar
los ingresos.

para este año
2024?

¿Se tiene un
catálogo de
productos y
servicios
educativos
que oferta el
colegio?

Publicidad
planificada
para
aumentar
matrícula y
afluencia a
cursos extras
del colegio.

¿Qué tipos
de publicidad
se han
utilizado
para mejorar
la matrícula
de alumnos
para este
colegio?

		Indicadores	Cantidad	¿Cómo ha
Rentabilidad	Razón que	financieros	total de	sido la

del colegio	nos permite	de	ingresos del	tendencia de
en un	comparar las	rentabilidad.	colegio en	ingresos
periodo	ganancias de		los últimos	económicos
fiscal.	la empresa		años.	del colegio
	comparándol			durante los
	as con la			últimos tres
	inversión de			años?
	esta.			

¿Cómo describiría

Ganancias	Ganancias
antes de	totales antes
pagar	de pagar
impuestos	impuestos.

usted la tendencia en ganancias totales del colegio antes de pagar impuestos?

Ganancias
netas

Ganancias
totales
después de
pagar
impuestos.

¿Qué actividades económicas se piensan planificar a

--	--	--	--	--

				futuro para mejorar la rentabilidad del colegio?
--	--	--	--	--

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 8

Operacionalización de variables alternas

Hipótesis H2	Variables	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
La implementación de un plan de marketing y, la ampliación de cartera de servicios educativos, incrementará la rentabilidad	Implementación de un plan de marketing.	Llevar a la práctica las recomendaciones y acciones sugeridas por el marketing para atraer clientes al colegio.	Propuesta de marketing para atraer nuevos clientes.	Marketing para el colegio	¿Estaría dispuesto a invertir en marketing durante un año para atraer nuevos estudiantes al colegio?
	Ampliación	Ofrecer	Apertura de	Nuevos	¿Han

del Colegio	de la cartera	nuevos	bachillerato	servicios	contemplado
cristiano	de productos	servicios	nueva	educativos	la posibilidad
Justo	educativos	educativos a	especialidad.	por ofertar.	de ofertar
González	del colegio	la población			una nueva
Carrasco.	Justo	como una			especialidad
	González de	nueva			de
	Carrasco.	especialidad			bachillerato,
		de			cursos de
		bachillerato,			verano y
		cursos de			enseñanza de
		verano o			un idioma
		idioma			extranjero?
		extranjero.			

Fuente: Elaboración propia

3.7 Estrategia de recolección, procesamiento y análisis de información

En esta sección, se plasmarán las estrategias para la recolección de datos para presentar la elaboración de un plan financiero que permita incrementar la rentabilidad del colegio Justo González Carrasco del distrito centro de Ahuachapán.

Para realizar la investigación se realizarán los siguientes pasos:

- 1) Seleccionar el tema de investigación aplicado a la administración financiera.
- 2) Redactar el planteamiento del problema de investigación.

- 3) Lectura y análisis del material bibliográfico para la redacción del marco teórico de la investigación.
- 4) Redacción de las partes del marco teórico: antecedentes investigativos, definiciones conceptuales y marco legal de la investigación.
- 5) Elección de la metodología de la investigación: planteamiento de sistema de hipótesis y operacionalización de variables.
- 6) Redacción del marco metodológico para definir método, tipología y alcance de la investigación.
- 7) Redacción de instrumentos para la recolección de datos.
- 8) Investigación de campo y aplicación de instrumentos.
- 9) utilización de herramientas estadísticas para el análisis y tabulación de datos.
- 10) Análisis de la información.
- 11) Elaboración de conclusiones y recomendaciones.

Recolección.

Dada la naturaleza de la investigación cuantitativa, con alcance descriptivo, se utilizarán las herramientas estadísticas para analizar los datos obtenidos de los instrumentos de recolección de datos.

Procesamiento.

Mediante tablas, codificación de respuestas y gráficas se procederá al análisis estadístico de las variables planteadas en la operacionalización de las variables, destacando la predicción de esta investigación de alcance descriptivo.

Análisis de datos.

Los datos obtenidos mediante los instrumentos de recolección de datos se analizarán atendiendo las variables de estudio, y haciendo la correlación de datos para la obtención de conclusiones objetivas y recomendaciones puntuales y certeras al comité financiero del colegio.

3.8 Consideraciones éticas

Puesto que la información que se obtendrá de la administración del Colegio Cristiano Justo González Carrasco es financiera y estratégica, se garantizará que esta se utilizará solamente para fines académicos, cuidando siempre los principios éticos de no divulgación de información privada, y encaminar la investigación hacia un fin útil, que ayuden a los procesos administrativos del colegio.

3.9 Cronograma de actividades.

Ilustración 11

Cronograma para el desarrollo de actividades de investigación

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA LA ELABORACION DE TESIS																												
AÑO 2024																												
MESES	FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
ACTIVIDADES SEMANALES	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Planificación de la Investigación	■	■	■	■																								
Selección del tema					■	■																						
Revisión del tema							■	■																				
Corrección de tema y otros comentarios									■	■																		
Elaboración del capítulo 1										■	■																	
Revisión del capítulo 1											■	■																
Corrección del capítulo 1													■	■														
Elaboración del capítulo 2														■	■													
Revisión del capítulo 2															■	■												
Corrección del capítulo 2																	■	■										
Elaboración del capítulo 3																		■	■									
Revisión del capítulo 3																			■	■								
Corrección del capítulo 3																					■	■						
Elaboración del capítulo 4																						■	■					
Revisión del capítulo 4																							■	■				
Corrección del capítulo 4																									■	■		
Elaboración de conclusiones y recomendaciones																											■	■
Elaboración y revisión de propuesta técnica																												■
Revisión y firma de documento final																												■

Fuente: Elaboración propia

3.10 Presupuesto estimado.

Ilustración 12

Presupuesto para realizar la investigación

CONCEPTO	VALOR
Matrículas	\$ 100.00
Cuotas mensuales	\$ 1,600.00
Transporte y salidas de campo	\$ 800.00
Alimentación	\$ 300.00
Papelería, libros e impresiones	\$ 500.00
Servicios de internet y telefonía	\$ 288.00
Depreciación de equipo técnico	\$ 400.00
Imprevistos	\$ 300.00
Totales	\$ 4288.00

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Una vez codificados los datos, transferidos a una matriz, limpiados y guardados en un archivo, se procedió a su análisis, es por eso que, a continuación, se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de investigación. Para Sampieri, 2013 el análisis de datos cuantitativos lo define así:

“Se centra en la interpretación de los resultados de los métodos de análisis cuantitativos y no en los procedimientos de cálculo”.

El análisis cuantitativo analiza e interpreta datos cuantitativos utilizando datos numéricos y estadísticos, identificando patrones, tendencias y vínculos para fundamentar decisiones y predicciones. Por eso, después de haber aplicado los instrumentos de recolección de datos a los miembros del comité administrativo financiero del colegio, se procede al análisis de dicha información.

Análisis de Instrumento aplicado Entrevista

Tabla 9

Quiénes conforman el comité financiero del colegio

¿Quiénes conforman el comité financiero del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán?

Entrevistado	Respuesta
1	El comité financiero lo conforman Accionistas propietarios, Contabilidad, Subdirección y la Dirección; la administración del Colegio está formada por Subdirección, Dirección, coordinadores de ciclo y coordinación académica.
2	Dirección, Coordinación académica y Subdirección.

Análisis: Por los comentarios vertidos se interpreta que el Comité administrativo financiero está compuesto por: Dirección, Subdirección, Coordinación académica, Contabilidad, accionistas propietarios y coordinadores de grado. Dada la situación que se analiza, académica o financiera se prescinde algún miembro como la coordinadora académica, el contador o los coordinadores de ciclo.

Tabla 10

Como se realiza la planeación respecto a costos y gastos

¿Cómo se realiza la planificación financiera (costos y gastos) del Colegio? ¿Qué herramientas se utilizan?

Entrevistado	Respuesta
1	Lo que hacemos es en el mes de noviembre y diciembre es reunirnos al Concejo administrativo financiero para hacer toda la planificación del siguiente año y con base a esa planificación de actividades, actividades con fines de lucro, actividades académicas, todas las actividades, definir el plan. Luego ya con toda esa cantidad de actividades programadas me reúno yo con los propietarios para hacer el plan anual financiero, las proyecciones que se esperan, inversiones y gastos, y por último involucramos ya al contador para validar el plan que hemos preparado, si eso está de acuerdo con las normativas oficiales de las Leyes tributarias y la contabilidad en general.
2	Esa planificación la hace el Comité financiero en base a todas las actividades, como ya se tiene la cantidad de alumnos, entonces el ingreso base ya está, luego el resto actividades, teóricamente la Dirección eso ve, de acuerdo a los años anteriores y planifica las actividades que cantidades hay de más de menos, si hay que aumentar o no aumentar la colegiatura, ya que con estos ingresos se cubren los gastos fijos de pago de planillas de salarios de maestros, alquileres, recibos de agua, luz e internet.

Análisis: La planificación financiera inicia en los meses de noviembre y diciembre, cuando se tiene la cantidad de alumnos matriculados, y así proyectar los ingresos, los gastos y actividades extracurriculares que se llevarán a cabo para el próximo año escolar, y aumentar la rentabilidad del Colegio. A inicio de año, se presenta a la Dirección Departamental de Educación, un Plan Educativo Anual, el cual contiene un presupuesto financiero del Colegio, la planta docente y el detalle de las colegiaturas y matrículas.

Tabla 11

Como realizan la proyección de ingresos esperados

¿Cómo realiza el Colegio la proyección de ingresos esperados para un año en particular?

Entrevistado	Respuesta
1	Lo que se hace es con base a la cantidad de alumnos matriculados en total, que es más o menos estable, hacemos una proyección de gastos fijos, de pago de alquileres, pagos de planilla a docentes y personal administrativo, otros gastos fijos, y tenemos unos gastos variables en el rango en que varían que son consumo de agua, luz. Luego, con base a eso podemos proyectar la cantidad de alumnos esperados, multiplicamos eso por ingresos de matrículas, de colegiaturas y luego hacemos la proyección de ingresos esperados para el año, tomando en cuenta ciertas variables como ventas de accesorios como uniformes deportivos, graduaciones que son eventos como particulares. De esta forma tenemos una proyección de gastos y costos y de ingresos esperados para el año.
2	Lo realizan de acuerdo con las colegiaturas del año anterior, restan el número de alumnos graduados de bachillerato y suman los de nuevo ingreso de todos los grados, entonces casi siempre la misma cantidad de alumnos, entonces el comité visualiza los ingresos a percibir en el año, y también, proyectan los gastos fijos y variables.

Análisis: El comité financiero y administrativo concuerda en que se realiza una Proyección de los ingresos esperados para el siguiente año, teniendo el número de alumnos matriculados y los gastos fijos, que parece un cálculo sencillo, pero necesario, por las necesidades económicas del colegio.

Tabla 12

Conocen todos los miembros de Comité Financiero el plan financiero 2024

¿Conocen todos los miembros del Comité financiero administrativo el plan financiero de 2024?

Entrevistado	Respuesta
1	Lo conocen pero por niveles, es decir con Coordinación académica se trabajó el marco general, lo que son actividades anuales, no necesariamente costos ni utilidades anuales, con subdirección se trabajó otras partes más, proyecciones de algunas actividades como accesorios, graduaciones, uniformes, proyecciones sobre fondos esperados y en el caso del Contabilidad conoce todo lo que son las finanzas oficiales que son las que tenemos bajo todas las normas legales del Ministerio de Hacienda, y de ahí hay actividades aunque no se planifican, pero suceden, como decirle por ejemplo una venta de una camisa de promoción, estos ingresos se reportan posteriormente al comité financiero del colegio.
2	Últimamente no se ha elaborado, sin embargo, para una actividad que tuvimos con Dirección sobre la solicitud de un crédito para la compra de local propio se elaboró, pero ya años recientes no lo ha elaborado el comité financiero del colegio.

Análisis: El Plan financiero que se elabora en la institución es de forma mensual, sin embargo, no se conoce por todos los miembros del Comité y en los últimos años Contabilidad no ha participado en su elaboración de un Plan financiero anual.

Tabla 13

La planificación financiera a corto plazo se realiza de forma adecuada

¿Considera que la planificación financiera a corto plazo se realiza de forma adecuada?

Entrevistado	Respuesta
1	Por la misma situación de tener poca experiencia en el ámbito administrativo desde la Dirección, no del todo, se ha ido aprendiendo en el camino y se ha tenido que ir solventando situaciones en el camino que se pudieron haber previsto si se hubiese tenido una mejor planificación de las finanzas.
2	Desde la Dirección no se realiza, lo que se realiza es la proyección de gastos del mes y tratar de salir con ellos, pero tener planificado los ingresos anuales no se realiza.

Análisis: De acuerdo con estas respuestas de miembros del Comité financiero, la planificación financiera a corto y largo plazo ha representado un reto para la Dirección del Colegio, esto ha significado cometer errores financieros, y esta planificación se hace de manera mensual.

Tabla 14

Conocen todos los miembros del Comité financiero administrativo los objetivos del Colegio

¿Conocen todos los miembros del Comité financiero administrativo los objetivos del Colegio, a corto y largo plazo?

Entrevistado	Respuestas
1	Desde la Dirección considero que si los conocen, porque prácticamente, quizás para poner un poco en contexto el Colegio asumimos la administración en el 2020, porque producto de la pandemia los administradores anteriores decidieron cerrarlo, entonces prácticamente nosotros empezamos con una empresa en quiebra, es decir, lo que estamos haciendo es buscando las herramientas para sacarlo a flote de la situación en la que estaba, los administradores anteriores decidieron vender porque ya no era rentable, de hecho era una realidad en la cual cuando los propietarios la adquirieron estaban conscientes que el primer paso era hacerla sostenible, y ya luego empezar a buscar rentabilidad, entonces el objetivo central digamos sería ese y si lo conocen todos los miembros que es hacerlo sostenible para luego buscar rentabilidad.
2	No, no creo, porque al menos yo no los conozco.

Análisis: Para la Dirección los objetivos a largo y corto plazo están claros, los cuales son sostener la empresa y buscar la rentabilidad, sin embargo, los demás miembros no tienen claro estos objetivos. Esto sugiere la necesidad de tener un comité financiero bien definido e informado de los objetivos a corto y largo plazo del Colegio.

Tabla 15

Cuáles metas financieras han logrado cumplir a la fecha

¿Cuáles metas financieras han logrado cumplir a la fecha la administración del Colegio?

Entrevistado	Respuestas
1	Una de las metas es mantener la estabilidad financiera del Colegio, entonces también nos propusimos ir creciendo la matrícula por lo menos un mínimo porcentaje, estamos hablando de 5% cada año, y lo hemos logrado mantener ese incremento que es lento pero constante, otra meta podría ser ejemplo este, el hecho de establecer un ingreso esperado para ir logrando como cubrir la inversión inicial y en estos años lo hemos logrado, ósea la meta que se ha propuesto la proyección de alguna manera es lograr buscar como una, un punto de equilibrio en unos cinco años.
2	Desde contabilidad no se sabe cuáles son las metas, los sabe Dirección y Subdirección.

Análisis: De acuerdo con estas respuestas, Dirección tiene metas financieras definidas, como el incremento de la cartera de clientes, alumnos, y así generar más ingresos y rentabilidad. Otros miembros del Comité no las conocen. Esto indica, que debe haber divulgación de las metas financieras y buscar las estrategias para lograrlas.

Tabla 16

Cuales proyectos a largo plazo (5 años) tiene la administración del Colegio

¿Qué proyectos a largo plazo (5 años) tiene la administración del Colegio?

Entrevistados	Respuestas
1	Bueno, como ya mencionaba, en los cinco años que vienen esperamos lograr cubrir todas las inversiones que se han venido haciendo para instalaciones y funcionamiento, y a partir de ahí si se mantiene el ritmo de movimiento económico pues, estaríamos hablando de que, tal vez no sería una rentabilidad grande, pero si una rentabilidad que podría mantener el Colegio a flote, y de igual manera una proyección que tenemos y esperamos lograr en un momento, tal vez no en cinco años, sino en diez, es instalaciones propias para la institución que creo que es lo que más afecta la estabilidad del Colegio.
2	Pues el proyecto es tener ya el propio local, es el proyecto más que yo siempre le he dicho a la Dirección, que en vez de estar pagando tanto alquiler mejor un solo local, ese es el proyecto que siempre se ha tenido.

Análisis: El proyecto a largo plazo es recuperar la inversión inicial y la inversión posterior en mejoramiento de infraestructura en un plazo de 5 años y llegar a invertir en local propio dentro de 10 años.

Tabla 17

En qué medida la aplicación de una Planificación financiera mejoraría sus expectativas en cuanto al crecimiento económico del Colegio

¿En qué medida la aplicación de una Planificación financiera mejoraría sus expectativas en cuanto al crecimiento económico del Colegio?

Entrevistados	Respuestas
1	Pues en gran medida, pienso que hecho vamos a beneficiarnos con la investigación que ustedes van a presentar, esperamos obtener beneficio porque a partir de ahí sería como que nosotros estuviéramos pagando un estudio técnico de aplicación, para que nos den sugerencias sobre cómo llevar a cabo una Planificación financiera y, para empezar a partir de ese momento obtener utilidades y que sean significativas para la institución.
2	Funcionaria bastante, el problema que yo veo acá es el siguiente, porque he oído de ciertos profesores que, si bien es cierto el Colegio genera lo básico, pero acuérdense que también la arma esencial de él son los profesores, una buena planta académica, hace que uno de padre de familia quiera poner sus hijos allí, y la disciplina ayuda, es lo que siempre le he dicho a él, que aproveche que es un Colegio de corte Cristiano, que debería de maximizar eso y, sacarlo más a relucir, bueno a diferencia cómo estaba la

Administración anterior, está mejor, pero si debería, pero debería de ver un poco más, cómo incentivar más a los profesores para que estos le generan más, es que esto así es, si usted no da no recibe. Si el quiere generar más y sacar una utilidad, él tiene también que invertir.

Análisis: Ambas respuestas concuerdan en la necesidad de llevar una Planificación financiera, la Dirección espera los resultados de esta investigación para analizarlos y mejorar la gestión, de parte de Contabilidad sugiere invertir más en los servicios educativos que ofrece el Colegio.

Tabla 18

Existe un plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y de servicios educativos a ofertar

¿Existe un plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y de servicios educativos a ofertar, basado en un plan financiero?

Entrevistados	Respuestas
1	El año pasado estuvimos trabajando un poco en eso, y pues estuvimos planteando varios aspectos uno de ellos era el crecimiento o incremento de actividades no curriculares, que de alguna manera son una forma de atraer estudiantes a la institución, hicimos una gran inversión en la banda, en proyectos y poco a poco pues, no obtuvimos este año como el efecto esperado, sin embargo no es algo inmediato, es algo que se va construyendo en la sociedad, es decir si hay plan que se espera lograr y basados en actividades extra curriculares que sea lo propio que ofrece el Colegio además de lo académico.
2	El plan financiero no se ha redactado tampoco la cartera de servicios educativos.

Análisis: De acuerdo con las respuestas obtenidas existe la intención de invertir en la cartera de servicios educativos para incrementar la cantidad de alumnos matriculados, incorporando actividades extracurriculares, sin embargo, como menciona Contabilidad no se ha concretizado.

Tabla 19

Cuáles servicios educativos se planea incorporar para los próximos años escolares

¿Cuáles servicios educativos se planea incorporar para los próximos años escolares?

Entrevistados	Respuesta
1	Por ejemplo, a partir de este año incorporamos los clubes que es algo novedoso, tenemos un club de fútbol, uno de inglés, tenemos un club de música, e intentamos crear un club de ajedrez, que no tuvo mayor efecto, y el club de pintura que tampoco tuvo efecto, entonces, eso esos han venido, llamar la atención al grado que por ejemplo el club de música ya están formando un grupito, más formal para participar en eventos, el de inglés, por ejemplo, fueron una competencia este año y obtuvimos el segundo lugar en la competencia.
2	Fíjese que eso lo desconozco porque eso lo debe saber Coordinación académica y Dirección.

Análisis: Existe el proyecto de incrementar la cartera de servicios educativos brindando clubes vespertinos y sabatinos para los estudiantes, algunos no tuvieron interés en la población, esto resalta la necesidad de efectuar un estudio de mercadeo para ampliar servicios educativos de aceptación a la población.

Tabla 20

Qué actividades económicas se piensan planificar a futuro

¿Qué actividades económicas se piensan planificar a futuro para mejorar la rentabilidad del Colegio?

Entrevistados	Respuestas
1	<p>En cuanto a actividades económicas, pues de hecho ayer publicaron en la Asociación de Colegios Privados de El Salvador, publicaron que para el próximo año han anunciado quince colegios que cerraran funciones por la situación económica y hay alrededor de treinta que están pidiendo que el ministerio apruebe aumento de colegiaturas, nosotros íbamos a hacerla, de hecho lo planeamos y en la reunión de inicio de año, lo dijimos a los papás, a hacerse un incremento de cinco dólares a la colegiatura de cada uno, sin embargo no fue posible, decidimos como comité administrativo ya no llevarlo a ejecución verdad, ya no ejecutarlo porque si lo ejecutamos, hicimos el análisis siguiente: necesitamos el ingreso, si; lo necesitamos, sin embargo la pregunta que nos hacía un miembro del comité tiene mucho sentido, decía: ¿Que va a ofrecer el colegio para justificar ese aumento, respecto a los demás?, entonces, pues no podemos ofrecer infraestructura pues estamos en un local privado, entonces decidimos desistir de la propuesta, por lo tanto las actividades económicas que queremos hacer para el próximo año, deberán ser</p>

proyectos en los cuales el papa siente que está siendo parte del proyecto y no un aumento en sí, por ejemplo hacer un torneo de fútbol, una maratón, es decir que sean actividades en las cuales ellos sientan que son parte de, pero no se les está cobrando solo por aumentar.

2 Igual solamente lo sabe Dirección y coordinación académica.

Análisis: las respuestas evidencian que las actividades económicas que se planean incorporar involucran a los padres de familia ya sea en deporte o actividades culturales y se definen al inicio del año en un Plan anual escolar.

Tabla 21

Cuál es la meta en ingresos económicos planificada para el año fiscal 2024

¿Cuál es la meta en ingresos económicos planificada para el año fiscal 2024?

Entrevistados	Respuesta
1	Para esa si no tengo yo el dato exacto en este momento, sin embargo, podríamos tener hacer una proyección en vivo: hablamos de 250 estudiantes, por un promedio de matrícula de 70 dólares, con un promedio de ingreso de 28 dólares mensuales durante 12 meses, entonces nos arroja un total de más de cien mil dólares al año, el funcionamiento del Colegio ronda los cien mil dólares al año. Lastimosamente estamos lejos del 20% que se sugiere en cuanto a utilidad, puesto que, de esos alrededores de cien mil, el costo de mantenimiento y pago de planillas y todo andaría alrededor de 96,000 dólares al año, eso es lo que queremos mantener a flote en el año.
2	La meta es mantener el nivel de ingresos que permita pagar los gastos y los impuestos fiscales, porque Dirección en realidad no tiene una meta fiscal, la meta en teoría es que se mantenga equilibrio en los impuestos, si lo logra obtenerla administración, entonces fiscalmente no hay como problema grande.

Análisis: La meta de utilidades anuales se tiene muy clara por el Director que es quien maneja los datos respecto a: promedio de matrícula, número de estudiantes, promedio de ingresos mensuales,

actividades diversas con el fin de recaudar fondos, costos y gastos tanto fijos y variables, manifiesta que como institución tienen mucho trabajo por hacer para alcanzar un 20% de utilidades que es la meta trazada, pero que aun así cumple con sus obligaciones económicas y compromisos tributarios.

Tabla 22

Actualmente el Colegio posee algún apalancamiento financiero (préstamos a instituciones financieras).

¿Actualmente el Colegio posee algún apalancamiento financiero (préstamos a instituciones financieras)?

Entrevistados	Respuesta:
1	No, actualmente el colegio no tiene ningún préstamo externo, sin embargo, los propietarios hicieron una inversión reciente, además de la inversión inicial, se hizo una inversión de alrededor de \$18,000.00. Entonces digamos que la institución, no lo veo como un apalancamiento, sino que una inyección de fondos para la construcción del local y todo eso, entonces qué es lo que se espera, recuperar en unos cinco años esa inversión.
2	No, que yo sepa no, en cuestión de bancos no.

Análisis: Las respuestas de los entrevistados muestran efectivamente que no hay un apalancamiento externo de instituciones financieras, sin embargo, las recientes inversiones en infraestructura, así como la inversión inicial está compuesta por fondos propios de los accionistas

Análisis de la variable Utilidad financiera del Colegio Cristiano Justo González Carrasco en los Estados Financieros

¿Cuál es la capacidad que tiene el Colegio de generar beneficios a partir de la inversión?

La capacidad financiera que el colegio tiene para generar beneficios se refleja en la solvencia y liquidez financiera, la cual ha tenido un promedio de \$3.09 durante el ejercicio 2021 al 2023, y su capital neto de trabajo ha seguido un patrón ascendente desde el 2021, 2022 y 2023 teniendo su mayor incremento en el año 2022 por un valor de \$25,714.97.

¿Cómo podría describirse la utilidad de operación del Colegio?

Al analizar los tres últimos años de ejercicio fiscal (2021-2023), de los cuales dos últimos corresponden a la actual administración, se obtiene la siguiente información:

Ilustración 13

Utilidad de operación del Colegio Cristiano años 2021-2023



Se obtiene un promedio de Utilidad de Operación de \$18,394.78 anuales, con una desviación típica de 1435.3 y un coeficiente de variabilidad de 7.8%, lo cual indica que el promedio es muy

representativo, por otro lado, el coeficiente de correlación de 0.914, indica que las variables se pueden describir por medio de un Modelo de correlación lineal como el siguiente: $y = 2029.85x + 15350$, donde “x” representa el año correlativo de la administración actual, y la variable “y” representa la Utilidad de operación para ese año. Este proyecta una utilidad de operación para el tercer año (2024) de \$21,439.55.

Esto indica que, estadísticamente que la Utilidad de operación del Colegio tiene una tendencia de crecimiento del 11.7%, este crecimiento podría aumentar con la Planificación financiera y un Plan de mercadeo.

¿Cómo podría evaluarse la Eficiencia operativa del Colegio?

Total, de capital en la actual administración del Colegio.

Ilustración 14

Total de Capital del Colegio Cristiano años 2021-2023



En cuanto al capital actual del Colegio podemos observar un crecimiento promedio del 7.47% (Media geométrica) y un coeficiente de correlación de 0.856, lo cual muestra que el año () tiene

una correlación fuerte con el capital total del Colegio, así se podría describir este crecimiento utilizando un Modelo de regresión lineal mediante la ecuación $y = 4335.125x + 7172.75$, donde x representa el año correlativo de la actual administración, y “ y ” el capital total para el Colegio; este proyecta un capital para 2024 de \$28,848.38 aproximadamente. Esto indica que la Eficiencia operativa es buena y tiene buenos resultados.

¿Cómo es la Rentabilidad para los Inversionistas del Colegio?

Recopilando los datos de la Rentabilidad neta para los inversionistas en los últimos tres años, se obtienen los datos reflejados en la gráfica siguiente:

Ilustración 15

Rentabilidad neta del Colegio Cristiano años 2021-2023



La rentabilidad promedio para los inversionistas ha sido de \$13,782.97, con un porcentaje de aumento en el último año fiscal de 10.82%. Al utilizar un Modelo de regresión lineal que proyecte la rentabilidad, se tiene la siguiente ecuación:

$y = 34168.1x + 6846.77$, donde x representa el año correlativo de la administración actual y “y” la Rentabilidad, este proyecta que la rentabilidad para el cuarto año, es decir 2024 será de \$20,719.17.

Puede mencionarse que, obtenidos estos montos, la Junta directiva de los inversionistas decide si hacer la repartición proporcional de las utilidades o invertir en los bienes activos del Colegio.

Análisis del cuestionario

Pregunta 1 ¿Qué cargo desempeña dentro del Colegio Cristiano Justo Gonzáles Carrasco?

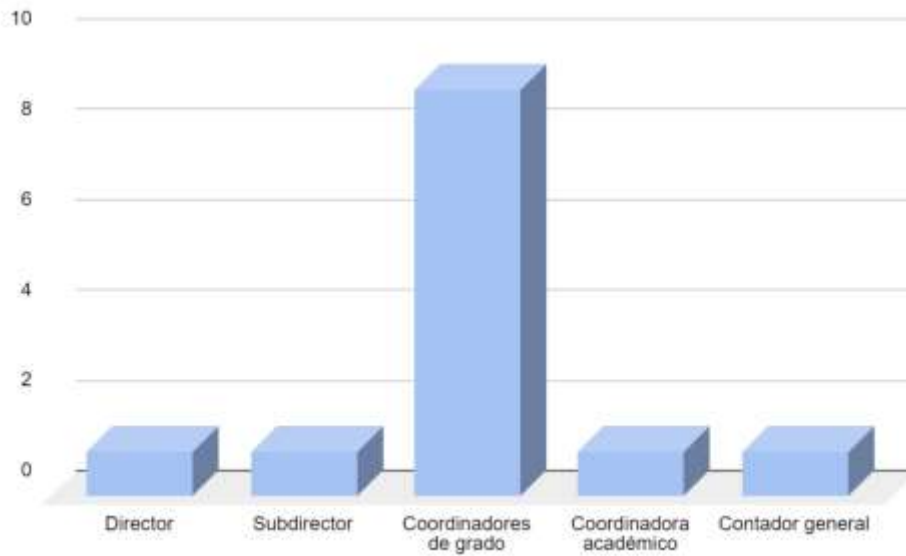
Tabla 23

Diferenciación de cargos y organización del comité financiero

N o.	Indicador	Escala valorativa					Total
		Direct or	Subdir ector	Coordi nador de grado	Coordi nador	Contad or genera l	
1	Organización del comité financiero	F	1	1	8	1	12
		%	8	8	67	8	100

Ilustración 16

Cargo dentro del Comité Financiero



Análisis: El comité financiero de la institución está conformado por Dirección, Contabilidad, Subdirección y Coordinadores académicos y de grado.

Pregunta 2: ¿El Colegio realiza una proyección de los ingresos esperados para cada año?

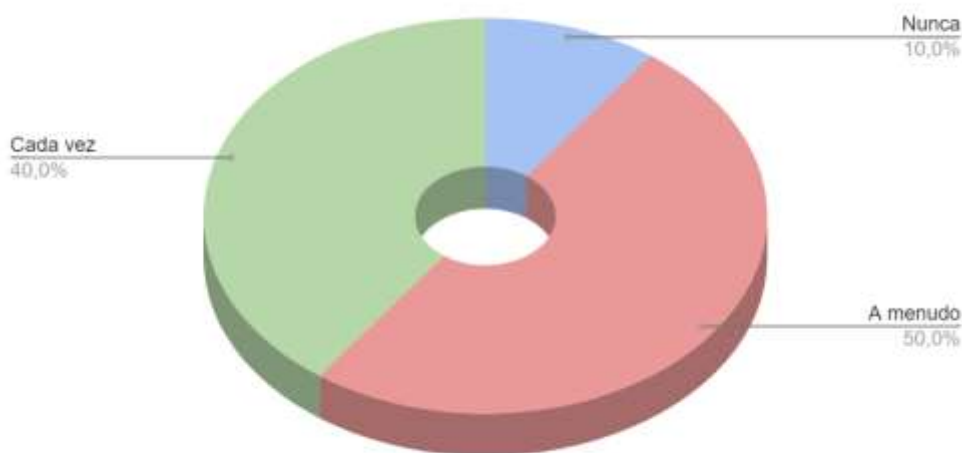
Tabla 24

Se realiza una proyección de los ingresos esperados para cada año

No.	Indicador	Escala valorativa						Total
		F	Nunca	Raramente	A veces	A menudo	Cada vez	
2	Proyección de	F	1	0	0	5	4	10
	ingresos.	%	10	0	0	50	40	100

Ilustración 17

Elaboración de la proyección de ingresos del Colegio



Análisis: La mayoría de los encuestados (90%), confirman tener conocimiento sobre la proyección de ingresos que el Colegio realiza para cada año cada vez o a menudo.

Pregunta 3: ¿Conocen todos los miembros del comité financiero el plan financiero para cada año?

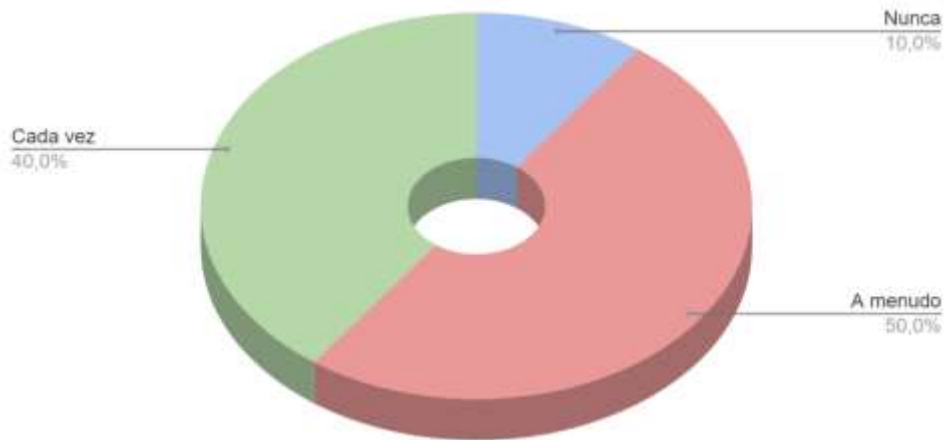
Tabla 25

Se da a conocer a todos los miembros del comité financiero el plan financiero anual

No.	Indicador	F	Escala valorativa				Cada vez	Total
			Nunca	Raramente	A veces	A menudo		
3	Proyección de	1	0	0	5	4	10	
	ingresos	%	10	0	0	50	100	

Ilustración 18

Conocimiento del Plan financiero por los miembros del comité



Análisis: El plan financiero no es del entero conocimiento de todos los miembros del comité administrativo, debido a que en el proceso de elaboración se dividen las fases de su composición y cada uno de ellos elabora y presenta la parte que le corresponde, al concluir su elaboración este no es divulgado de manera oficial ante el consejo administrativo.

Pregunta 4: ¿Considera que la planificación financiera a corto plazo tiene importancia para el Colegio Cristiano Justo González Carrasco?

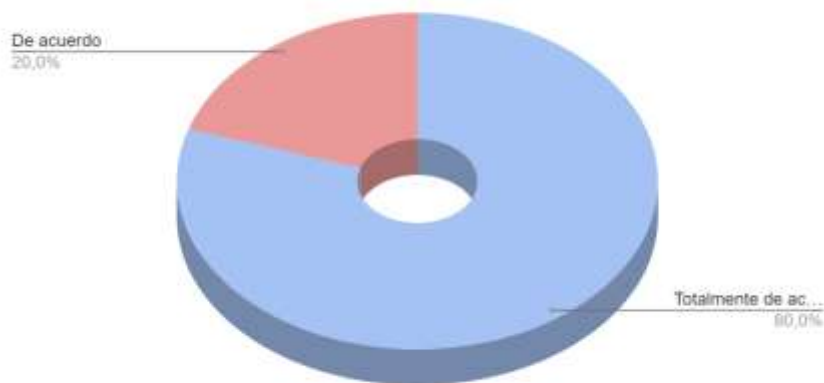
Tabla 26

La planificación financiera a corto plazo tiene importancia para el colegio

No.	Indicador	Escala valorativa						Total
		Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo		
3	Objetivos a corto plazo	F	8	2	0	0	0	10
		%	80	20	0	0	0	100

Ilustración 19

Importancia para el Comité financiero de la planificación



Análisis: En este punto el Colegio carece de un plan financiero anual o mensual que le permita tomar decisiones oportunas y acertadas, por lo que ellos hacen una planificación mensual de

manera empírica, en el transcurso del tiempo en base a la poca experiencia en administración del colegio, lo cual se convierte en una amenaza para la institución por que no cuentan con un plan estratégico financiero anual que les permita tomar buenas decisiones. El plan financiero a corto plazo tiene una total importancia para la institución según las respuestas de los entrevistados, es por ello que el director realiza un plan financiero mensual mas no realiza un plan anual.

Pregunta 5: ¿Se dan a conocer a todos los miembros del Comité financiero los objetivos a corto y largo plazo?

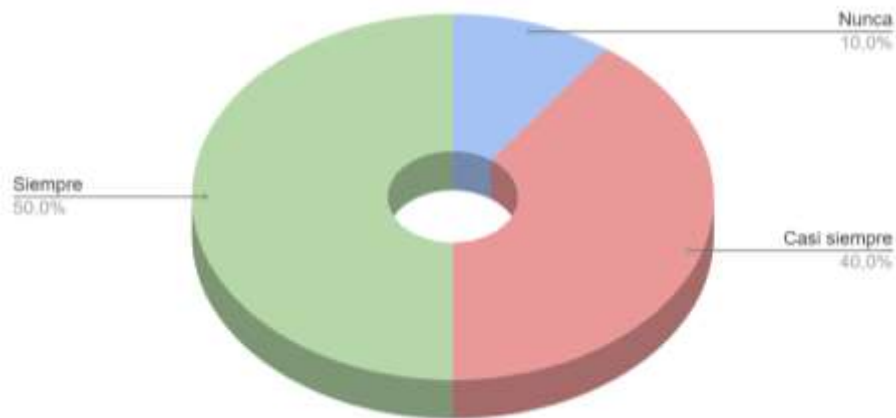
Tabla 27

Se dan a conocer a todos los miembros del Comité financiero los objetivos

No.	Indicador	F	Escala valorativa					Total
			Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi siempre	Siempre	
4	Objetivos a largo plazo		1	0	0	4	5	10
		%	10	0	0	40	50	100

Ilustración 20

Conocimiento de los objetivos por parte del Comité financiero



Análisis: Los comentarios del Director y la mayoría de los encuestados, un 90% confirman que sí se conocen los objetivos a corto y largo plazo de la institución, algunos quizás por la lejanía de su puesto podrían tener desconocimiento. Cuantitativamente, la mayoría de los miembros del Comité administrativo financiero del Colegio tienen conocimientos de los objetivos del colegio. En general este es un punto positivo que ayuda a trabajar bajo una misma meta y hacer crecer al colegio.

Pregunta 6: ¿Considera usted que han logrado el cumplimiento de las metas financieras para el año 2024 por la Administración del Colegio?

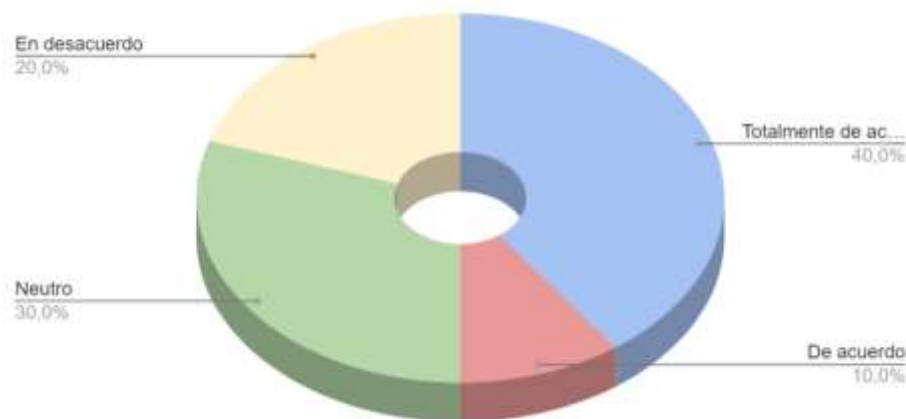
Tabla 28

Se ha logrado el cumplimiento de las metas financieras para el año 2024

N o.	Indicador	Escala valorativa					Total de en desacuerd o	Total
		Totalment e de acuerdo	De acuerdo	Neutro	En desacuerd o	Totalment e en desacuerd o		
3	Objetivos a largo plazo	F	4	1	3	2	0	10
		%	40	10	30	20	0	100

Ilustración 21

Cumplimiento de metas financieras por parte de la Administración actual del Colegio



Análisis: Las metas financieras que el colegio ha cumplido las cuales son mantener la estabilidad y solvencia ante los compromisos económicos del colegio, cumplir con el crecimiento de la matrícula en un 5% anual, el cual no es muy optimista, en ese sentido establecen una proyección de ingresos cada año que les permita lograr un punto de equilibrio para el buen funcionamiento del Colegio. Sin embargo, solo un 44% de los miembros del comité están de acuerdo que se ha logrado el cumplimiento de metas financieras.

Pregunta 7: ¿Tiene conocimiento de los proyectos, a largo plazo que tiene el Colegio?

Tabla 29

Tiene conocimiento de los proyectos, a largo plazo que tiene el Colegio

No	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi siempre	Siempre		
6	Planificación de inversiones	F	2	1	2	5	0	10
		%	20	10	20	50	0	100

Ilustración 22

Conocimiento de los proyectos a largo plazo



Análisis: Desde la Dirección y Contabilidad, como miembros del comité financiero si tienen claridad y conocimiento de los proyectos del colegio a largo plazo, incrementar la rentabilidad del Colegio e invertir en un local propio; sin embargo, para el resto de los miembros del Comité financiero y administrativo, un 50% de las veces no conocen dichos proyectos o los conocen de manera superficial. Superar esta debilidad podría ayudar al Colegio a desarrollarse más plenamente, al conocer los proyectos a futuro por el comité a plenitud.

Pregunta 8 ¿Conocen todos los miembros del comité financiero el plan financiero para cada año?

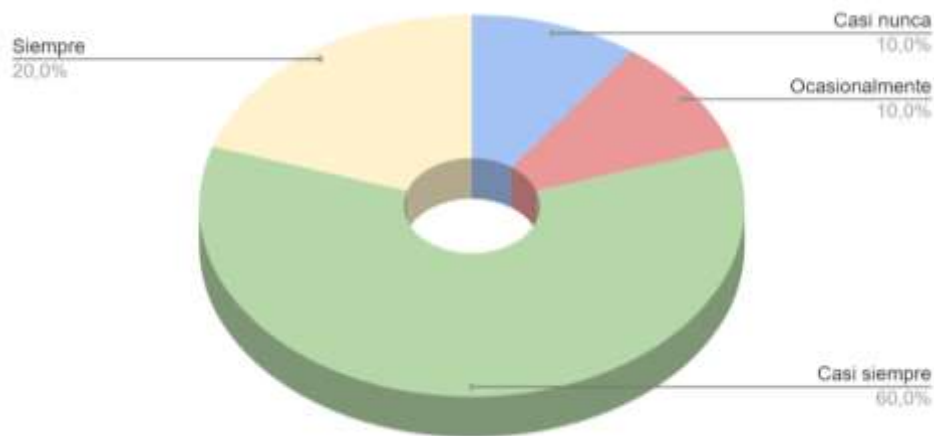
Tabla 30

Conocen todos los miembros del comité financiero el plan financiero para cada año

No	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi siempre	Siempre		
7	Proyección de ingresos.	F	0	1	1	6	2	10
		%	0	10	10	60	20	100

Ilustración 23

Conocimiento sobre servicios educativos a implementar



Análisis: tanto el director, como el resto de los coordinadores manifiestan en su mayoría, un 77.8%, tener conocimiento de los servicios educativos que se planean incorporar a futuro en el colegio, el director habló de clubes de aprendizaje de diversas áreas y otros que piensan anexarse. Algunos opinaron que es un área que podría explotarse más, dada la reputación de disciplina del colegio y de su inclinación religiosa.

Pregunta 9: ¿Tiene conocimientos usted sobre las metas de captación de recursos económicos en el Plan financiero?

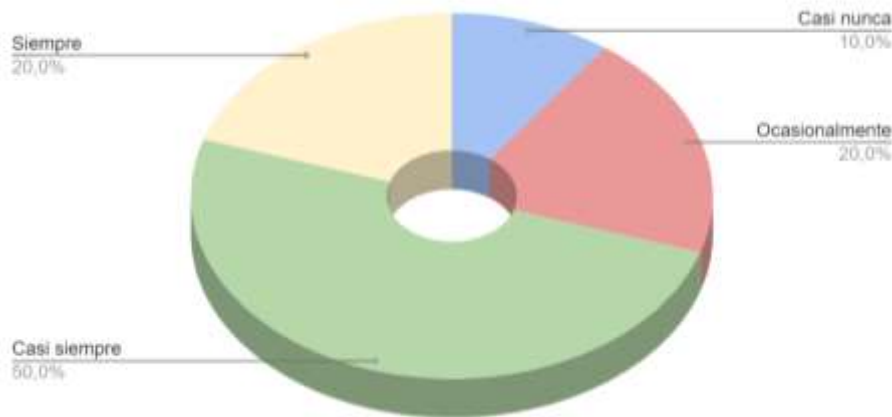
Tabla 31

Conocen todos los miembros de las metas de captación de recursos económicos en el Plan financiero

No	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Nunca	Casi nunca	Ocasionalmente	Casi siempre	Siempre		
8	Ingresos percibidos periodo anterior	F	0	1	2	5	2	10
		%	0	10	20	50	20	100

Ilustración 24

Conocimiento sobre las metas de captación de recursos



Análisis: los miembros del comité financiero entrevistados manifestaron en su totalidad estar de acuerdo en la necesidad de hacer una planificación financiera adecuada mejoraría sus expectativas en cuanto al crecimiento económico del colegio, de hecho, se manifestó interés en la actual investigación y en poner en práctica la propuesta de planificación.

Pregunta 10: ¿Existe un Plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y servicios educativos a ofertar basado en un plan financiero?

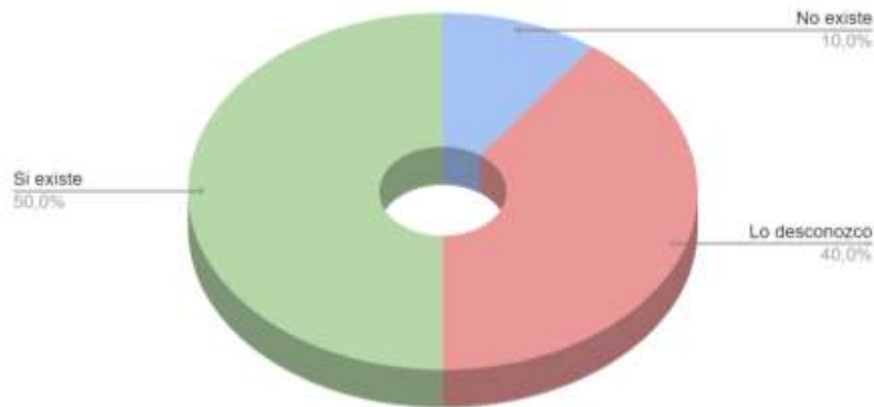
Tabla 32

Existe un Plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y servicios educativos

No.	Indicador	Escala valorativa			Total	
		No existe	Lo desconozco	Si existe		
9	Actividades para maximizar los ingresos de la empresa	F	1	4	5	10
		%	10	40	50	100

Ilustración 25

Existencia de Plan de inversión de cartera de servicios educativos



Análisis: Actualmente no poseen un plan de crecimiento en cartera de alumnos definido a implementar en el ejercicio 2024, el Colegio implementa diferentes actividades extracurriculares que permiten dar a conocer ante la sociedad la marca institucional y lo que ofrece dicha marca, la falta de un plan de crecimiento en cartera de alumnos no ha brindado resultados favorables esto se ve reflejado en el 5% de crecimiento anual de la matrícula el cual no ha sido nada optimista.

Pregunta 11: ¿Existe un presupuesto de egresos previamente aprobado por el Comité administrativo y financiero del Colegio?

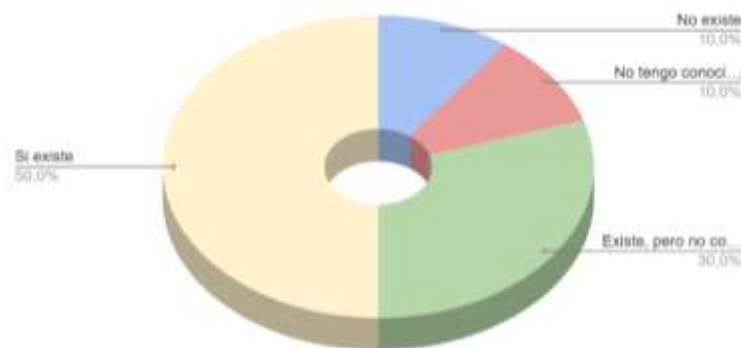
Tabla 33

Existe un presupuesto de egresos previamente aprobado por el Comité administrativo y financiero del Colegio

No	Indicador	Escala valorativa				Total	
		No existe	No tengo conocimiento	Existe, pero no conozco en profundidad	Si existe		
10	Elaboración de presupuesto de gastos	F	1	1	3	5	10
		%	10	10	30	50	100

Ilustración 26

Aprobación de presupuesto de egresos por los Comités administrativo y financiero



Análisis: la mayoría de los encuestados (50%) afirma que el Presupuesto de egresos o gastos existe en el comité Financiero, pero no lo conocen en profundidad, este es conocido por Dirección y Subdirección.

Pregunta 12: ¿Qué actividades del tipo económicas, se planificaron para este 2024 para incrementar los ingresos?

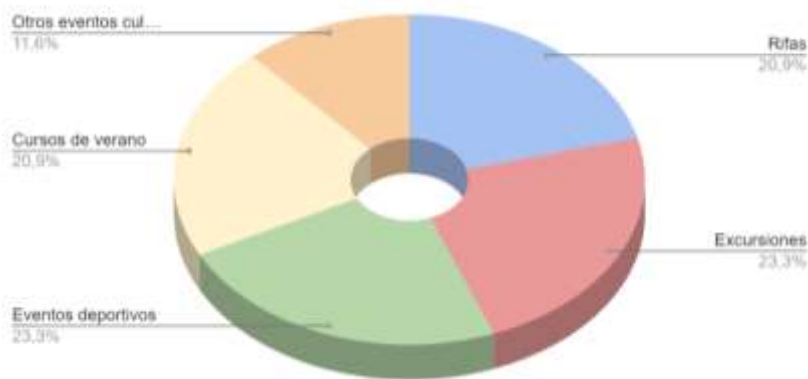
Tabla 34

Se planificaron para este 2024 para incrementar los ingresos

N o	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Rifas	Excursi ones	Eventos deportiv os	Cursos de verano	Otros eventos cultural es.		
10	Actividades económicas para incrementar ingresos	F	9	10	10	9	5	43
		%	21	23	23	21	12	100

Ilustración 27

Actividades económicas que se desarrollan en el Colegio



Análisis: director y maestros en su totalidad concuerdan en que se llevan a cabo actividades extracurriculares para mejorar la cantidad de ingresos económicos del colegio, estas actividades buscan involucrar a los padres de familia, y que la familia se sienta parte de este. En comentario anterior del contador, opina que esta área debería ampliarse más, pues muchos padres confiaron en cursos extras, por ejemplo, de aprender un segundo idioma, a que sus hijos lo hicieran como actividad extracurricular en el colegio.

Pregunta: 13: ¿Se tiene un catálogo de productos y servicios educativos que oferta el Colegio?

Tabla 35

Se tiene un catálogo de productos y servicios educativos que oferta el Colegio

No.	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Nunca	Raram ente	A veces	A menud o	Cada vez		
	Actividades	F	0	0	1	3	6	10
12	económicas para aumentar ingresos	%	0	0	10	30	60	100

Ilustración 28

Existencia de catálogo de servicios educativos en el Colegio



Análisis: El Colegio posee actualmente catálogo de servicios educativos que ofrece, el cual se utiliza para publicitar la matrícula, sin embargo, no se exhibe en sitio web o en las redes sociales.

Pregunta 14: ¿Qué tipos de publicidad se han utilizado para mejorar la matrícula de alumnos para este Colegio?

Tabla 36

Tipos de publicidad se han utilizado para mejorar la matrícula de alumnos

No.	Indicador	Escala valorativa					Total	
		Radio	Televisión local	Redes sociales	Vallas publicitarias	Otros medios		
12	Publicidad planificada	F	3	0	9	0	2	14
		%	22	0	64	50	14	100

Ilustración 29

Medios de publicidad utilizados por el Colegio Cristiano



Análisis: la mayoría de los encuestados, 64.3% opinaron que la mayor publicidad del Colegio se realiza en publicaciones en redes sociales, como Facebook e Instagram, sin embargo, no es muy frecuente publicar en esas redes sociales, y no saben quién es la persona responsable de dirigir el Marketing.

Pregunta 15: ¿Cómo evaluaría usted la gestión administrativa del Colegio Cristiano Justo González Carrasco, Ahuachapán?

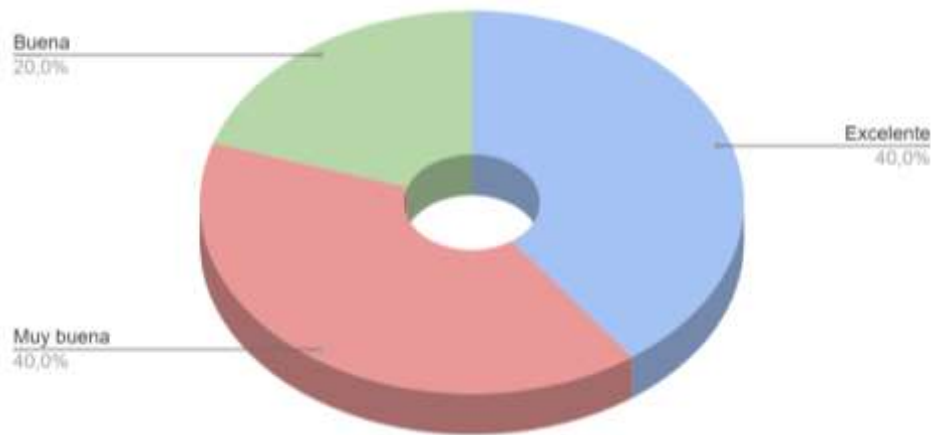
Tabla 37

Cómo evaluaría usted la gestión administrativa del Colegio

No.	Indicador		Escala valorativa				Total
			Excelente	Muy buena	Buena	Regular	
3	Proyección	F	4	4	2	0	10
	de ingresos.	%	40	40	20	0	100

Ilustración 30

Evaluación de la Actual Administración del Colegio



Análisis: La gestión administrativa financiera actual del colegio está evaluada en Muy buena o excelente en un 80%, porque los miembros del comité visualizan la estabilidad económica en el Colegio, así como también pueden observar el dominio en la Administración del colegio, este es otra fortaleza que podría explotar la actual administración.

Finalmente, luego del análisis realizado se verificó que la Planificación financiera que actualmente lleva el Colegio es del tipo mensual, tomando en cuenta al Comité financiero, además la rentabilidad financiera del Colegio tiene un porcentaje de crecimiento del 10.7% en los últimos dos años, así también, los miembros del Comité califican de forma muy buena la gestión administrativa actual, razones por las cuales se acepta la hipótesis de investigación, la cual proyecta que la Planificación financiera incrementará la rentabilidad financiera en un 15%, entonces, se anexa la propuesta de Planificación anual Financiera.

De acuerdo con los datos obtenidos en el cuestionario, los miembros del comité Financiero del Colegio, concordaron en la importancia de elaborar un plan financiero que incluya las proyecciones de egresos e ingresos del Colegio, en definir objetivos financieros a corto y largo plazo, sin embargo se deduce que no siempre conocen esta información todos los miembros del Comité, aunque evalúan muy bien la gestión actual, proponen mejorar las estrategias de marketing y de cartera de servicios educativos del Colegio.

Dado que la calificación de la actual administración del Colegio es muy buena, el conocimiento de la planificación financiera está arriba del 60%, el promedio de crecimiento de la rentabilidad es del 10.82% y además, la disponibilidad de la administración de incorporar el Planeamiento financiero para los próximos años de trabajo, se acepta la hipótesis de investigación, con la intención de entregar la propuesta de Plan financiero a la administración actual del Colegio.

CONCLUSIONES

1. Se identificó que la planificación financiera la efectúa el Comité financiero del Colegio, el cual está formado por la Dirección, Subdirección y Contabilidad, esta se inicia un mes anticipado, (explicar que es mensual, pero diciembre es diferente) utilizando el número de alumnos matriculados a la fecha y las experiencias de administración anteriores.
2. Se verificó que la Planificación financiera que actualmente desarrolla el Comité financiero para su ejecución es del tipo mensual, y no se efectúa la planificación financiera anual, dado que la administración está ganando experiencia en el manejo de los fondos e inversión del Colegio.
3. Se determinó que la tendencia de la rentabilidad financiera anual del Colegio Cristiano Justo González Carrasco es de crecimiento ascendente, descrito por medio de un Modelo de regresión lineal, con un promedio en los dos últimos años del 10.82%.
4. Se constató que actualmente el Colegio traza planes operativos financieros sin cumplir a cabalidad sus objetivos debido a que la ausencia de un plan financiero no les permite priorizar sus actividades y determinar las deficiencias en las diferentes áreas de la institución.
5. Se observó que el Comité financiero y Comité administrativo no están definidos con exactitud, en cuanto a quiénes son los miembros, para cumplir las funciones que a cada uno corresponden, así que cada miembro contribuya a la planificación financiera y a la administración financiera del colegio.
6. Se planteó un modelo de Planificación financiera anual que ayudará al Colegio a realizar la proyección de ingresos, gastos y mejorar la rentabilidad financiera en un 15%, dado que esta tiene crecimiento ascendente, este se podría incrementar.

7. Se determinó que el Colegio no tiene un Plan de marketing definido, la publicidad en redes sociales no es frecuente, debido a que no hay una persona designada que realice tal función.
8. Podría afirmarse que un Modelo financiero y su respectiva planificación financiera está vinculado a empresas grandes y medianas, sin embargo, aún para una pequeña empresa como el Colegio, le es de gran utilidad para orientarse hacia el logro de los objetivos de corto y largo plazo.
9. Los Colegios están sujetos a las normativas y regulaciones emitidas por el Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología, las cuales regulan el incremento en matrículas y colegiaturas, y la participación en actividades extracurriculares, esto limita la capacidad de ingresos de la institución.

RECOMENDACIONES

1. La utilización de una herramienta financiera que les permita tomar decisiones oportunas en los procesos administrativos.
2. Que utilicen como base el plan financiero propuesto, proporcionado en este documento, una vez establecido, fomentar un monitoreo de cumplimiento periódicamente.
3. Implementar el plan financiero que les permita lograr objetivos con el menor uso de recursos, y sea utilizado para llevar a cabo las cuatro fases de la administración las cuales son: planeación, organización, dirección y control.
4. La correcta implementación y seguimiento de un plan financiero permitirá a la institución priorizar sus actividades institucionales, lo cual tendrá como resultado ser eficientes en los distintos procesos administrativos.
5. Definir los integrantes del Comité Financiero y Comité Administrativo del Colegio, buscando de los actuales empleados, algunos con capacidades y experiencias de administración y definir las funciones y responsabilidades de cada Comité, esto serviría para colaborar en el diseño de presupuestos y actividades, para proteger a la empresa de cuestionamientos, y protegerla de actividades ilegales y no éticas.
6. Implementar el Modelo financiero propuesto, cuyo objetivo es incrementar la rentabilidad en un 15%, basado en una Planificación financiera anual y un Plan de mercadeo que destaque las fortalezas del Colegio ante los potenciales clientes.
7. Crear las oportunidades para el incremento de colegiatura gradual en los diferentes ciclos que atiende el Colegio, esto podría lograrse con la oferta de docentes capacitados para atender la diversidad de estudiantes, justificándose en Asamblea general de padres de familia, con adquisición de material didáctico e incremento de salario a los docentes.

8. Crear una cartera de servicios educativos integrales para la comunidad educativa que atiende el colegio, esto podría ampliarse a ofertar cursos extracurriculares de inglés, de fotografía, diseño gráfico y comunicaciones.
9. Incluir en la Cartera de servicios educativos una nueva modalidad de bachillerato técnico vocacional que sea atractiva y novedosa para la población ahuaquepa: Bachillerato técnico vocacional en Desarrollo de Software, Bachillerato técnico vocacional en Electrónica o Bachillerato técnico vocacional en Infraestructura tecnológica y servicios informáticos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aching Guzmán, C. (1979). *Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia*.

<https://www.scientificas.com/wp-content/uploads/2017/11/estadistica-para-mercadeo.pdf>

Alejandro, S. (2008). *Historia de la educación en El Salvador*. S/E.

Araujo García, A. C., Marroquín Quintero, C. M., & Viscarra Martínez, S. G. (2016, 02).

Propuesta de herramientas gerenciales aplicables en la administración educativa del Colegio Albert Einstein en Santa Ana [Trabajo de grado].

[https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-](https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-efb912f8d1a4/content?authentication-token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGFzc3d)

[efb912f8d1a4/content?authentication-](https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-efb912f8d1a4/content?authentication-token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGFzc3d)

[token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy](https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-efb912f8d1a4/content?authentication-token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGFzc3d)

[0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGF](https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-efb912f8d1a4/content?authentication-token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGFzc3d)

[zc3d](https://repositorio.ues.edu.sv/server/api/core/bitstreams/112e98f3-fd42-46c6-b21e-efb912f8d1a4/content?authentication-token=eyJhbGciOiJIUzI1NiJ9.eyJlaWQiOiJiNmIzNmM2YS0xMTViLTRkYWUtYjQ2Yy0zMTM5YjNlYjUwM2MiLCJzZyI6W10sImF1dGhbnRpY2F0aW9uTWV0aG9kIjoicGFzc3d)

Asamblea Legislativa de El Salvador. (1991, octubre 17). Ley General Tributaria Municipal. San Salvador, El Salvador.

Asamblea Legislativa de El Salvador. (1992, Julio 30). Ley de Impuesto a la transferencia de bienes muebles y a la prestación de servicios (Decreto 296 ed.).

Asamblea Legislativa de La Republica de El Salvador. (1973, Marzo 5). Ley de Registro de Comercio. San Salvador, El Salvador.

Asamblea Legislativa de la República de El Salvador. (2006). Código de Comercio.

Asamblea legislativa de la República de El Salvador. (2011). Ley general de educación.

Banco Central de Reserva de El Salvador. (2018, abril). Boletín económico marzo abril 2018 [Boletín económico]. In BCR. BCR. Retrieved 05 31, 2024, from

<https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1610701248.pdf>

Bernal, C. A. (2010). Metodología de la Investigación (Tercera ed.). Pearson.

Caraballo Esteban, T. A. (2013). Análisis de la rentabilidad [Open Course Ware]. Universidad del país Vasco.

https://ocw.ehu.eus/file.php/245/TEMA_6_ANALISIS_DE_LA_RENTABILIDAD.pdf

Chinchilla, N. M., Linares de Rodríguez, M. J., & Rivas, J. A. (2022, octubre). Planificación financiera y presupuestaria aplicada a entidades de educación media del sector privado [Trabajo de grado de especialización en finanzas]. San Salvador, El Salvador. Retrieved 05 20, 2024, from <https://repositorio.ues.edu.sv/items/45639ce1-9984-4e65-8968-612371239dc2>

Constitución de la Republica de El Salvador [Decreto # 38]. (1983, diciembre 15).

El Diario de Hoy & Parada, A. (2024, 07 30). Hasta 15 colegios privados podrían cerrar sus puertas el próximo año. [elsalvador.com](https://www.elsalvador.com). Retrieved 08 05, 2024, from

<https://www.elsalvador.com/noticias/nacional/15-colegios-privados-podrian-cerrar-proximo-ano/1158798/2024/>

Enciclopedia Herder. (2017). Método hipotético deductivo. Retrieved 08 21, 2024, from

https://encyclopaedia.herdereditorial.com/wiki/M%C3%A9todo_hipot%C3%A9tico-deductivo

Fe y alegría & Aguilar, M. (2024, 01 22). Retos de la educación en El Salvador. Fé y alegría El Salvador. Retrieved 08 19, 2024, from <https://www.feyalegria.org/retos-de-la-educacion-en-el-salvador/>

Gerencie. (2022, 02 18). Prueba ácida. Gerencie. Retrieved 08 22, 2024, from

<https://www.gerencie.com/prueba-acida.html>

Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). Principios de administración financiera (12th ed.). Pearson.

https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.).

La Constitución de la Republica de El Salvador. (1983, diciembre 15).

La edición & Estrada, Y. (2022, 01 26). Colegios privados se beneficiarán con financiamiento de \$30 millones otorgados por el Gobierno. La edición.

<https://laedicion.v.com/2021/01/26/colegios-privados-se-beneficiaran-con-financiamiento-de-30-millones-otorgados-por-el-gobierno/>

Lanzagorta, J. (2024, Julio). La importancia de tener un plan financiero. El Economista.

Retrieved 08 16, 2024, from <https://www.economista.com.mx/opinion/La-importancia-de-tener-un-plan-financiero-20240311-0099.html>

Ley General de Educación [Capítulo IV Centros Privados de Educación]. (1996, diciembre 12).

In Decreto # 917. San Salvador, El Salvador.

Lizcano Álvarez, J. (2004). Rentabilidad empresarial: propuesta práctica de análisis y evaluación (3rd ed.). Cámara de Comercio de España.

https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf

Logros. (2023, 07 13). Plan Financiero: objetivos, importancia y claves para hacerlo. Logros

servicios financieros. Retrieved 08 18, 2024, from

[https://www.empresaslogros.cl/blog/plan-](https://www.empresaslogros.cl/blog/plan-financiero#:~:text=El%20plan%20financiero%20ayuda%20a%20identificar%20las%20necesidades%20de%20financiamiento,expandirlo%20o%20enfrentar%20situaciones%20adversas)

[financiero#:~:text=El%20plan%20financiero%20ayuda%20a%20identificar%20las%20necesidades%20de%20financiamiento,expandirlo%20o%20enfrentar%20situaciones%20adversas](https://www.empresaslogros.cl/blog/plan-financiero#:~:text=El%20plan%20financiero%20ayuda%20a%20identificar%20las%20necesidades%20de%20financiamiento,expandirlo%20o%20enfrentar%20situaciones%20adversas)

Máster Online de la Cámara de Comercio de Valencia. (2022, 05 26). Plan Financiero: qué es y

cómo hacerlo. Master MBA Online. Retrieved 08 01, 2024, from [https://www.master-](https://www.master-mbaonline.com/finanzas/plan-financiero/)

[mbaonline.com/finanzas/plan-financiero/](https://www.master-mbaonline.com/finanzas/plan-financiero/)

Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología. (2008). Instructivo para la autorización de incrementos a costos de matrícula y colegiatura en Centros privados de educación.

MINEDUCYT

Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología (2009), Historia de El salvador, tomo I.

https://www.mined.gob.sv/descarga/cipotes/historia_ESA_TomoI_0_.pdf

Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología. (2019, 11 18). MINED y Defensoría del

Consumidor unen esfuerzos para proteger los derechos del consumidor en Colegios.

Retrieved 05 11, 2024, from <https://www.mined.gob.sv/2019/11/18/mined-y-defensoria-del-consumidor-unen-esfuerzos-para-proteger-los-derechos-de-los-consumidores-en-colegios-privados/>

Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología. (2020, 11 19). [Manual]. In Manual de aplicación del instructivo para la acreditación de colegios. Ministerio de Educación. Retrieved 05 15, 2024, from <https://www.mined.gob.sv/download/manual-de-aplicacion-del-instructivo-para-la-acreditacion-de-colegios/>

Ministerio de Educación, Ciencia y Tecnología. (2023, Junio 12). Estadísticas educativas. MINED. Retrieved 06 01, 2024, from <https://www.mined.gob.sv/2023/06/12/estadisticas-educativas/>

Noticiero contable. (2021, 04 17). Ratios de rentabilidad. Noticiero contable. Retrieved 08 19, 2024, from <https://noticierocontable.com/ratios-de-rentabilidad/>

Ortega, A. L. (1998). Planeación Financiera Estratégica (11th ed.). Mc Graw Hill.

Ortez, E. Z. (2013). (Tercera ed.). Clásicos Roxsil

Puente Riofrío, M., Viñan Villagran, J., & Aguilar Poaquiza, J. (2017). Planeación financiera y presupuestaria. Editorial politécnica SPOCH.

QuestionPro & Parra, A. (2024). ¿Qué es la recolección de datos? Retrieved 08 21, 2024, from <https://www.questionpro.com/blog/es/recoleccion-de-datos-para-investigacion/>

Reyes Ponce, A. (2005). Administración por objetivos. Limusa Noriega.

<https://books.google.co.cr/books?id=UqqqNUQwX-QC&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>

Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jaffe, J. F. (2010). Finanzas corporativas (Novena ed.). Mc Graw Hill

Ruíz Hall, D. B. (2011, Mayo). El plan financiero: herramienta de previsión en un escenario de crisis. Estrategia Financiera, (283).
https://www.researchgate.net/publication/236658376_El_plan_financiero_herramienta_de_previson_en_un_escenario_de_crisis

- Saldivar, A. (1999). *Planeación Financiera de la Empresa* (3era Edición ed.). Trillas.
- Sistema de Información para la Gestión Educativa Salvadoreña (SIGES; 2024). Centro Escolar Católico Josefino. <https://siges-sv.com/centro-escolar-catolico-josefino/>
- Valle Nuñez, A. P. (2020, junio). La planificación financiera: una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista científica de la Universidad de Cienfuegos*, 12(3), 160-166. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>
- Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). *Fundamentos de la administración financiera*. Pearson education. 128
- YSUCA. (2022, 02 8). 15 Colegios privados cerraron en 2022. Retrieved 08 20, 2024, from <https://ysuca.org.sv/2022/02/15-colegios-privados-cerraron-en-2022/>

ANEXOS

Anexo A: Propuesta de Plan financiero para Colegio Cristiano Justo González Carrasco.

Después de analizar la información teórica y financiera propuesta por la Administración del Colegio, se procede a presentar una propuesta de Plan Financiero, basada en la información contable de los años 2021, 2022 y 2023 proporcionada. Se pretende que el plan sea sencillo, práctico y eficiente. Siempre teniendo presente, que el objetivo principal es aumentar la rentabilidad del Colegio en los próximos períodos fiscales.

Estados Financieros.

Los Estados financieros tienen como objetivo informar sobre la situación financiera de la empresa en una fecha determinada y sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de fondos para un determinado periodo. Para tomar decisiones racionales y cumplir con los objetivos de la empresa, el gerente financiero debe tener herramientas analíticas. (Van Horne & Wachowicz, 2010, 128). Los estados financieros proporcionan información útil los cuales le permiten a la junta general tomar decisiones. Son una vista directa a la estructura de la economía que posee la empresa, ofreciendo todos los datos posibles para tener una visión de 360°.

Balance general

Uno de los documentos contables que refleja la situación económica de una empresa es el Balance General. Definido “como una fotografía instantánea tomada por el contador, del valor contable de una empresa en una fecha especial (Ross et al., 2010, 20). El balance general muestra lo que la empresa tiene y la manera en que se financia. En este se detalla de qué manera los

administradores están utilizando los recursos de la empresa y así tomar decisiones basados en: situación de liquidez o capacidad de pago, endeudamiento y la capitalización o solvencia.

Estados de resultados.

El Estado de Resultados mide el desempeño durante un periodo específico, por ejemplo, un año (Ross et al., 2010, 23). Por lo general, el estado de resultados contiene varias secciones. La sección de operaciones registra los ingresos y gastos de la empresa provenientes de las operaciones principales. Una cifra de particular importancia es la de utilidades antes de intereses e impuestos, que resume las utilidades antes de impuestos. Es también conocido como el Estado de pérdidas y ganancias y muestra de forma detallada cuales fueron los ingresos que obtuvo una empresa, sus gastos y como consecuencia, si existe beneficio o pérdida.

Estado de flujos de efectivo.

Este estado ayuda a explicar los cambios en el efectivo contable, y es de gran utilidad para comprender el flujo de efectivo financiero. (Ross et al., 2010, 32). Es un documento que sirve para obtener información acerca de la salud financiera de una empresa y refleja las entradas y salidas de dinero que ha tenido una empresa durante un periodo determinado para conocer la liquidez y la capacidad de generar y administrar su efectivo.

Datos generales.

Título de la propuesta: Diseño de un Modelo Financiero para mejorar la rentabilidad del Colegio Cristiano Justo González Carrasco en el municipio de Ahuachapán, distrito centro.

Dirigido a: Comité financiero del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán Centro.

Área: Finanzas.

Beneficiarios: Comité financiero y administrativo del Colegio.

Objetivo general:

Exponer un Plan Financiero para el Colegio comparando los datos contables de los últimos tres años fiscales para proyectar una Planificación anual que ayude a incrementar la rentabilidad del Colegio.

Objetivos específicos:

1. Mostrar los modelos proforma para realizar la Planificación anual en ingresos y egresos del Colegio.
2. Examinar los datos contables de los últimos tres años fiscales para determinar la tendencia de la rentabilidad del colegio.
3. Sugerir los cambios necesarios en cuanto a Planificación financiera, cartera de clientes y plan de Marketing para mejorar la rentabilidad de los inversionistas.

Introducción.

A través de este Modelo de Planificación Financiera se busca que el Comité financiero del Colegio tenga herramientas eficaces y prácticas para desarrollar la planificación financiera y tomar decisiones certeras, incrementando la rentabilidad de este.

Estructura del Modelo Financiero.

El modelo contiene los siguientes elementos:

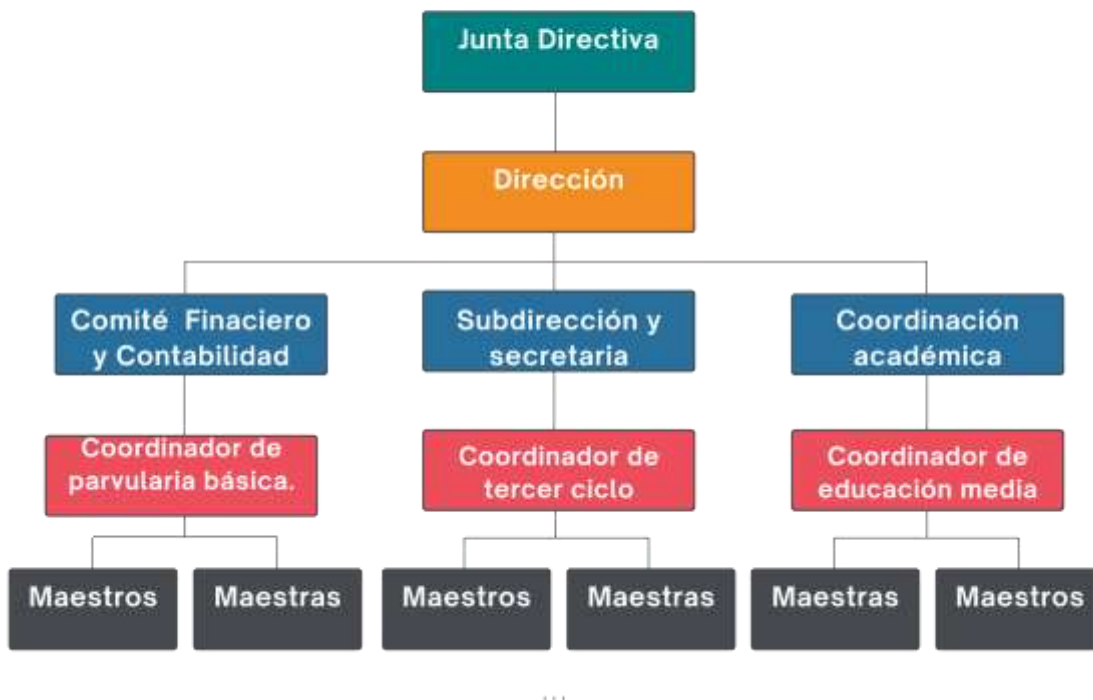
1. Estado de Resultados.
2. Estado de situación financiera.
3. Estado de flujo de efectivos
4. Análisis vertical y horizontal
5. Indicadores financieros

¿Quién es el Colegio Cristiano Justo González Carrasco, Distrito Ahuachapán Centro?

Es un Colegio de corte religiosos cristiano evangélico que quiere convertirse en una institución líder en la educación básica y media basada en la disciplina y los valores cristianos.

Organigrama del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán.

Colegio Cristiano Profesor Justo González Carrasco



El análisis de sus Fortalezas, Oportunidades, Amenazas y Debilidades, FODA es el siguiente:

Fortalezas	Debilidades
<p>Brindamos servicios educativos para jóvenes de educación básica y educación media con disciplina y valores morales cristianos. Gozamos de aceptación por ser el único colegio de corte cristiano en la ciudad de Ahuachapán, con equipo calificado de docentes y mobiliario adecuado.</p>	<p>Necesitamos implementar la planificación financiera, un Plan de marketing para tener mayor impacto en redes sociales y ampliar nuestra cartera de servicios educativos y clubes para nuestros alumnos.</p>
Oportunidades	Amenazas
<p>Queremos expandir nuestros servicios educativos mediante clubes de aprendizajes en un local propio, aprovechando que ofrecemos baja matrícula y colegiatura.</p>	<p>La ciudad de Ahuachapán cuenta con otros colegios populares en la juventud, tenemos competencia basada en la fijación de precios, y academias que ofrecen cursos de educación no formal.</p>

El modelo de planificación planteado se desarrolla en tres fases: la fase I que hace referencia a la planificación de actividades financieras y administrativas, la fase II hace referencia a la ejecución del plan y, la fase III al análisis y toma de decisiones.

En la primera fase, con el objetivo de iniciar el diseño del Plan financiero se elabora El plan de diseño de Operaciones y el Plan Financiero.

Planeación de actividades.

La planificación de actividades es de suma importancia para una empresa que presta servicios educativos, puesto que permite prever las necesidades de sus clientes, los alumnos, y hacer una oferta extracurricular, atractiva, con objetivos definidos y que aporte un extra a la oferta educativa del Colegio. Está orientada a definir las actividades de funcionamiento, en coordinación con el Plan Educativo Anual que desarrollan las instituciones educativas.

Se propone el siguiente modelo:

Plan operativo Anual del Colegio Cristiano Justo González Carrasco.

Objetivo estratégico: _____

No.	Descripción de la actividad	Periodo		Comité responsable	Alumnos participantes	Recursos necesarios	Costo
		De	Hasta				
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							

Plan Financiero

En vista que la planificación financiera proporciona dirección y significado a cada una de las decisiones que toma el Comité Financiero de la empresa, se recomienda desarrollar un Presupuesto detallado basado en las estrategias financieras y las experiencias de años anteriores, para garantizar el cumplimiento de los objetivos de corto y largo plazo. Como menciona Joan Lanzagorta: “un Plan financiero es un conjunto de pasos para alcanzar una serie de objetivos” (Lanzagorta, 2024). Esto ayudará a tener un rumbo, para lograr objetivos de corto plazo y a continuación, los objetivos a largo plazo.

Esto implica elaborar un Presupuesto institucional anual, el cual ayudará a tomar decisiones financieras respecto a la proyección de los ingresos e identificar los gastos conforme a las necesidades del colegio y si es necesario optar por un apalancamiento financiero para hacer crecer la institución. Los pasos para la elaboración de un presupuesto son los siguientes:

- 1) Calcular los ingresos del colegio estos pueden ser mensuales, trimestrales, etc.
- 2) Identificar un listado de los gastos fijos y variables.
- 3) Proyectar los ingresos esperados para el año fiscal.
- 4) Proyectar los gastos para el ejercicio fiscal.
- 5) Calcule la rentabilidad restando los gastos del ingreso.

La finalidad del presupuesto institucional.

- Servirá como una herramienta principal para el Director y comité financiero de la institución, quien será quien lo ejecutará. Este administrador puede ser el Director u otra persona a la cual se le asigne dicha actividad. El control de la ejecución del presupuesto

servirá como herramienta de control interno el cual le permita a la institución conocer cuántos alumnos han pagado en un día y de cuánto se está pagando los servicios básicos.

- Servirá como una programación debidamente estructurada, para lograr el cumplimiento efectivo y satisfactorio del servicio educativo. El presupuesto ayudará a conocer cuánto dinero se pretende obtener en cada uno de los meses, por medio de una estructura de fuentes de ingresos, para luego definir en qué se puede invertir la utilidad remanente luego de restar los gastos fijos, o si se debe requerir un financiamiento a través de instituciones financieras.

Formulación del proyecto de presupuesto institucional.

1. El presupuesto deberá confeccionarse con la debida anticipación y las personas involucradas a este, como personas encargadas de la gestión deberá ser el director, comité financiero, contador, (esto dependerá de cómo está estructurada la institución) con la finalidad de que esté totalmente elaborado en el plazo previsto.
2. Esta formulación deberá hacerse con tiempo para estructurar la asignación escolar de un año hacia otro, es importante ser muy objetivo y muy analítico para poder establecer este costo de asignación, la representación que deberá hacerse es en función de los gastos totales y después del margen de utilidad que se quiere tener, en este caso de ganancia por el servicio o el trabajo anual, para esto se debe que multiplicar la cantidad de alumnos por el monto de asignación que se va establecer, si esto no alcanza se puede hacer 2 cosas; aumentar los alumnos debiendo trabajar mediante un buen marketing o necesariamente se debe aumentar el costo en la cuota mensual, porque si no la institución no podrá cumplir con sus obligaciones económicas.
3. El director de la institución deberá detallar los ingresos y gastos del sistema educativo de tal forma que sirva de base para el proyecto de elaboración del presupuesto institucional.

Detallar en cifras monetarias el salario de los profesores va a necesitar o si necesitará material educativo.

4. Finalmente la responsabilidad siempre la tendrá el Director del colegio o quien sea el responsable de la dirección, organización y control de la formulación del presupuesto, ya que es quien orientará las mejoras económicas de sus trabajadores proponer aumento de sueldos o que se compren sistemas informáticos modernos, asegurando el equipamiento y la oportuna renovación del mobiliario, equipo y materiales educativos utilizados por los maestros y alumnos, de este modo deberá estar de acuerdo con las exigencias técnicas pedagógicas al nivel de la institución y de la modalidad que este ofrece.

Vigencia del presupuesto.

La vigencia del presupuesto tendrá la duración de un año calendario, es decir, que comienza el primero de enero y termina el treinta y uno de diciembre. Para el presupuesto de fuentes de financiamiento hay que tener presente que será ordinariamente de once meses, teniendo en consideración la matrícula y las cuotas mensuales de enero a noviembre, mientras que los gastos serán de doce meses.

Aprobación del presupuesto.

Se deberá aprobar la propuesta, luego de realizar el estudio y reajustes del proyecto de presupuesto y después de hallar la conformidad entre los ingresos y gastos, se procederá a la aprobación de este para el año escolar.

La fecha adecuada para la aprobación será antes de comenzar la matrícula, para que de esta manera tener fijada la cuota por derecho de enseñanza que se tendrá que cobrar durante el año

Presupuesto Anual del Colegio Cristiano Justo González Carrasco

No.	Ingresos	Trimestre				Total
		I	II	III	IV	
1.	Matrículas					
2.	Colegiaturas					
3.	Ventas de libros					
4.	Ventas de uniformes deportivos					
5.	Ventas de monogramas					
6.	Ventas de telas de uniforme					
7.	Pagos de derechos de exámenes					
8.	Graduaciones					
9.	Otras actividades extracurriculares.					
Total de ingresos						
No.	Egresos	I	II	III	IV	Total

1.	Salarios de docentes y administrativos					
2.	Pago de Alquileres					
3.	Pago de recibos de agua, luz, e Internet					
4.	Pagos de impuestos					
5.	Pago de confección de uniformes					
6.	Compra de material de limpieza					
7.	Compra de material de librería					
8.	Compra de libros					
9.	Gastos imprevistos					
Total de Egresos						
Diferencia entre Ingresos y Egresos						

Fuente:

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1cXaOgPKxJOVQ8tIpfDHCy03pqh72J0z6ol77D43FEp>

[Y/edit?gid=1062708334#gid=1062708334](https://docs.google.com/spreadsheets/d/1cXaOgPKxJOVQ8tIpfDHCy03pqh72J0z6ol77D43FEp/edit?gid=1062708334#gid=1062708334)

Se hace necesario establecer el tiempo que se llevará la elaboración del plan estratégico para garantizar el proceso y determinar las fechas límites. Se estima para la elaboración del plan estratégico cuatro semanas, en las cuales se desarrollará cada actividad según se muestra en el siguiente cronograma.

CRONOGRAMA DE ELABORACIÓN DEL PLAN ESTRATÉGICO FINANCIERO.

ACTIVIDADES	SEMANAS			
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Asignación de facilitadores				
Evaluación de recurso humano y financiero				
Asignación de responsabilidades				
Análisis del entorno				
Identificación de fuentes de ingreso				
Identificación de los gastos				
Elaboración de metas y objetivos del plan				
Establecer la prioridad de las actividades para cada objetivo				
Diseño de procedimientos para cada actividad.				
Evaluación de la factibilidad del plan				

Fase II: Ejecución y análisis

Con el objetivo de detectar posibles amenazas del entorno que pueden afectar a las finanzas de la empresa. Se busca proporcionar los datos más sobresalientes para comparar los años 2021, 2022 y 2023 en el Estado de situación financiera y el Estados de Resultados.

Plan financiero: plan de costos y gastos,

Uno de los desafíos de algunas empresas es desarrollar un Plan financiero que les permita alcanzar sus objetivos, claro está para esto deben estar primeramente definidos. Como dice Lanzagorta, (2024) un Plan financiero es muy importante para el plan de tu vida. Un plan es un conjunto de pasos para alcanzar una serie de objetivos. Debe tenerse claro cuál es el punto de partida y a dónde quiere llegar. Un plan financiero ayudará a las empresas y microempresas a saber qué hacer cuando haya problemas económicos en el camino.

Con esta planeación empresarial, se pretende que el Colegio modele la Dirección estratégica y en base a esto, tomar medidas para optimizar el rendimiento financiero y empresarial.

COLEGIO CRISITIANO JUSTO GONZALEZ CARRASCO

ESTADO DE RESULTADOS DE LOS AÑOS 2021, 2022 Y 2023

CUENTAS/ AÑOS	Análisis de Estructura Vertical		
	2023	2022	2021
INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 85.849,29	\$ 59.714,29	\$ 59.432,29
Gastos de Operación	\$ 66.439,79	\$ 42.334,44	\$ 48.692,84
Gastos de Ventas	\$ 65.399,39	\$ 41.970,00	\$ 48.340,64
Otros Grastos	\$ 1.040,40	\$ 364,44	\$ 352,20
Utilidad antes de Impuestos por prestación de servicios	\$ 19.409,50	\$ 17.379,85	\$ 10.739,45
Impuesto sobre la renta	\$ 2.773,37	\$ 2.367,40	\$ 1.039,32
UTILIDAD NETA	\$ 16.636,13	\$ 15.012,45	\$ 9.700,13
	77,39%	70,89%	81,93%
	76,18%	70,28%	81,34%
	1,21%	0,61%	0,59%
	22,61%	29,11%	18,07%
	3,23%	3,96%	1,75%
	19,38%	25,14%	16,32%

Análisis vertical

Con el fin de evaluar los cambios estructurales producidos en los tres años consecutivos se concluye que en el 2023 se obtuvo una utilidad neta del 19.38% del total de ingresos percibidos por prestación de servicios, donde los gastos de operacionalización ascienden a 77.39%, un 6.5% más que el año anterior. Se determinó que en el año 2022 la utilidad neta es del 25.14% del 100% de ingresos por prestación de servicios, el cual fue el mejor año comparados con el año 2021 y 2023. Los gastos de operacionalización representan un 70.28% del total de ingresos percibido durante este año, un 11.04% menos que el año anterior lo que afectó de manera positiva el incremento en la utilidad neta.

COLEGIO CRISTIANO JUSTO GONZÁLEZ CARRASCO DE AHUACHAPAN

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIEROS 2021, 2022 Y 2023

COLEGIO CRISTIANO JUSTO GONZALEZ CARRASCO ESTADO DE SITUACION FINANCIEROS 2021, 2022, 2023

CUENTAS/AÑOS	ESTADO DE SITUACION FINANCIEROS 2021, 2022, 2023			Análisis de Estructura Vertical		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
ACTIVO						
Activo Corriente						
Efectivo y Equivalentes	\$ 5.300,00	\$ 5.984,25	\$ 1.312,23	18,23%	21,17%	5,56%
Bienes Intangibles	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	\$ 20.000,00	68,81%	70,74%	84,77%
Anticipos y Otros	\$ 2.266,52	\$ 786,36	\$ 781,43	7,80%	2,78%	3,31%
Depositos en Garantia	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00	5,16%	5,31%	6,36%
Activo no Corriente						
Mobiliario y equipo	\$ 3.500,00	\$ 3.500,00	\$ 3.500,00			
Depreciacion	-\$ 3.500,00	-\$ 3.500,00	-\$ 3.500,00			
Equipo de computo	\$ 2.100,00	\$ 2.100,00	\$ 2.100,00			
Depreciacion	-\$ 2.100,00	-\$ 2.100,00	-\$ 2.100,00			
TOTAL ACTIVO	\$ 29.066,52	\$ 28.270,61	\$ 23.593,66			
PASIVO	\$ 3.012,26	\$ 2.555,64	\$ 1.190,53			
Pasivo Corriente						
Cuentas por pagar y otros	\$ 3.012,26	\$ 2.555,64	\$ 1.190,53	10,36%	9,04%	5,05%
PATRIMONIO	\$ 26.054,26	\$ 25.714,97	\$ 22.403,13			
Andres Alonso Henriquez Villalobos	\$ 26.054,26	\$ 25.714,97	\$ 22.403,13	89,64%	90,96%	94,95%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 29.066,52	\$ 28.270,61	\$ 23.593,66			

Análisis vertical.

Con el fin de obtener una visión clara de la estructura del Balance General se determinaron los porcentajes que permiten evaluar los cambios producidos en los tres ejercicios 2021 al 2023. El 100% de los Activos se divide en cuatro cuentas las cuales son: efectivo y equivalente, bienes intangibles, anticipos y otros, depósitos en garantía, estas cuentas se han manejado durante los tres años, el porcentaje más importante del activo corresponde a los bienes intangibles con un porcentaje 68.81% del total de los activos para el 2023, el porcentaje de efectivo y equivalente que

incrementó significativamente de un 5.56%(2021) a un 18.23% para el 2023. Del 100% del total pasivo y patrimonio un 10.36% le corresponde a cuentas por pagar y otros, para el ejercicio 2023; y un 89.64% para el capital propio el cual tiene un patrón incremental en el lapso de los tres años que comprenden la muestra.

Indicadores Financieros

COLEGIO CRISTIANO JUSTO GONZÁLEZ CARRASCO DE AHUACHAPAN

ANÁLISIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE LOS AÑOS 2021, 2022 y 2023.

CIFRAS EXPRESADAS EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

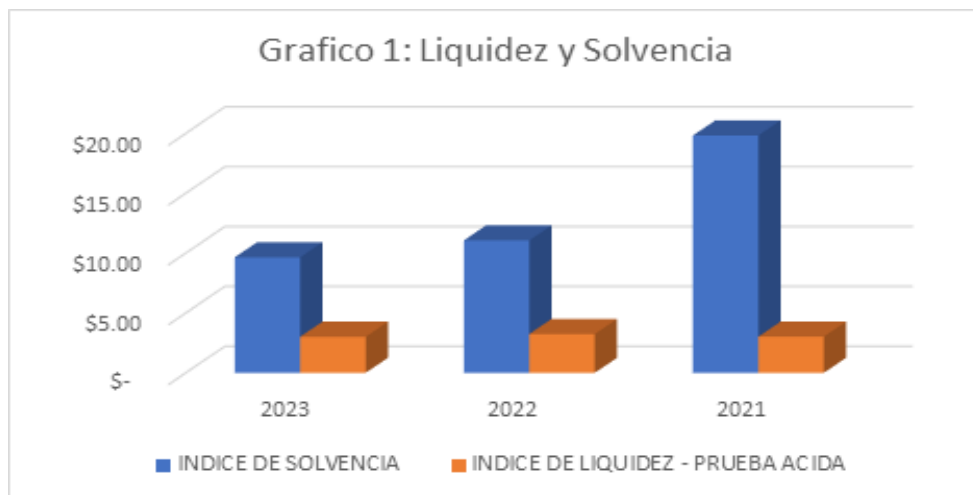
Años	2023	2022	2021
ANÁLISIS DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y SOLVECIA			
INDICE DE SOLVENCIA	\$ 9,65	\$ 11,06	\$ 19,82
INDICE DE LIQUIDEZ - PRUEBA ACIDA	\$ 3,01	\$ 3,24	\$ 3,02
INDICE DE TESORERIA	\$ 2.287,74	\$ 3.428,61	\$ 121,70
CAPITAL DE TRABAJO NETO	\$ 26.054,26	\$ 25.714,97	\$ 22.403,13
ANÁLISIS DE ENDEUDAMIENTO			
RAZON DE ENDEUDAMIENTO	10,36%	9,04%	5,05%
RAZON DE AUTONOMIA	89,64%	90,96%	94,95%
ANÁLISIS DE RENTABILIDAD			
RENDIMIENTOS SOBRE ACTIVOS	57,23%	53,10%	41,11%
RENDIMIENTOS SOBRE PATRIMONIOS	63,85%	58,38%	43,30%

FORMULA
ACTIVOS CORRIENTES /PASIVOS CORRIENTES (ACTIVO CORRIENTES-INVENTARIO)/PASIVOS CORRIENTES EFFECTIVO Y EQUIVALENTES/ PASIVOS CORRIENTES ACTIVOS CORRIENTES - PASIVOS CORRIENTES
PASIVO / ACTIVO PATRIMONIO / ACTIVO
Utilidad Neta / Activos Totales Utilidad Neta / Patrimonio

Análisis por área

Análisis de liquidez y solvencia.

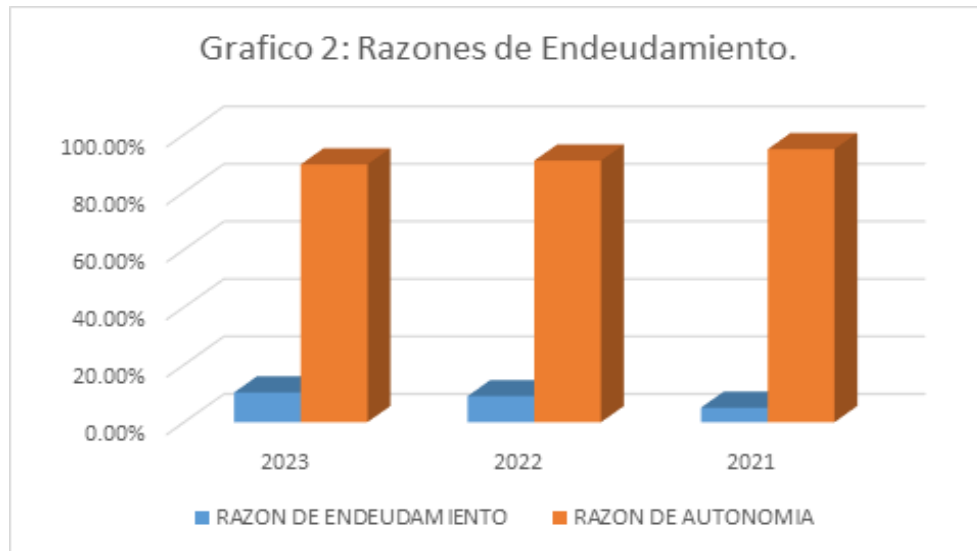
La liquidez y la solvencia del Colegio Justo González Carrasco. disminuyó durante los años 2022 y 2021, pasó de ser de \$19.82 a \$11.06 y disminuyó hasta a \$9.65 en el 2023 debido al aumento de las cuentas por pagar en dichos periodos lo cual no es significativo, por lo tanto, la prueba ácida en el año 2023 es de \$3.01 lo cual nos indica que el Colegio cuenta con \$3.01 para cancelar cada \$1.00 de deuda durante el periodo 2023, esto indica que el colegio posee una liquidez y solvencia para cumplir con sus obligaciones.



Análisis de endeudamiento.

Los niveles de endeudamiento del Colegio Justo González Carrasco incrementan en el 2022 de 5.05% a 9.04% respecto al 2021, aumentaron significativamente en 3.99%, para el año 2023 la razón de endeudamiento no incrementa significativamente, nos indica que el colegio ha financiado sus activos con muy poco dinero de tercero, es decir, que la empresa ha invertido en sus activos casi su totalidad con fondos propios.

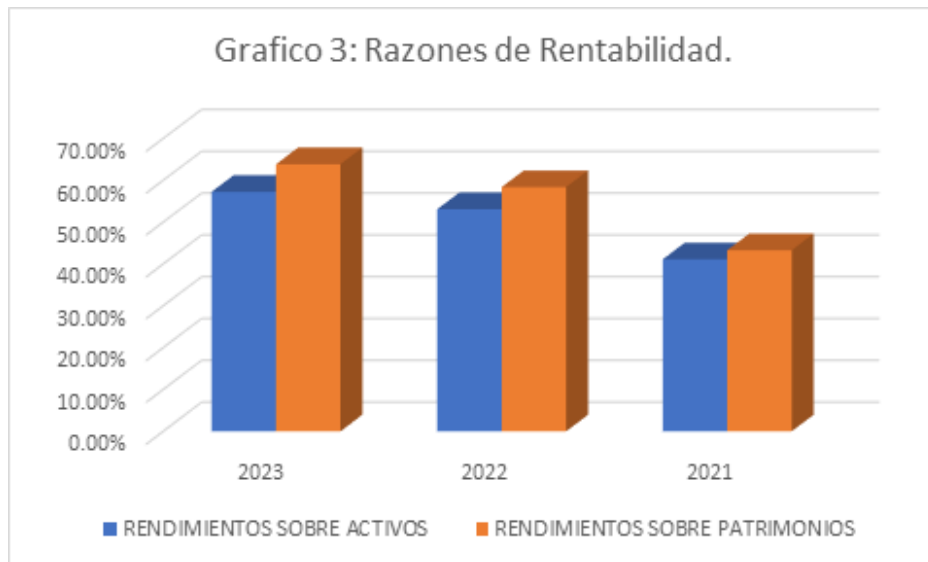
La razón de autonomía nos confirma que la inversión en su estructura de capital está conformada con fondos propios según el resultado de 89.64% para el ejercicio 2023, el cual ha disminuido respecto a los años 2022 y 2021.



Análisis de rentabilidad.

El rendimiento de los activos del Colegio Justo González Carrasco durante los periodos del 2021, 2022 y 2023, tienen un patrón de crecimiento para el año 2022 respecto al año 2021 de 11.99%, el rendimiento de los activos para el 2023 respecto al 2022 paso de 53.10% a 57.23% incrementando así en un 4.13%.

El rendimiento sobre patrimonio nos indica que por cada dólar invertido en el patrimonio la empresa generó \$0.63 centavos de ganancia en el año 2023, equivalente a un 63.85%, el cual ha incrementado significativamente respecto a los años 2022 y 2021.



Recomendaciones para el Plan de Marketing

Resumen ejecutivo: El Colegio tiene una trayectoria de más de 30 años en ofrecer educación básica y cristiana a la población Ahuachapaneca.

Servicios que ofrece:

1. Educación Parvularia
2. Educación básica(de primer grado hasta noveno grado)
3. Educación media, bachillerato general.

Clientes potenciales: Comunidad ahuachapaneca que estudia en Colegios no cristianos.

Análisis de la competencia: Los Colegios de Ahuachapán Centro de mayor gama ofrecen instalaciones grandes, con diversidad de bachilleratos y clubes; los de menor costo son pequeños y no tienen educación básica.

Estrategias de marketing, promoción y publicidad: Designar la persona responsable de elaborar contenido virtual para las redes sociales, que sea atractivo y que destaque las fortalezas del Colegio.

Fidelización del cliente: Los clubes, escuelas de padres y los Convivios educativos religiosos brindarán esa fidelización a los estudiantes.

Oferta de servicios: El colegio puede incorporar los clubes de aprendizaje de idioma inglés, clubes de fotografía comercial y de computación, así como la incorporación de una nueva especialidad de bachillerato: Bachillerato técnico vocacional en desarrollo de software.

Servicio al cliente: de calidad con maestros bien capacitados, y personal de servicio.

Fase III: Control y decisión.

Los procedimientos y políticas que administrará el Colegio serán con el objetivo de optimizar los recursos económicos, mantener el capital adecuado, verificar cumplimiento de los objetivos y detectar errores y áreas de mejora, así de esta forma el Comité Financieros trabajará bajo una misma meta.

Anexo B: Instrumento De Recolección De Datos 1 Guía De Entrevista

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA (MAF)



Desarrollo de la Guía de Entrevista al Concejo administrativo del Colegio Cristiano Justo González Carrasco, Ahuachapán, Distrito Centro.

Fecha: miércoles 31 de julio de 2024.

Objetivo: Obtener información sobre la elaboración de un plan financiero y el incremento en la rentabilidad del Colegio Justo González Carrasco de Ahuachapán Distrito Centro.

Nombre completo: _____

Cargo que desempeña: _____

1. ¿Quiénes conforman el comité financiero del Colegio Cristiano Justo González Carrasco de Ahuachapán?

2. ¿Cómo se realiza la planificación financiera (costos y gastos) del colegio? ¿Qué herramientas utilizan?

3. ¿Cómo realiza el colegio la proyección de ingresos esperados para un año en particular?

4. ¿Conocen todos los miembros del concejo administrativo el plan financiero de 2024?

5. ¿Considera que la planificación financiera a corto plazo se realiza de forma adecuada?

6. ¿Conocen todos los miembros del comité administrativo los objetivos del colegio, a corto y largo plazo?

7. ¿Cuáles metas financieras ha logrado cumplir a la fecha la administración del colegio?

8. ¿Qué proyectos a largo plazo (5 años) tiene la administración del colegio?

9. ¿En qué medida la aplicación de una adecuada planificación financiera mejoraría sus expectativas en cuanto al crecimiento económico del colegio?

10. ¿Existe un plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y servicios educativos a ofertar, basado en un plan financiero?

11. ¿Cuáles servicios educativos se planea incorporar para los próximos años escolares?

12. ¿Qué actividades económicas se piensan planificar a futuro para mejorar la rentabilidad del colegio?

13. ¿Cuál fue la meta en ingresos económicos planificada para este año fiscal 2024?

14. ¿Actualmente el colegio posee algún apalancamiento financiero (préstamos a instituciones financieras)?

Anexo C: Instrumento De Recolección De Datos 2 Cuestionario

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD MULTIDISCIPLINARIA DE OCCIDENTE

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN FINANCIERA (MAF)



INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CUESTIONARIO

Objetivo: Indagar sobre la elaboración de la planificación financiera del Colegio Justo González Carrasco de Ahuachapán y su incidencia en la rentabilidad financiera del mismo.

Indicación: Lea cuidadosamente cada una de las preguntas y seleccione la respuesta adecuada.

INFORMACIÓN GENERAL:

¿Qué cargo desempeña dentro del Colegio Cristiano Justo González Carrasco?

PLANIFICACION FINANCIERA DEL COLEGIO:

1. ¿El colegio realiza una proyección de los ingresos esperados para cada año?

- Nunca
- Raramente
- A veces
- A menudo

Cada vez

2. ¿Conocen todos los miembros del Comité Financiero y Administrativo el plan financiero para cada año?}

Nunca

Raramente

A veces

A menudo

Cada vez

3. ¿Considera que la planificación financiera a corto plazo tiene importancia para el Colegio Cristiano Justo González Carrasco?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Ni de acuerdo ni en desacuerdo

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo.

4. ¿Se dan a conocer a todos los miembros del Comité Administrativo y Financiero los objetivos a corto y largo plazo del colegio?

Nunca

Casi nunca

Ocasionalmente

Casi siempre

Siempre

5. ¿Considera usted que se han logrado el cumplimiento de las metas financieras para el año 2024 por la Administración del colegio?

Totalmente de acuerdo

De acuerdo

Neutro

En desacuerdo

Totalmente en desacuerdo.

6. ¿Tiene conocimientos de los proyectos, a largo plazo (cinco años), que tiene el Colegio?

Nunca

Casi nunca

Ocasionalmente

Casi siempre

Siempre

7. ¿Tiene conocimientos de los servicios educativos que se planea incorporar para los próximos años escolares en el Colegio?

- Nunca
- Casi nunca
- Ocasionalmente
- Casi siempre
- Siempre

8. ¿Tiene conocimientos usted sobre las metas de captación de recursos económicos en el plan financiero?

- Nunca
- Casi nunca
- Ocasionalmente
- Casi siempre
- Siempre

9. ¿Existe un plan de crecimiento de inversión de cartera de alumnos y servicios educativos a ofertar basado en un plan financiero?

- No existe
- Lo desconozco
- Si existe

10. ¿Existe un presupuesto de egresos (gastos) previamente aprobado por el Comité Administrativo y Financiero del Colegio?

- No existe
- No tengo conocimiento.
- Existe, pero no lo conozco en profundidad
- Si existe.

11. ¿Qué actividades del tipo económicas, es decir para aumentar ingresos, se planificaron para este año 2024? Puede marcar más de una opción.

- Rifas
- Excursiones
- Eventos deportivos
- Cursos de verano
- Otros eventos culturales.

12. ¿Se tiene un catálogo de productos y servicios educativos que oferta el Colegio?

- Nunca
- Raramente
- A veces
- A menudo
- Cada vez

13. ¿Qué tipos de publicidad se han utilizado para mejorar la matrícula de alumnos para este Colegio? Pueden marcar más de una opción.

- Radio
- Televisión local
- Redes sociales
- Vallas publicitarias.
- Otros medios.

14. ¿Cómo evaluaría usted la Gestión Administrativa del Colegio Cristiano Justo González Carrasco, Ahuachapán?

- Excelente
- Muy buena
- Buena
- Necesita Mejorar

La información recolectada será utilizada sólo para fines académicos, gracias por su colaboración.

Anexo D Fotografías

	
<p>Entrevista con Director 31/07/2024</p>	<p>Encuesta a coordinadores</p>
	
<p>Encuesta a coordinadores</p>	<p>Entrevista con Director</p>

Colegio Cristiano Justo González Carrasco.

