

DIAGNÓSTICO DE LOS FACTORES GENERADORES DE LA INSUFICIENCIA  
EN EL RECAUDO DEL COLEGIO EL AMPARO.



PAOLA MILENA JUAGINOY NARVÁEZ  
STEFANI CAROLINA CUERVO SALAMANCA  
DIANA MARÍA ZULUAGA ZULUAGA

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA IBEROAMERICANA  
CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA  
BOGOTÁ  
ENERO 2022

DIAGNÓSTICO DE LOS FACTORES GENERADORES DE LA INSUFICIENCIA EN  
EL RECAUDO DEL COLEGIO EL AMPARO.



PAOLA MILENA JUAGINOY NARVÁEZ  
STEFANI CAROLINA CUERVO SALAMANCA  
DIANA MARÍA ZULUAGA ZULUAGA

DOCENTE ASESOR:  
JUAN MANUEL MENDEZ GUZMAN

CORPORACIÓN UNIVERSITARIA IBEROAMERICANA  
CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA FINANCIERA  
BOGOTÁ  
ENERO 2022

## **TABLA DE CONTENIDO E INDICES**

INTRODUCCIÓN .....	4
CAPITULO 1. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PROYECTO .....	5
1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	5
1.2 OBJETIVOS.....	7
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	8
CRONOGRAMA.....	10
PRESUPUESTO.....	11
CAPITULO 2. MARCO REFERENCIAL.....	12
2.1 MARCO TEORICO .....	12
2.2 MARCO CONCEPTUAL.....	14
2.3 ANTECEDENTES.....	18
INTERNACIONALES.....	18
NACIONALES .....	21
2.4 MARCO LEGAL.....	25
CAPITULO 3. MARCO METODOLÓGICO. ....	26
3.1 Enfoque:.....	27
3.2 Tipo de Estudio: .....	27
3.3 Población:.....	27
3.4 Técnicas e Instrumentos para la recolección de información: .....	27
3.5 Técnicas e Instrumentos para el análisis de la información: .....	27
3.6 DISEÑO METODOLOGICO.....	28
CAPITULO 4. ANALISIS DE RESULTADOS. ....	30
4.1 Entrevistas 1: Gestión de Cartera. ....	30
4.2 Entrevista 2: Políticas de asignación de subsidios educativos.....	30
4.3 Entrevista 3: Percepción de la situación financiera del Colegio El Amparo.....	30
4.4 Información Financiera .....	33
INDICADORES FINANCIEROS .....	35
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	38
BIBLIOGRAFIA .....	40

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1 - Cronograma de proyecto .....	10
Tabla 2 - Presupuesto de Proyecto .....	11
Tabla 3- Indicadores de rentabilidad .....	35
Tabla 4- Indicadores de liquidez .....	35
Tabla 5- Indicadores de endeudamiento .....	36
Tabla 6 - Indicadores de actividad .....	36

## **INTRODUCCIÓN**

La presente investigación busca identificar los factores que generan la insuficiencia de recaudo del Colegio El Amparo, ubicado en la ciudad de Cali Valle Del Cauca. En este trabajo se realizará un análisis de los antecedentes de cobro y recaudo obteniendo información a partir de los estados financieros básicos, indicadores, libros, notas contables, y entrevistas al personal clave dentro de la institución, con el fin de obtener información relevante y tener una perspectiva más clara de la situación de cartera que vive actualmente el colegio, a fin de responder a los objetivos planteados y crear recomendaciones y posturas que conlleven a mejorar el flujo de ingresos del establecimiento y le permita seguir creciendo, brindando un servicio de calidad y generando ventajas que le permitan fortalecerse en el mercado.

## **CAPITULO 1. DESCRIPCIÓN GENERAL DEL PROYECTO**

### **1.1 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

Es necesidad para las empresas el obtener información financiera suficiente, oportuna y que además sea confiable, de tal manera que se disponga de insumos para llevar un seguimiento acerca de la situación económica y conocer la capacidad para generar utilidades y el efectivo suficiente, que les permita llevar a cabo sus operaciones normales, cubrir sus compromisos financieros y crecer a través de la inversión. Lo anterior implica una identificación del desempeño, estar pendiente de todas las áreas funcionales e identificar sus puntos fuertes y débiles, para sugerir acciones en las que se aprovechen esos puntos fuertes y corregir las áreas problemáticas para el futuro.

Una actividad de gran importancia que se debe realizar en una organización es la gestión de cartera, puesto que esta es una variable indispensable que permite administrar el capital de trabajo. A pesar de que el recaudo es uno de los procesos de mayor importancia para las organizaciones, en ocasiones, esta tarea se convierte en un arduo trabajo, ya que se debe lidiar con clientes que se niegan a pagar, acarreando graves problemas financieros para el negocio y afectando su crecimiento, ya que deben recurrir a fuentes de rentabilidad alternativas para continuar a flote, lo que trae consigo un alto costo financiero. En los casos más extremos las empresas pueden llegar a quebrar por falta de liquidez, es importante destacar que cada empresa pública o privada es autónoma en establecer el proceso de cobranza de facturas y otros títulos de valor. (Herrera Muñoz, L. S. Díaz Realpe, X. 2018).

En el Colegio El Amparo en la ciudad de Cali, Valle Del Cauca hasta el momento no se ha realizado un estudio sobre la insuficiencia de recaudo, se considera una oportunidad, para saber en dónde se debe trabajar, es por este motivo que nos

hacemos la siguiente pregunta:

¿Cuáles son los factores generadores de una insuficiencia en el recaudo en el Colegio El Amparo?

## 1.2 OBJETIVOS

- **Objetivo General:**

Diagnosticar los factores generadores de la insuficiencia en el recaudo en el Colegio El Amparo, ubicado en la ciudad de Cali, Valle del Cauca.

- **Objetivos Específicos**

1. Analizar los antecedentes de cobro y recaudo de la institución educativa.
2. Identificar los factores que afectan el recaudo de cartera del Colegio El Amparo.
3. Interpretar el impacto de cada uno de los factores.
4. Establecer las recomendaciones de acuerdo con la información encontrada.



## 1.2 JUSTIFICACIÓN

El Colegio El Amparo nació con el objetivo de brindar un albergue para acoger niñas y jóvenes sin hogar y desde 1914 ha venido creciendo y ampliando sus servicios, logrando hoy atender a niños de preescolar, primaria, secundaria y media, formándolos en los principios cristianos y católicos. Su pedagogía está centrada en favorecer la democracia, la participación creativa y la pluralidad y su misión está orientada a entregar a la sociedad mujeres con capacidad crítica y analítica del conocimiento científico, para que continúe sus estudios técnicos o profesionales que se desempeñe en el campo laboral de acuerdo a la modalidad de la institución.

En la institución actualmente se lleva una contabilidad, pero hasta el momento no se ha realizado un análisis de los factores que afectan el recaudo de cartera y esto representa una oportunidad para incrementar sus ingresos y mejorar su flujo de caja, garantizando que los recursos que se manejan gocen de un buen control y organización con el fin de generar una liquidez y rentabilidad, para invertir en tecnologías que ayuden en la sostenibilidad de la institución, obteniendo un rendimiento en todas las áreas de la misma y poder ofrecer a sus estudiantes una mayor ventaja acorde a los avances técnicos, tecnológicos, culturales y científicos otorgándoles una mayor proyección de calidad en los ámbitos profesionales y laborales.

En un trabajo publicado por Dagny Gómez en Agosto de 2018, sobre la Institución educativa el Faro se evidenció que a pesar de tener una buena liquidez y poder cubrir sus cuentas por pagar, las cuentas por cobrar venían presentando un incremento considerable que no había sido notado por la entidad debido a que como lo menciona en el artículo “la institución no realizaba análisis de su situación financiera, así como no tenía un registro contable de inventarios, no tenía políticas de cobranza, ni planes de fidelización para los padres de familia”, por lo que las

recomendaciones se centraron, generar una política de cobranza, hacer evaluaciones de la situación financiera de la institución trimestralmente para evidenciar los avances y reinvertir en la organización para apoyar proyectos de investigación y mejorar su rendimientos.

Por ello es una oportunidad contar con el conocimiento de aquellos factores que afectan el recaudo en la empresa, con el fin generar recomendaciones para perfeccionar el manejo de los recursos disponibles y aumentar la rentabilidad del colegio, identificando fugas de ingresos y contribuir al bienestar de los estudiantes. En este proyecto se espera que por medio de un enfoque cuantitativo y un estudio deductivo se alcancen los objetivos propuestos. Por otro lado, hay que comprender que, en la actualidad, cada día salen nuevos competidores por lo que el logro de ventajas competitivas es de gran importancia en el desarrollo de las empresas y el contar con una estructura definida del control interno ayudará a alcanzar el éxito en las mismas.

En general, las instituciones deben tener estrategias que les permitan garantizar un sistema bien estructurado de controles internos que: resguarden los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraude o negligencia, así como detectar las desviaciones que puedan afectar al cumplimiento de los objetivos de la organización, además de obtener fiabilidad e imparcialidad y proporcionar información oportuna y de fácil acceso, para la conducción eficiente y eficaz de los procesos de negocio.

## CRONOGRAMA

Inicialmente se contemplan seis actividades principales para realizar el proyecto de investigación

DESCRIPCIÓN GENERAL		TRABAJO DE GRADO I															
		Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4			
FASE	ACTIVIDAD	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
I	Identificación del problema y definición de objetivos																
II	Elaboración de Marco referencial																
III	Definición de Marco Metodológico																
	Socialización de avances (Trabajo de grado I)																

DESCRIPCIÓN GENERAL		TRABAJO DE GRADO I															
		Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4			
FASE	ACTIVIDAD	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
I	Recopilación de la información financiera del colegio y aplicación de entrevistas																
II	Analizar la Información Recopilada																
III	Generar conclusiones y recomendaciones																
	Elaboración de informe final - Artículo - RAI (Trabajo de grado II)																

Tabla 1 - Cronograma de proyecto

## PRESUPUESTO

El costo total del proyecto es del proyecto sería de \$6.510.000

PRESUPUESTO				
Recurso	Unidad	Unidades	Valor Unitario	Valor Total
Profesional 1	Horas	24	\$ 30.000	\$ 720.000
Profesional 2	Horas	24	\$ 30.000	\$ 720.000
Profesional 3	Horas	24	\$ 30.000	\$ 720.000
Computadora	Unidad	3	\$ 1.500.000	\$ 4.500.000
Internet	Mensualidad	8	\$ 60.000	\$ 480.000
Luz	Mensualidad	8	\$ 50.000	\$ 400.000
<b>Total</b>				<b>\$ 7.540.000</b>

Tabla 2 - Presupuesto de Proyecto

## **CAPITULO 2. MARCO REFERENCIAL**

### **2.1 MARCO TEORICO**

La buena o mala administración de las cuentas por cobrar impacta directamente en la liquidez de la empresa, ya que un cobro es el final del ciclo comercial donde se recibe la utilidad de una venta realizada y representa el flujo del efectivo generado por la operación general, además de ser la principal fuente de ingresos de la empresa base para establecer compromisos a futuro” (Zapata, 2011).

Y es que, si bien algunos propietarios se sienten tranquilos porque no han contraído deudas de mayor cuantía, este enfoque no siempre es realista. Una empresa en crecimiento suele exigir considerables aportes de capital de trabajo, y para obtenerlo, puede ser necesario recurrir a préstamos bancarios o personales, una línea de crédito, al financiamiento directo con los proveedores o a alguna otra clase de endeudamiento. ¿Cómo se puede saber de manera objetiva que la deuda es necesaria y no excesiva? .La respuesta a esta pregunta proviene de un análisis cuidadoso de los resultados contables, el flujo de caja y las mediciones que de ellos se realicen, junto con definiciones de estrategia comercial que la dirección de la empresa determine, en razón a las necesidades de la organización y de los desafíos de la actividad o rubro en que opera. Una empresa debe crecer sobre bases sólidas de control que permitan al propietario, socio o empresario conocer con precisión su situación financiera. Para esto, se requiere de herramientas de gestión que proporcionen información relevante de manera oportuna y permanente. << Terrazas (2009)>>

En un estudio publicado por Olga Natalia Medina en 2014 donde se realiza un diagnóstico del área financiera de los colegios privados en Boyacá, ella menciona “La empresa constantemente se ve abocada por la incertidumbre que rodea la toma

de decisiones; en este proceso adquiere especial importancia la información adecuada y pertinente que le sirva como base o referente para establecer objetivos y elegir opciones que conduzcan a su cumplimiento”.

Para Oscar León García “El objetivo básico que se debe perseguir a través de las finanzas es la maximización del valor de la empresa, lo cual considera los siguientes aspectos: Tener en cuenta el valor del dinero a través del tiempo, considerar el grado de riesgos de los ingresos, tener presente que la calidad y programación de los flujos de efectivo cambian en el futuro. Aspectos que logran que la empresa crezca y permanezca en el mercado. (1999, p. 15).

Ahora, la educación podría entenderse como un sector que puede dominarse fácilmente en temas contables entendiendo que los ingresos son constantes y los gastos se limitan a los servicios, el pago de personal y el mantenimiento de las instalaciones. Pero a pesar de ello si no existe un control y un análisis periódico de los recursos lo que sucederá es que se vivirá el día a día y no podrá reinvertirse en temas que mantengan a la institución vigente y que la ayuden a crecer.

Para que una empresa funcione de la mejor manera es necesario que lleve siempre un control en sus diferentes áreas de trabajo. Algunos de los puntos clave que se deben controlar son los gastos, la entrada y salida de productos, así como también los cambios que se van produciendo a nivel interno de funcionamiento. << digitalist hub, (2019)>>

Una buena gestión de cartera requiere, entre otras cosas, de una hoja de gastos; la cual funciona como un control sobre el ingreso y egreso del dinero. Existen diferentes tipos de gastos que una empresa puede tener, como por ejemplo los

variables. Estos dependen de las diferentes actividades que lleva adelante la empresa y varían de manera constante en base a los ingresos y egresos.

- ¿Por qué es importante llevar un control de gastos?

Algunos de los gastos que tienen las empresas derivan de los productos, los empleados y el transporte de mercadería. Otros son la materia prima, insumos para el trabajo que se realiza dentro y los servicios que provee. Para poder llevar a cabo un buen control de estos gastos, es importante realizar un exhaustivo análisis de los elementos de cada área.

Además, como el mercado está en constante fluctuación el uso de herramientas que permitan una gestión de las empresas comienzan a pisar fuerte. En especial aquellas que se basan en la tecnología. << Digitalist hub, (2019)>>

- Ventajas de llevar un informe de los gastos de una empresa

Las ventajas que puede encontrar una empresa en el acto de llevar un control de gastos son muchas, entre ellas tenemos:

- ✓ Mayores ventas: Al poseer un control de los productos que se tienen, la demanda de los clientes es más fácil de gestionar. Se puede saber qué productos están y cuáles no.
- ✓ Acercamiento a los clientes: Mediante un buen control se puede gestionar el registro de clientes.
- ✓ Mayor control sobre el dinero: Mediante el informe de los gastos es posible visualizar de manera más clara los ingresos y salidas de dinero.

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

De acuerdo a lo anterior este proyecto está basado en algunos conceptos que servirán de apoyo para aplicar y responder la pregunta de investigación, dentro de ellos tenemos: Contabilidad de la empresa, estado financiero, indicadores financieros, recaudo, diagnostico, factor, recaudo de cartera.

### **Contabilidad de la empresa:**

Según Coral (2009)<sup>1</sup>, la contabilidad surge como respuesta a la necesidad de llevar un control financiero de la empresa, pues proporciona suficiente material informativo sobre su desenvolvimiento económico y financiero, lo que permite tomar decisiones que llevan a un manejo óptimo del negocio.

La Contabilidad tiene unos fines u objetivos básicos que se pueden resumir en<sup>2</sup>:

- ✓ Ofrecer en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.
- ✓ Establecer, en términos monetarios, la cuantía de los bienes, las deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- ✓ Llevar un control de los ingresos y los egresos.
- ✓ Facilitar la planeación, organización y dirección de los negocios, ya que no sólo da a conocer los efectos de una operación mercantil, sino que permite prever situaciones futuras.
- ✓ Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable.
- ✓ Servir de fuente fidedigna de información ante terceros (proveedores, bancos y Estado).

---

<sup>1</sup> CORAL DELGADO, Lucy del Carmen y GUDIÑO DÁVILA, Emma Lucia. Contabilidad Plus, Sexta Edición. Mc Graw Hill, 2009. p. 10.

<sup>2</sup> CORAL DELGADO y GUDIÑO DÁVILA, Op. cit. p. 10



- ✓ Ejercer control sobre las operaciones del ente económico y fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.

En Colombia la información contable debe ser registrada con unos estándares y organizada de acuerdo con el código PUC lo que permite que sea comparada con otras empresas que desarrollen su objeto social en escenarios similares, permitiendo con eso facilitar el trabajo de las entidades de control y vigilancia que en este caso son la DIAN y la Súper intendencia de industria y comercio. También es importante mencionar que Según disposición del Código de Comercio en su artículo 1916, todo comerciante está obligado a llevar contabilidad regular de sus negocios de acuerdo a las disposiciones legales.

### **Estados Financieros:**

Según Andrés Sevilla<sup>3</sup>. “Los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período”. Su importancia radica en mostrar el ejercicio económico y permitir a los inversores tomar decisiones y evaluar la rentabilidad de la empresa.

### **Indicadores Financieros**

Los indicadores financieros son herramientas que se obtienen de la información financiera de la empresa, y son necesarios para medir la estabilidad, la capacidad de endeudamiento, la capacidad de generar liquidez, los rendimientos y las

---

<sup>3</sup> Andrés Sevilla Arias (31 de octubre, 2015). Estados financieros. Economipedia.com

utilidades de la entidad. E permiten el análisis de la realidad financiera, de manera individual, y facilitan la comparación de la misma con los competidores en el mercado.

Los indicadores más utilizados son:

- ✓ **Liquidez:** Miden la capacidad que tiene la empresa de generar dinero efectivo para responder por sus compromisos y obligaciones a corto plazo, es decir, si se cuenta con músculo financiero para dar respuesta oportuna al pago de sus deudas asumidas en el período.
- ✓ **Endeudamiento:** Miden la capacidad que tiene la entidad de contraer obligaciones para financiar sus operaciones e inversiones y respaldar las mismas con su capital propio; es decir, evalúan la capacidad que tiene la organización para responder a sus obligaciones, con su patrimonio.
- ✓ **Rentabilidad:** Miden la capacidad que tiene la empresa para administrar los costos y gastos convirtiéndolos en utilidad.
- ✓ **Eficiencia o Actividad:** Miden la capacidad que tiene la empresa para administrar los recursos; evalúan la manera como se realizaron las gestiones y el rendimiento que presentan durante el proceso, por lo cual, los indicadores de eficiencia se centran en la relación existente entre los costos de las materias primas y los productos finales.

Pacheco et al. (2002); señala que los indicadores financieros constituyen el resultado de las prioridades financieras tradicionales, relacionando los elementos del balance general y del estado de resultados; es así como permiten conocer la situación de la empresa en lo que respecta a liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad.

✓ **Recaudo:** En economía y finanzas, es el acopio de recursos monetarios y custodia de estos hasta satisfacer una obligación. En general, el recaudo es la acción activa o pasiva de acaparar recursos para la misma organización o para terceros mediante la intermediación. (Economipedia 2017)

✓ **Diagnóstico:** Etimológicamente el término diagnóstico significa “a través de” (día) y “conocer en profundidad” (gignosko), es decir conocer algo utilizando unos medios a través del tiempo o a lo largo de un proceso. Buisán y Marín (1988) consideran que el diagnóstico incluye la medición y la evaluación. El concepto de diagnóstico es extensible a los más diversos campos en el sentido de examen de una situación o cosa para determinar su solución. El diagnóstico, pues, nos ayuda a determinar, mediante el análisis de datos e informaciones, qué es lo que está pasando y cómo podríamos arreglar, mejorar o corregir una situación. (Pérez 2019)

✓ **Factor:** Se entiende por factores a aquellos elementos que pueden condicionar una situación, volviéndose los causantes de la evolución o transformación de los hechos. (Bisberg 2009)

✓ **Recaudo De Cartera:** Es entendida como el conjunto de actividades para evitar el vencimiento de las cuentas por cobrar, para esto se debe realizar la evaluación, seguimiento y control de los pagos pendientes y encaminar los esfuerzos para lograr un pago pronto y completo de las deudas. (Misabogados.Com, 2017)

## 2.3 ANTECEDENTES.

### INTERNACIONALES

#### 1) **Gestión financiera en instituciones educativas privadas, 2018**

**Autor(es):** Br. Pérez Ego vil, Erica Luisa

Lima, Perú 2018

**Objetivo:** Formular el diseño de un plan de trabajo para mejorar la gestión financiera, para la IEP Apóstol Santiago - Ventanilla, 2018.

**Metodología:** Esta investigación utiliza el sintagma holístico, con base a esta permitirá proponer una solución viable al problema encontrado según el diagnóstico realizado mediante el método cualitativo y cuantitativo, es decir se utiliza un enfoque mixto.

**Resultado – Conclusión:** Se determinó que la Institución cuenta con rentabilidad y liquidez, sin embargo, por falta de conocimiento de una gestión financiera para utilizar sus herramientas e invertir, se propuso realizar cambios, para que a partir del periodo 2019, contara con una mejor gestión para una adecuada toma de decisiones.

## **2) El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas del cantón milagros**

**Autor(es):** Ochoa, C., Sánchez, A., Andocilla, J., Hidalgo, H. y Medina, D.  
Cantón Milagros, Ecuador 2018

**Objetivo:** Demostrar la importancia y utilidad del análisis financiero como herramienta básica para que la gestión financiera en una entidad sea eficiente, considerando el estudio de las razones financieras que permitan que un negocio sea detectado a tiempo en sus deficiencias en el proceso contable.

**Metodología:** La investigación fue de tipo cuantitativa, no experimental, observacional y descriptiva. Se usó como instrumento de la investigación, la técnica de la encuesta fue a través de un formulario de 10 preguntas cerradas, que tuvo como propósito obtener información relativa de los ratios financieros de las medianas empresas del cantón Milagro, esto se realizó mediante la aplicación de procesos de interrogación y registro de datos, los mismos que han sido procesados mediante gráficos e interpretaciones. Para obtener información sobre el tema de estudio, se tomó una muestra de 150 microempresas y las preguntas fueron

planteadas de forma coherente y precisa para que puedan responder con claridad y así obtener información eficiente para el proceso del tema investigado.

**Resultado – Conclusión:** El análisis financiero, es sin duda una herramienta importante para que una gestión sea eficiente, es clave para que una microempresa conozca la realidad económica en la que se encuentra.

### **3) La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones**

**Autor(es):** Letty Angélica Huacchillo Pardo, Emma Verónica Ramos Farroñan, Jorge Leonado Pulache Lozada.

Lima, Perú 2019

**Objetivo de la investigación:** Diseñar un sistema basado en inteligencia de negocios en el Departamento Comercial del Astillero Mariel. Demostrando de forma parcial los resultados que pudieran obtenerse.

**Metodología:** El tipo de estudio, es aplicada, estos tipos de estudio centran su atención en el conocimiento respecto a las variables de gestión financiera y toma de decisiones ,así mismo es no experimental, puesto que no se utiliza manipulación o estímulo alguno de la variable principal respecto a la segunda , teniendo en cuenta las causas o aspectos naturales que puedan suceder, en función a su temporalidad, es transaccional o transversal, siendo este estudio compuesto dentro de una temporalidad limitada o periodo de tiempo establecido en relación a la recolección de los puntos clave en el problema del estudio, además es de enfoque mixto, debido a que se extrajeron datos de tipo cualitativo y cuantitativo que fueron expresados mediante los instrumentos financieros.

**Resultado – Conclusión:** Los medios financieros inciden de manera significativa en la toma de decisiones financieras, en donde el valor  $r = 0,928^* < 0,05b$ , concluyendo que el nivel es deficiente un 35,71%, debido a que el personal mencionó que los medios financieros se realizan en entidades bancarias, a diferencia de los aportes propios y comerciales, sin embargo, consideran que se deberían evaluar el apalancamiento a largo plazo.

#### **4) La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de Servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015**

**Autor(es):** Moya Guevara, Deysi Yudith

Trujillo, Perú 2015

**Objetivo de la investigación:** Analizar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa servicios GBH S.A. en la Ciudad de Trujillo, año 2015

**Metodología:** El tipo de diseño que se realiza es no experimental, porque no hay manipulación de datos de las variables dependiente e independiente, en la cual se demostrara que el componente de esta investigación es tal como se da en el campo de investigación

**Resultado – Conclusión:** La empresa servicios GBH S.A, en la Ciudad de Trujillo, no cuenta con un plan financiero que le apoye a mejorar la rentabilidad de la empresa, en la que es muy necesario utilizar la herramienta que tiene la gestión financiera, para poder alcanzar sus objetivos y metas propuestas que le sea beneficiosa a la organización en un determinado tiempo.

### **NACIONALES**

#### **1) Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de primaria y secundaria**

**Autor(es):** MONTAÑO, Santiago J.; LÓPEZ, Danny D. Y SOCARRAS, Carlos A.

Guajira Colombia 2020

**Objetivo:** analizar la gestión financiera en las instituciones educativas públicas primaria y secundaria

**Metodología:** Fue una investigación descriptiva, transaccional, no experimental.

**Resultado – Conclusión:** Se concluyó que la gestión financiera ejercida por las instituciones analizadas fue poco adecuada, situación que hace necesario reflexionar sobre esta práctica, debido a que mediante estas, se toman las

decisiones en cuanto al flujo monetario, para tener un óptimo proceso de entrada y salida de los recursos financieros.

## **2) Diagnóstico financiero de la empresa Montaje de estructuras metálicas M.E.M S.A.S mediante indicadores financieros e inductores de valor**

**Autor(es):** Liliana Patricia Martínez Orozco, Claudia Lorena Restrepo Díaz  
Pereira, Colombia 2018

**Objetivo de la investigación:** Elaborar un Diagnóstico de la situación financiera de la empresa Montaje de Estructuras Metálicas M.E.M S.A.S. en el periodo 2014-2016.

**Metodología:** La investigación se realiza en tres fases:

- Primera fase: Un estudio previo de la empresa, conociendo su historia, su estructura organizacional y su organización a nivel administrativo. Se hace uso del método descriptivo explicativo. Así mismo se efectúa un análisis de la competencia para determinar cómo se encuentra la empresa con respecto a las demás dentro de su mismo sector.
- Segunda fase: Realización del diagnóstico financiero de la empresa (análisis de tipo vertical, horizontal, análisis de indicadores y verificación de los estados financieros de la empresa).
- Tercera fase: Se sugirió una propuesta de mejora, donde se hizo una proyección financiera que le permitió a la empresa trazarse metas alcanzables y sostenibles. Para estos últimos se utilizó el método analítico. Dentro de la investigación se manejaron fuentes de tipo primaria como monografías, testimonio del propietario de MEM SAS y Secundarias como resúmenes e internet.

**Resultado – Conclusión:** La empresa Montaje de Estructuras Metálicas MEM S.A.S. debe fortalecerse en el área financiera y administrativa para lograr sostenerse en el tiempo y generar las utilidades que permitan la continuidad del

negocio, para ello se debe tener un control sobre los costos y disminuirlos al máximo respecto de los actuales, así mismo, proyectar el presupuesto por año, controlar los gastos y las deudas con entidades financieras.

### **3) Análisis de viabilidad financiera para una entidad sin ánimo de lucro (ESAL) del distrito especial de Buenaventura: proyecto asociación marea viva del pacífico 2019**

**Autor(es):** Kevin Stiven Lucumi Gamboa

Cali, Colombia 2019

**Objetivo de la investigación:** Analizar la viabilidad financiera de una entidad sin ánimo de lucro (ESAL) del Distrito Especial de Buenaventura, empleando los criterios para la evaluación de proyectos que mejor se ajusten al desempeño de las empresas solidarias.

#### **Metodología:**

- Información exploratoria mediante la revisión bibliográfica, en bases de datos académicas tales como Web of Science (WOS), SCOPUS, el repositorio de la Universidad Eafit y diferentes sitios web.
- Análisis de contenido sobre la normatividad y la operatividad de las entidades sin ánimo de lucro, explicando los métodos de evaluación financiera de proyectos, con sus respectivos criterios de decisión para identificar la particularidad de cada uno de ellos.
- Análisis de viabilidad financiera para un proyecto de ESAL

**Resultado – Conclusión:** El proyecto Asociación Marea Viva del Pacífico es factible desde el punto de vista financiero, dado que los indicadores de viabilidad financiera en el análisis permiten identificar que la recuperación de la inversión inicial, el valor presente de los flujos de efectivo futuros y la rentabilidad del dinero que permanece invertido en el proyecto cumplen con los criterios técnicos de



decisión, y con las expectativas de los fundadores para avanzar en la implementación de este emprendimiento social.

#### **4) Evaluación de la administración del riesgo financiero en la institución educativa técnica Joaquín París**

**Autor(es):** María Del Pilar Sierra Cardozo, Magdally Elisa Calderon .García Juan Carlos Ramírez Aya

Ibagué, Colombia 2018

**Objetivo de la investigación:** Evaluar la administración del riesgo financiero adoptado por la Institución Educativa Técnica Joaquín París de la ciudad de Ibagué

**Metodología:** La investigación es un estudio de caso que contiene un marco referencial, la presentación del caso, los casos análogos y finalmente las conclusiones y resultados obtenidos en el desarrollo de este trabajo

**Resultado – Conclusión:** La selección de las acciones debe realizarse con base en la valoración definitiva del riesgo, frente a sus posibilidades de ocurrencia e impacto y la aplicación de los controles existentes y el balance entre el costo de la implementación de cada acción contra el beneficio de esta.

#### **5) Diagnóstico del área financiera del sector colegios privados del departamento de Boyacá.**

**Autor(es):** Olga Natalia Medina León

Tunja, Boyacá Colombia 2014

**Objetivo de la investigación:** Desarrollar un diagnóstico en el área financiera del sector colegios privados del departamento de Boyacá, identificando las fortalezas y debilidades que caracterizan el manejo financiero de las instituciones estudiadas

**Metodología:** La investigación es descriptiva, por cuanto, a través de los datos suministrados por los colegios privados de su realidad empírica, se describen las características de cada subsector en cada una de las categorías de análisis definidas para dar un concepto integral del desempeño del área financiera. Las categorías de análisis que se estudiaron y que se describen en los resultados son: contabilidad, costos, presupuestos, capital de trabajo, tributación, gestión financiera y el conocimiento del entorno financiero.

**Resultado – Conclusión:** Los colegios privados en su gran mayoría presentaron buen manejo de la variable contabilidad, ya que, se le presta la suficiente importancia a registrar y conservar los soportes contables, que supone una base para elaborar los estados financieros. Igualmente se lleva algún presupuesto en la mayoría de los colegios, sin embargo, esta tarea se puede mejorar mediante el uso de pronósticos y proyección de estados financieros. Se presentó falencia en cuanto al capital de trabajo; los colegios privados del departamento de Boyacá, en gran porcentaje no manejan políticas de crédito y de cuentas por cobrar principalmente. Lo que muchas veces afecta el flujo de efectivo.

## **2.4 MARCO LEGAL**

El colegio es religioso, se rige a la legislación colombiana la cual se encuentra contemplada en la Ley 115 de febrero 8 de 1994: ARTÍCULO 1. Objeto de la ley. La educación es un proceso de formación permanente, personal, cultural y social que se fundamenta en una concepción integral de la persona humana, de su dignidad, de sus derechos y de sus deberes. (Ley 115, 1994) 16 En su artículo 14 habla que los establecimientos de educación sean privados u oficiales están en la obligación de ofrecer los niveles de educación preescolar, básica primaria y secundaria y la media. En el 2016 con la Ley 1819 el Congreso de Colombia adopto una reforma tributaria la cual no coloco a tributar a las iglesias y entidades sin ánimo de lucro, pero si deben registrarse y publicar información sobre sus finanzas, esto con el fin de evitar la evasión de impuestos que se registran por estas entidades. A la vez es

un tema sensible ya que el tema divino es algo que no muchos quieren tocar, pero si el cual muchos expertos solicitan que sea revisado y se aumente sus impuestos. (Ley 1819, 2016)

### **CAPITULO 3. MARCO METODOLÓGICO.**

En este proyecto se recopilará la información de los estados financieros y de la gestión de cartera para realizar el análisis de ellos, aplicando algunos indicadores, que ayuden a mostrar información y que permita un análisis pormenorizado de la situación de recaudo en el Colegio El Amparo.

A partir de ahí se elaboran estrategias que llevaran a desarrollar el objetivo propuesto con el fin de resolver el planteamiento del problema. Todo esto siguiendo el enfoque cuantitativo con el método deductivo, ya que, a partir de la información suministrada, se logra generar preguntas y dar resultados que lleven a dicho fin. El desarrollo de los objetivos propuestos se llevará a Cabo de la siguiente forma:

Para efectuar un análisis detallado de la situación de recaudo, presentada por la institución educativa en lo que tiene que ver con los gastos e ingresos, se tendrá en cuenta datos relevantes del balance general y estado de resultados, se generarán los indicadores financieros pertinentes haciendo una validación de la información de periodos anteriores. Se analizará cada uno de ellos de la siguiente manera:

- Balance general: Determinar los activos eficientes y rentables para mantener un pasivo proporcionado respecto al patrimonio.

- Estado de resultados: Revelar posibles riesgos (gastos en aumento) y pistas para fortalecer los valores más rentables (ingresos con más potencial).
- Indicadores financieros: Descubrir fortalezas y debilidades del colegio a fin de mejorar el flujo de caja.
- Edades de Cartera: Permitirá identificar como se encuentra la cartera y la participación de cada una de ellas sobre los ingresos del colegio.

Posteriormente se transcribirán los datos relevantes obtenidos del análisis. A partir de ello surgirán las estrategias a proponer al área financiera que permitan llevar un control de los movimientos o cambios en el recaudo de cartera definiendo controles e indicadores que permitan evaluar la efectividad de las medidas para mejorar el recaudo de El Colegio El Amparo.

### **3.1 Enfoque:** Cuantitativo

Esto entendiendo que el recurso más importante es la información contable de la empresa.

**3.2 Tipo de Estudio:** Deductivo, a partir de la información obtenida, se realiza el análisis e interpretación de los datos.

### **3.3 Población:** Comunidad Colegio El Amparo

**3.4 Técnicas e Instrumentos para la recolección de información:** Análisis de los estados financieros y entrevistas.

**3.5 Técnicas e Instrumentos para el análisis de la información:** Se tendrá en cuenta para el estudio de la información, el análisis de estados financieros y la aplicación de los indicadores pertinentes.

### 3.6 DISEÑO METODOLOGICO

#### PLANTEAMIENTO

**Objetivo:** Diagnosticar los factores generadores de una insuficiencia en el recaudo del Colegio El Amparo

**Pregunta:** ¿Cuáles son los factores generadores de una insuficiencia en el recaudo del Colegio El Amparo?

#### ¿Cuáles son las fuentes de información?

Área financiera, secretaría general, dirección del Colegio El Amparo de la ciudad de Cali, (Estado de resultados, Estado de la situación financiera, Balance General, flujo de efectivo), base de datos del colegio del flujo de caja en periodos anteriores)

#### ¿Dónde se localizan las fuentes de información?

En la ciudad de Cali, Departamento Del Valle del Cauca, específicamente en El Colegio El Amparo.

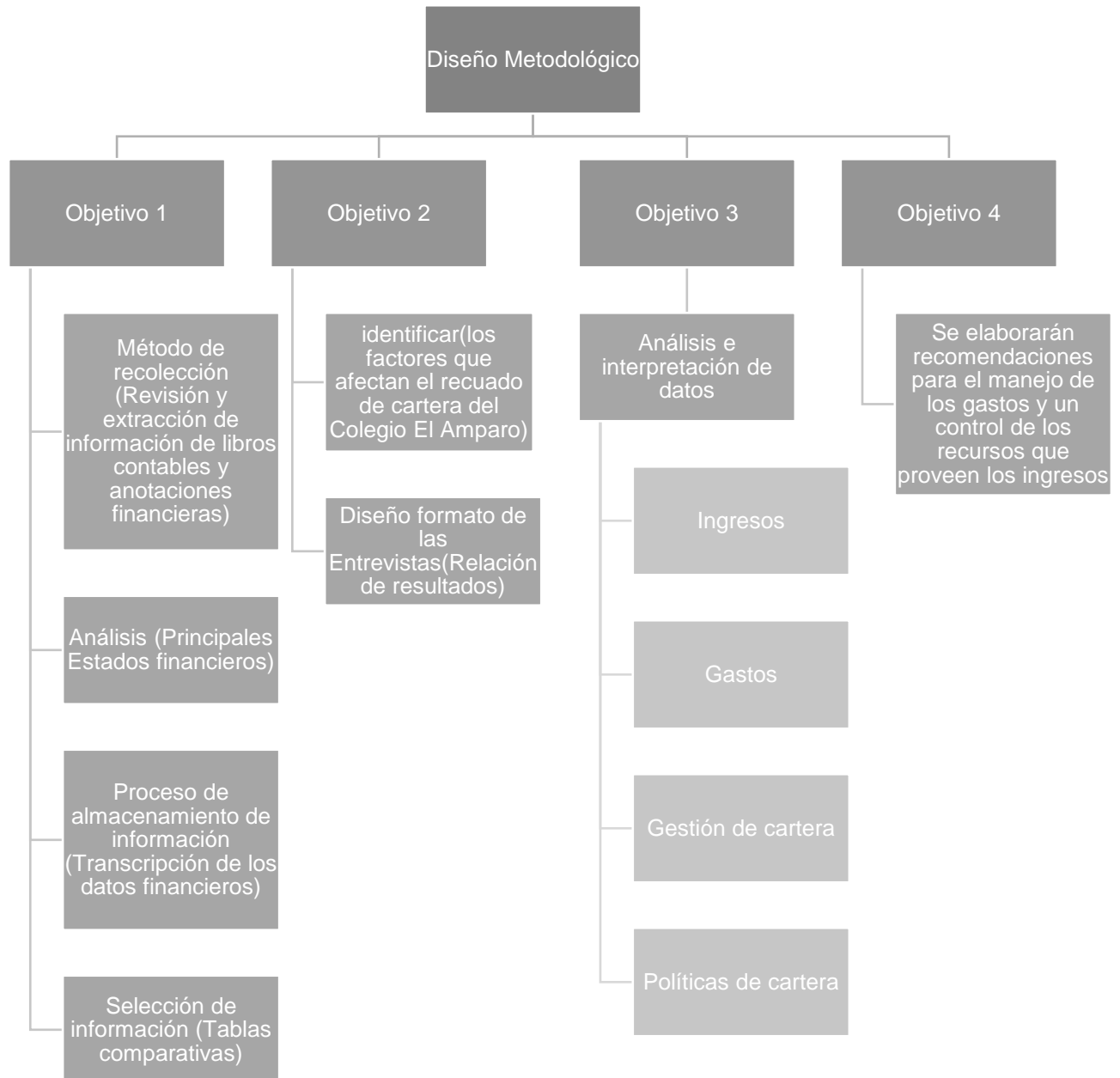
#### ¿Cuáles serán los métodos o herramientas para la recolección de datos?

Entrevistas a personas clave: área financiera, secretaría General, Dirección.  
Revisión y análisis minucioso de: Balance general, estado de resultados, Indicadores financieros (Ratios de los indicadores de actividad, rentabilidad y liquidez)

#### ¿De qué manera se van a preparar los datos para que puedan ser analizados?

Mediante el análisis de la información obtenida de los instrumentos aplicados, seleccionando la información más relevante y evaluando los indicadores.

**Las variables a tener en cuenta con la recolección de la información son:** Ingresos y egresos, **liquidez**, solvencia, rotación de cartera del Colegio El Amparo de la ciudad de Cali.



## **CAPITULO 4. ANALISIS DE RESULTADOS.**

### **4.1 Entrevistas 1: Gestión de Cartera.**

Se realizó al encargado de cartera (Anexo 3.) evidenciando que:

De acuerdo con la percepción de la persona encargada de la gestión de cartera (auxiliar administrativa) El Colegio El Amparo, no cuenta con una política de provisión de cuentas incobrables ni una política que permita una adecuada gestión de cartera, (únicamente se realizan registros en un cuadro Excel). El no tener directrices claras en cuanto al manejo de cartera hace que los padres de familia no se sientan comprometidos con el pago puntual de la obligación escolar. En el momento un 64%, equivalente a 315 estudiantes matriculados tienen cuentas pendientes por pagar.

### **4.2 Entrevista 2: Políticas de asignación de subsidios educativos.**

Se realizó a la secretaria general (Anexo 2.) evidenciando que:

El Colegio El Amparo destina un rubro de sus recursos para subsidios educativos o becas, de acuerdo con la percepción de la persona encargada de matrículas (secretaria general), no existe un plan de requisitos estipulado. Los subsidios se otorgan dependiendo de los recursos con los que cuente el colegio en el año lectivo y las necesidades de quienes solicitan dicho apoyo, poniendo como condición el pago puntual de la pensión.

### **4.3 Entrevista 3: Percepción de la situación financiera del Colegio El Amparo.**

Se realizó a 5 personas (Anexo 1.) evidenciando la siguiente información:

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo:

No hay un entendimiento y una claridad de cómo se encuentra la situación financiera del colegio, dentro de las respuestas obtenidas. Si bien se considera que se mantuvo el número de alumnos matriculados y que están bien no existe una sola respuesta que tenga un sustento numérico.

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo?

Si bien existe una sensación de bienestar colectiva en el tema financiero, es importante tener en cuenta la observación realizada por la rectora en la que indica que se debe realizar un seguimiento a los acuerdos de pago de los padres de familia.

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja?

La entidad cuenta con un departamento contable que debería tener un control de los ingresos y las salidas de efectivo, solo se tiene dentro de los estados financieros el balance y el estado de resultados.

4. ¿Cómo cree que se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución?

Para esta pregunta específica es importante considerar la respuesta de la rectora que propone realizar reuniones con el equipo financiero y las directivas, para acordar planes de mejoramiento que permitan avanzar en el proceso desde las realidades presentadas en cada período académico.

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio? ¿cómo se ha logrado sobrellevarlos?



Si se han presentado inconvenientes, principalmente por falta de liquidez y los han soportado con ayuda de la comunidad, tanto de las hermanas franciscanas como con las personas de la institución.

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, ¿ qué acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización?

Dentro de las oportunidades para mejorar la rentabilidad se encuentra; implementar otra jornada, aliarse a otra institución, contratación de empresa jurídica, establecer un presupuesto y un control de costos y gastos, incrementar el número de estudiantes y realizar convenios con las empresas de transporte.

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos?

Si, dentro de las respuestas se resaltan las políticas propuestas por la rectora donde se premia el pago oportuno.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, ¿qué tácticas sugerirías?

Dentro de las respuestas las más destacables son; convenios con jardines de primera infancia, clases extracurriculares, publicidad en redes sociales.

9. ¿En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de la institución?.

Si, se ha realizado.

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio?

Se encuentra sistematizado y cuenta con un programa contable.

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio?

Pagos en efectivo, con tarjetas, consignación en cuenta de Colpatria y pagos PSE.

De acuerdo con la revisión realizada, si bien es cierto que se tiene un seguimiento contable, se evidencia que el colegio no cuenta con las políticas de recuperación de cartera establecidas que le permitan crear estrategias de captación de nuevos ingresos. Plantean la posibilidad de generar ingresos adicionales por medio de clases extracurriculares, teniendo en cuenta que es necesario un seguimiento oportuno de sus flujos de efectivo y una política que permita que la dirección este más involucrada en la gestión financiera del colegio.

#### 4.4 Información Financiera

##### Estado de resultados 2020 – 2021

FRANCISCANAS MISIONERAS DE MARIA COLEGIO EL AMPARO	
Estado de resultado integral (Estado de Resultado De enero 01 a Diciembre 31 de 2020 (Expresado en pesos colombianos)	
INGRESOS	
Operacionales	
Ingresos por Actividades Ordinarias	\$ 1.053.575.334
Costo de ventas	\$ 740.983.508
Total ingresos operacionales	\$ 312.591.826
No operacionales	
Recuperaciones y/o incapacidades	\$ 92.096.178
Total ingresos No Operacionales	\$ 92.096.178
TOTAL INGRESOS	\$ 404.688.004
GASTOS	
Gastos operacionales	
Gastos de Administración	\$ 297.323.188
Total gastos operacionales	\$ 297.323.188
Gastos No Operacionales	
Gastos Financieros	\$ 5.781.474
Diversos	\$ 94.103.900
Total Gastos No operacionales	\$ 99.885.374
TOTAL GASTOS	\$ 397.208.562
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 7.479.443

FRANCISCANAS MISIONERAS DE MARIA COLEGIO EL AMPARO	
Estado de resultado integral (Estado de Resultado De enero 01 a Diciembre 31 de 2021 (Expresado en pesos colombianos)	
INGRESOS	
Operacionales	
Ingresos por Actividades Ordinarias	\$ 1.215.900.485
Costo de ventas	\$ 776.543.550
Total ingresos operacionales	\$ 439.356.935
No operacionales	
Recuperaciones y/o incapacidades	\$ 2.246.401
Total ingresos No Operacionales	\$ 2.246.401
TOTAL INGRESOS	\$ 441.603.336
GASTOS	
Gastos operacionales	
Gastos de Administración	\$ 332.107.906
Total gastos operacionales	\$ 332.107.906
Gastos No Operacionales	
Gastos Financieros	\$ 6.486.096
Diversos	\$ 89.768.750
Total Gastos No operacionales	\$ 96.254.846
TOTAL GASTOS	\$ 428.362.753
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 13.240.583

## Balance General 2020-2021

FRANCISCANAS MISIONERAS DE MARIA COLEGIO EL AMPARO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL) A DICIEMBRE DE 2020 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS	
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 104.092.476
Cuentas x cobrar	\$ 35.913.721
cargos diferidos	<u>\$ 14.911.977</u>
Total activo corriente	\$ 154.918.174
<b>Activo no corriente</b>	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 44.220.777
Total Propiedad Planta y Equipo	<u>\$ 44.220.777</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 199.138.951</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>Pasivo corriente</b>	
Cuentas por pagar	\$ 991.000
Retencion y aportes de Nomina	\$ 23.800.591
Acreedores varios	\$ 7.304.882
Obligaciones Laborales	\$ 25.101.118
Diferidos	\$ 3.671.442
Ingresos recibidos para terceros	<u>\$ 0</u>
Total pasivo corriente	\$ 60.869.033
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 60.869.033</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Capital social</b>	
Fondo social	\$ 109.936.000
Resultado Ejercicio años anteriores	\$ 20.854.475
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 7.479.443</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 138.269.918</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 199.138.951</b>

FRANCISCANAS MISIONERAS DE MARIA COLEGIO EL AMPARO ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL) A DICIEMBRE DE 2021 EXPRESADO EN PESOS COLOMBIANOS	
<b>ACTIVOS</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes del efectivo	\$ 143.255.136
Cuentas x cobrar	\$ 72.388.800
cargos diferidos	<u>\$ 0</u>
Total activo corriente	\$ 215.643.936
<b>Activo no corriente</b>	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 56.551.801
Total Propiedad Planta y Equipo	<u>\$ 56.551.801</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ 272.195.738</b>
<b>PASIVO</b>	
<b>Pasivo corriente</b>	
Cuentas por pagar	\$ 0
Retencion y aportes de Nomina	\$ 13.693.900
Acreedores varios	\$ 8.309.600
Obligaciones Laborales	\$ 28.418.337
Diferidos	\$ 9.321.012
Ingresos recibidos para terceros	<u>\$ 68.421.830</u>
Total pasivo corriente	\$ 128.164.679
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 128.164.679</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>Capital social</b>	
Fondo social	\$ 109.936.000
Resultado Ejercicio años anteriores	\$ 20.854.475
Utilidad del ejercicio	<u>\$ 13.240.583</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 144.031.058</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 272.195.737</b>

## INDICADORES FINANCIEROS

Presentamos los indicadores teniendo en cuenta la información de los Estados financieros año 2020-2021.

### INDICADORES DE RENTABILIDAD

Indicadores de Rentabilidad			
Indicadores	Formula	Año 1	Año 2
Rentabilidad del activo	Utilidad neta/Activo total	3,8%	4,9%
Rentabilidad del patrimonio	Utilidad neta/Patrimonio	5,4%	9,19%
Margen bruto	Utilidad bruta/Ventas	30,0%	36,0%
Margen operacional	Utilidad operacional/Ventas	10,0%	9,0%
Margen Neto	Utilidad neta/Ventas	1,0%	1,0%

Tabla 3- Indicadores de rentabilidad

Analizando los indicadores de rentabilidad del Colegio El Amparo durante los años 2020 y 2021, se puede visualizar las variaciones que arrojan dichas cifras: la rentabilidad neta del activo más alta se da en el año 2021 con un porcentaje de 4,9%. El margen bruto de utilidad en los dos años presenta un porcentaje continuo sobre el 30% y 36% respectivamente, al igual que el margen operacional que tiene un valor correspondiente al 10% y al 9% respectivamente y el Margen de utilidad neta es relativamente bajo sobre el 1% en los años 2020 y 2021.

### ➤ INDICADORES DE LIQUIDEZ

Indicadores de Liquidez			
Indicadores	Formula	Año 1	Año 2
Razón corriente	Activo corriente/Pasivo corriente	2,55	1,68
Capital de trabajo neto	Activo corriente - Pasivo corriente	\$ 94.049.141	\$ 87.479.257

Tabla 4- Indicadores de liquidez

El colegio en los dos años presenta equilibrio financiero ya que los indicadores muestran un resultado favorable para trabajar con holgura en su objeto social de brindar una educación en valores integrales y formación de calidad.

➤ **INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO**

Indicadores de Endeudamiento			
Indicadores	Formula	Año 1	Año 2
Endeudamiento total	Total pasivo/Total activo	30,57%	47,09%
Concentración de la deuda a corto plazo	Pasivo corriente/Total pasivo	100,00%	100,00%
Cobertura de intereses (veces)	Utilidad operacional/Gastos financieros	2,64	16,54
Impacto de la carga financiera	Gastos financieros/Ventas	0,55%	0,53%
Apalancamiento total	Total pasivo/Patrimonio	44,02%	88,98%

Tabla 5- Indicadores de endeudamiento

De acuerdo con la información de los indicadores se evidencia que durante el año 2021 incremento el endeudamiento del colegio, este es a corto plazo y se espera que los ingresos percibidos se puedan cumplir con sus obligaciones. Así mismo los gastos financieros se mantienen controlados y estables con un promedio de 0.5 en los dos años.

➤ **INDICADORES DE ACTIVIDAD**

Indicadores de Actividad			
Indicadores	Fórmula	Año 1	Año 2
Rotación de Cartera veces	Ventas a crédito/Promedio cuentas por cobrar	3,79	1,95
Rotación de cartera días	360/Rotación de cartera (veces)	94,99	184,62

Tabla 6 - Indicadores de actividad

El Colegio El Amparo para el año 2020 rotó su cartera 3,790 veces es decir en recuperar el valor de sus cuentas por cobrar tardó en promedio 94,99 días (95), este indicador cambió para el año 2021 donde se observa una rotación de cartera de 1,95 veces, es decir 184,62 (185) días como tiempo de recuperación de cartera.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

El estudio realizado encontró que el Colegio El Amparo no cuenta con una política de gestión de cartera que permita mantener una buena administración del recaudo, no existen directrices claras en cuanto al manejo de esta. Para el año 2021 el 64% de los estudiantes matriculados, correspondiente a 315 de 492, tienen cuentas pendientes por pagar de sus pensiones. Adicional en el indicador de actividad, se evidencia que el colegio tarda aproximadamente 185 días en recuperar su cartera, lo que indica que no alcanza a recaudar los recursos dentro de los 30 días, plazo en el que vencen las obligaciones corrientes.

Por lo que se recomienda que se tercerice la cartera por medio de una empresa especializada o que se venda la cartera de más de 60 días, para garantizar el recaudo. También se sugiere crear incentivos para el pago de las pensiones como descuentos en las matrículas por buen comportamiento de pago.

Falta de seguimiento para la evaluación y control de las cuentas por cobrar, dentro de la revisión se encontró que el manejo de cartera se da en un cuadro de Excel, en donde se registra la información, el cual se toma como base para realizar llamadas a los padres con los que se realizan compromisos de pago a los que no se da seguimiento, pues se parte de la buena fe de que se van a cumplir.

Se recomienda centralizar la información en una base de datos, categorizar a los padres de familia, las causales de mora, las edades de cartera, con el fin de gestionar la cartera de una forma más eficiente, adicional se recomienda colocar una multa por el pago de pensiones vencidas del 5% por pago del mes vencido y

del 10% cuando se exceda los 2 meses sin pagar (estos valores sugeridos son una referencia entendiendo que debe ser un valor representativo que contribuya al pago de las pensiones). Para poder ser incluidos se deben anexar al contrato que se firma al inicio del año para matricular a los estudiantes.

Los subsidios educativos no representan un porcentaje significativo del ingreso mensual, sin embargo, entendiendo la misión del colegio que es ayudar a las personas menos favorecidas y la inexistencia de un procedimiento para identificar las personas beneficiarias de los subsidios, se recomienda establecer políticas para la elección de los beneficiarios como:

- Solicitar la clasificación del Sisbén donde se evidencia el estrato socioeconómico del niño
- El certificado laboral de los padres y/o acudientes, con ingresos hasta de un SMMLV.
- Carta donde solicitan el apoyo económico.
- Aprobación del año lectivo anterior.



## BIBLIOGRAFIA

Hernández Sampieri, R. Baptista Lucio, P. y Fernández Collado, C. (2006). Metodología de la investigación (4a. ed.). McGraw-Hill Interamericana.

Bermúdez, L. T. (2013). Investigación en la gestión empresarial. Eco Ediciones.

Plata Caviedes, J. C. (2009). Investigación cualitativa y cuantitativa: una revisión del qué y el cómo para acumular conocimiento sobre lo social. Red Universitas Humanística.

American Psychological Assotiation (2013) Manual de publicaciones de la American Psychological Assotiation. México: El Manual Moderno.

Digitalist hub, (2019), ¿Por qué es importante llevar un control de gastos en las empresas?, consultado en : [<https://digitalisthub.com/por-que-es-importante-llevar-un-control-de-gastos-en-las-empresas/>]

Terrazas, R., 2009. Modelo De Gestión Financiera. Itau Empresas, 1(1), P.2.

Hub, D., 2019. ¿Por qué es importante llevar un control de gastos en las empresas? - Digitalist Hub - SoloMarketing. [online] Digitalist Hub - SoloMarketing. Available at: <<https://digitalisthub.com/por-que-es-importante-llevar-un-control-de-gastos-en-las-empresas/>> [Accessed 25 July 2021].

Finanzas, E., 2021. ¿Qué es el análisis financiero? | Gerencie.com. [Online] Gerencie.com. Available at: <<https://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>> [Accessed 25 September 2021].

Scotiabankcolpatria., 2021. *Ventajas del análisis financiero* [online] Available at: <<https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/analisis-financiero>> [Accessed 25 September 2021].

2021. *Economipedia, haciendo fácil la economía*. [online] Available at: <<https://economipedia.com/definiciones/patrimonio.html>> [Accessed 25 September 2021].

Nava Rosillón, M., 2021. *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. [online] Ve.scielo.org. Available at: <[http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)> [Accessed 25 September 2021].

MARIÑO BECERRA, G. Y., & MEDINA SANDOVAL, I. (2009). La administración financiera: una utopía en las microempresas. *Criterio Libre*, 7(11), 123-144.

CORAL DELGADO, Lucy del Carmen y GUDIÑO DÁVILA, Emma Lucia. *Contabilidad Plus*, Sexta Edición. Mc

Graw Hill, 2009. p. 10.

Andrés Sevilla Arias (31 de octubre, 2015). Estados financieros. *Economipedia.com*

MEDINA LEÓN, O., 2014. DIAGNÓSTICO DEL ÁREA FINANCIERA DEL SECTOR COLEGIOS PRIVADOS DEL DEPARTAMENTO DE BOYACÁ. . [en línea] Repositorio.uptc.edu.co. Disponible en: <<https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/1433/2/TGT-182.pdf>> [Consultado el 26 de septiembre de 2021].

Gómez Pérez, D., 2018. Evaluación de la situación financiera, según ratios de liquidez y gestión, en la IEP "EL FARO", Distrito Alto de la Alianza, 2017 . [en línea] Repositorio.upeu.edu.pe. Disponible en: <<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1511>> [Consultado el 26 de septiembre de 2021].

Guerrero Dávila, G. (2014). Una metodología de investigación. En Guerrero Dávila, G. *Metodología de la Investigación* (págs. 56 - 71). México: Grupo Editorial Patria.

Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Capítulo 1. Similitudes y diferencias entre los enfoques cualitativo y cuantitativo. En Hernández Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P (6a Ed), Metodología de investigación (págs. 2 - 31). McGraw-Hill Interamericana.

## **Anexos 1. Entrevista Gestión de Cartera.**

Nombre: Dennys Rengifo

Cargo: Auxiliar Administrativa

1. ¿Usted realiza alguna actividad que le permita hacer un seguimiento y control de las cuentas que se deben cobrar? ¿Tiene un registro?

R/ Se realiza un cuadro en Excel

2. ¿Cómo califica la actividad de recuperación de cartera (gestión de cobro), ¿Qué aspectos cree que se podrían mejorar?

R/ Muy condescendientes con los padres

3. De acuerdo a su conocimiento y experiencia de su cargo ¿cuáles son las causas que con llevan al no pago de los servicios que tiene el colegio?

- a. Pandemia
- b. Desempleo
- c. Falta de compromiso 60%
- d. Otro: ¿Cuál?

R/ Contar con directrices claras y que se cumplan, más información para los padres en cuanto a cómo realizar los pagos.

4. ¿Existe un plan de financiación para aquellos que no pueden pagar las pensiones en el momento que corresponde? Si es así ¿en qué consiste?

R/ Acuerdos de pago

5. ¿Cuántos estudiantes se matricularon en el año 2021? ¿cuántos estudiantes tienen cuentas pendientes por pagar?

R/ Matriculados 492, Cuentas pendientes por pagar Un aproximado de 315 estudiantes equivalentes a un 64% de los matriculados

6. Es posible que nos comparta el reporte de las edades de la cartera en mora se sugieren los siguientes intervalos: 0-30 días, 30-60días, 60-90 días, 90-120 días y >120días.

R/ La mora corresponde a las cuentas de las pensiones, puesto que la matrícula se paga en el momento del registro del estudiante y de contado, el

recaudo que debería obtener el colegio de manera mensual en condiciones mensuales es de \$117.591.784

7. ¿El colegio cuenta con una política de provisión de cuentas incobrables? Si es así ¿En qué consiste?

R/ No

## **Anexo 2. Entrevista Políticas de asignación de subsidios educativos.**

Nombre: Carla Ramírez

Cargo: Secretaria general

1. ¿Cómo se solicita el subsidio educativo o las becas?

R/ Los padres de familia envían una carta y dependiendo los recursos y las necesidades de quienes piden el apoyo se les colabora

2. ¿Se exige algún requisito para solicitar y mantener las becas? Si es así ¿cuáles son los requisitos para solicitarla? ¿cuáles son los requisitos para mantenerla?

R/ Solo la carta y hay un tope para apoyos educativos y deben ser puntuales en sus pagos sino pierden el apoyo

3. ¿Cuántos niños pueden solicitar las becas o los subsidios educativos del colegio? R/Existe un tope de ayuda para cada año lectivo, para este año son 25 niños y el descuento corresponde aproximadamente al 1% de las pensiones que se espera recibir.

4. ¿Cuáles son los descuentos que se otorgan a los niños que adquieren el beneficio?

R/ Se les apoya en sus pensiones con una parte de cada mes y el resto lo paga el padre de familia, de hasta el 25% aproximadamente.

5. ¿Es posible que un niño que haya sido seleccionado para entregar el beneficio, le sea retirado?

R/ Si, si incumple en los pagos pierde el apoyo a no ser que presente las justificaciones validas porque no cumplió con los pagos previstos

6. ¿Por cuánto tiempo los niños pueden aplicar a los beneficios?

R/ Hay niños que se les apoya por varios años consecutivos.

### **Anexo 3. Entrevistas de percepción de la situación financiera del Colegio El Amparo**

#### **Entrevista 1.**

Nombre: Dennys Rengifo

Cargo: Auxiliar administrativa

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo. En este momento aún se trabaja con la cartera de año lectivo 20-21, los padres que adquirieron acuerdo de pago, y se les especifico en el talonario se van poniendo al día, de este año lectivo 21-22 aún hay padres que deben desde el mes de septiembre.

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo? Regular, ya que varios padres aún no se ponen al día con sus obligaciones.

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja? Sin información

4. ¿Cómo cree qué se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución? Sin información

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio, cómo se ha logrado sobre llevarlos? Si, haciendo llamadas y enviando mensajes a los padres de familia para que se pongan al día.

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, que acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización. Implementar otra jornada, asociarse con otra entidad siempre y cuando esta genere muy buenos ingresos

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos? Si, que el incumplimiento de ello no interfiera en el desarrollo de su objeto social. No hacer acuerdos de pago, ser más estrictos con el cobro de las pensiones, enviar circulares en las agendas, que el cobro jurídico se tome en serio.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, que tácticas sugerirías. Implementar otras actividades culturales, de deporte, lúdicas, hacer más énfasis en la parte de inglés ya que los padres nuevos preguntan mucho si el colegio es bilingüe

9. En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de institución. Sin información

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio? Sin información

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio? Pagos en el colegio, pagos electrónicos y en el banco

## **Entrevista 2**

Nombre: Gloria Ricaurte

Cargo: Secretaria

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo. Sin información

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo?

Sin información

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja?

Si el departamento de contabilidad y el departamento de pensiones

4. ¿Cómo cree que se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución? Sin información

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio, cómo se ha logrado sobre llevarlos?

Si se han presentado, recuperación de cartera, estrategias de cobro por medio del abogado

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, que acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización.

Contratación de empresa para el cobro de pensión de manera jurídica

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos? Si, que el incumplimiento de ello no interfiera en el desarrollo de su objeto social.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, que tácticas sugerirías.

Acercamiento a las instituciones como: jardines de primera infancia aledaños a la Institución y realizar convenios interinstitucionales, ya que la primera infancia es el semillero de los estudiantes

9. En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de institución.

Si anualmente

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio?

En el 80%

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio?

Banco, PSE, transferencias, en oficina del Colegio

### **Entrevista 3**

Nombre: Lucy



Cargo: Contadora

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo. Sin información

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo?

El bienestar financiero del Colegio El Amparo se puede decir que es estable debido a que, durante el tiempo de sus servicios, ha contado con el apoyo de la comunidad religiosa permitiendo que se tenga una base económica para sacar adelante su proyecto educativo.

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja?

No se cuenta con un Presupuesto mensual donde se pueda evaluar mensualmente lo presupuestado vs. Lo realmente ejecutado con respecto a los gastos.

4. ¿Cómo cree que se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución?

La institución educativa Colegio El Amparo cuenta con programas sistematizados actualizados con son; Programa de Contabilidad Softland y que permiten tener al día la información de los ingresos y los gastos mensuales, dicha información es analizada, evaluada y certificada por el Revisor Fiscal del Colegio, que certifica la información contable y financiera ante los entes de control.

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio, cómo se ha logrado sobre llevarlos?

Si, en época de pandemia, se presentaron obstáculos financieros debido a que se generó mucho desempleo y esto contribuyó a que se presentaran retrasos en el pago de las mensualidades

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, que acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización.

Establecer un presupuesto anual, para evaluar periódicamente y se pueda generar un control tanto los ingresos como los gastos.

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos? Si, que el incumplimiento de ello no interfiera en el desarrollo de su objeto social.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, que tácticas sugerirías.

Se puede sugerir que la institución ofrezca otras actividades extracurriculares, como clases de inglés, natación

9. En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de institución. Sin información

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio?

En la parte contable cuenta con programa acorde a instituciones educativas que permiten tener de forma general e individual información de cada estudiante

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio?

#### **Entrevista 4**

Nombre: Magdalena Ortiz Rojas

Cargo: Coordinadora De Convivencia.

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo.

El Colegio cuenta con un buen número de estudiantes matriculados en el presente año lectivo. La cantidad ha podido ser mayor debido a la demanda de cupos que se han presentado, pero por las condiciones de la emergencia sanitaria generada por el COVID, el aforo de los salones no ha permitido recibir más estudiantes. Los ingresos del colegio dependen de la matrícula y pensiones, por lo tanto, es muy importante analizar el nivel de

solvencia y liquidez que dispone el colegio. Es muy importante contar con la puntualidad en el pago por parte de los padres de familia, para que el recaudo esté dentro de los parámetros normales.

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo?

La visión desde el cargo que desempeño es que el colegio se conserva estable, ya que a pesar de la crisis por la pandemia y del estallido social que hemos vivido, la cantidad de estudiantes matriculados este año es muy similar al del año anterior. Para conservar el bienestar financiero se debe considerar no solo la ejecución del presente año lectivo, sino también la cartera del año anterior, con el cumplimiento de los acuerdos de pago firmados por parte de los padres de familia y continuando con el seguimiento riguroso a la actual vigencia.

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja?

El colegio cuenta con un departamento financiero que lleva la contabilidad conforme a las normas legales y a la técnica contable que le permite tener la información sobre los recursos que genera, tanto los flujos de entrada como de salida en un determinado periodo y así poder tomar decisiones con base en el análisis de sus estados financieros.

4. ¿Cómo cree que se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución?

La optimización de mismas garantiza la organización y análisis de la situación económica del colegio, permitiendo el diseño de nuevas estrategias para la optimización de los recursos.

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio, cómo se ha logrado sobre llevarlos?

El colegio hace algunos años vivió una crisis económica que generó la decisión del cierre de la institución por razones de tipo económico, pero gracias a la confianza de la Comunidad de la Hermanas Franciscanas Misioneras de María y al apoyo y el trabajo decidido de todos los

integrantes de la comunidad educativa se logró superar. Se realizaron múltiples actividades que generaron recaudo de dineros, pero lo más importante se buscó nuevas formas de trabajo que permitieran la proyección del colegio como fue la decisión de volver mixto el colegio. Esto demuestra que las crisis son también oportunidades de crecimiento.

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, que acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización.

En mi opinión la rentabilidad se puede buscar mediante la optimización de los recursos disponibles: aumento de los estudiantes matriculados (próximos años lectivos), realizar convenios con diferentes entidades que permitan la optimización de la planta física los fines de semana y horario contrario al académico, convenio con empresas de transporte escolar, convenio para el manejo de la tienda escolar.

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos? y que el incumplimiento de ello no interfiera en el desarrollo de su objeto social.

Si, Realizar seguimiento al pago oportuno de las pensiones, incentivando a los padres de familia cumplidos ofreciendo por periodo, a quienes estén a paz y salvo, participar en la rifa de un beneficio por sección (Rifa por sección preescolar-primaria y bachillerato): por ejemplo, un porcentaje de descuento sobre la última pensión de junio.

\*Ofrecer a quienes están totalmente a Paz y Salvo a junio 30 participar en la rifa de un beneficio de cero matrículas para el siguiente año lectivo. (Beneficio por sección preescolar-primaria y bachillerato)

\* Para los incumplidos activar los mecanismos de cobro persuasivos existentes, notificando de la mora a los codeudores inicialmente y de persistir, activar la ruta establecida en el contrato de prestación del servicio educativo.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, que tácticas sugerirías.

\*Publicidad en redes sociales: Google, Instagram, Facebook

\*Diseñar una página Web que sea intuitiva, que tenga opciones de contacto eficientes.

\*Establecer convenios con Jardines infantiles (Descuento de un porcentaje en la matrícula)

\*Establecer unos beneficios por referidos. Se ofrece un porcentaje de descuento sobre la matrícula para los padres de familia que refieran nuevos estudiantes (se hace efectivo el descuento una vez se realice la matrícula del aspirante) igualmente ofrecer un descuento similar para los estudiantes que fueron referidos.

\*Ofrecer mayor profundización en inglés.

9. En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de institución.

Considero que el Área contable y Financiera del colegio siempre ha realizado un trabajo muy minucioso al respecto.

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio?

El colegio cuenta con un software contable.

Se implementó la plataforma académica DatoSoft.

Todo el colegio tiene acceso a Internet.

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio?

Pagos en efectivo, con tarjetas, consignación en cuenta de Colpatria, pagos PSE.

## **Entrevista 5**

Nombre: Lyda Eugenia Henao.

Cargo: Rectora Colegio El Amparo.

1. Describa la situación financiera actual de la institución educativa El Amparo.

R/Desde mi punto de vista y el cargo que desempeño considero que el Colegio El Amparo presenta estabilidad financiera a pesar de las circunstancias económicas y sociales presentadas en la ciudad los últimos dos años.

2. ¿Cómo evalúa el bienestar financiero de la institución educativa El Amparo? R/Considerando las circunstancias sociales y económicas actuales pienso que se debe continuar fortaleciendo estrategias que permitan el seguimiento a los acuerdos realizados de la cartera del año pasado y también estar realizando este mismo seguimiento con los padres de familia que en el presente año lectivo se están quedando atrasados con sus compromisos financieros.

3. ¿La institución tiene alguna estrategia financiera que permita llevar un control de los ingresos y flujo de caja?

R/La institución cuenta con un departamento conformado según los marcos legales estipulados para desempeñar las funciones propias del departamento contable de una empresa.

4. ¿Cómo cree que se pueden aprovechar las distintas herramientas financieras para tomar mejores decisiones para la institución?

R/Considero importantes reuniones con el equipo financiero y las directivas para acordar planes de mejoramiento que nos permitan avanzar en el proceso desde las realidades presentadas cada período académico.

5. ¿Se han presentado obstáculos en el área financiera del colegio, cómo se ha logrado sobre llevarlos?

R/Las dificultades hasta el momento se han solucionado con el apoyo de las hermanas Franciscanas Misioneras de María y la comunidad educativa en general

6. Según lo que has logrado detectar en el área financiera, que acciones sugiere con el ánimo de generar una mayor rentabilidad para la organización.

R/Desde mi opinión considero importante realizar convenios estratégicos con jardines y escuelas que nos permitan incrementar el número de estudiantes para el próximo año lectivo.

7. ¿Las pensiones de los estudiantes son el único ingreso del colegio?, ¿qué políticas se hacen necesarias para que los padres se comprometan en el pago de ellos? y que el incumplimiento de ello no interfiera en el desarrollo de su objeto social.

R/realizar seguimiento al pago oportuno de los compromisos financieros que tienen los representantes legales de los estudiantes y si se presentan incumplimiento activar las rutas que se estipulan en los marcos legales del contrato. por ejemplo, con sus codeudores.

8. Si tuviera la posibilidad de plantear estrategias para promover que más estudiantes se interesaran por la institución, que tácticas sugerirías.

R/Establecer convenios con jardines postulando beneficios, así sea de un porcentaje mínimo que será estudiado por el departamento contable para contemplar la viabilidad el mismo.

Establecer beneficios por referidos y para exalumnas. dichos beneficios se estudiarían por parte del departamento contable.

9. En el pasado se ha realizado análisis históricos que les permitan conocer el comportamiento de los ingresos de institución.

R/Desde el que desempeño cargo considero que el departamento contable siempre ha realizado el cumplimiento de las funciones de la dependencia correspondiente lo que permite el excelente desempeño presentado hasta la fecha.

10. ¿Qué tan sistematizado está actualmente el colegio?

R/El colegio cuenta con las herramientas y estrategias necesarias para la sistematización de los procesos.

11. ¿Con que canales de pago cuenta el colegio?  
R/pagos en efectivo, pagos por PSE y consignación bancaria.