



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL COMO ASISTENTE FINANCIERO Y
ANALISTA ECONÓMICO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR
AMÉRICA DURANTE EL PERIODO SETIEMBRE 2018 – DICIEMBRE 2021

Línea de investigación:

Herramientas informáticas para una gestión eficiente y transparente

Trabajo de suficiencia profesional para optar el título profesional de
Economista

Autor:

Zavaleta Quintana, Jorge Luis

Asesor:

Antón de los Santos, Marco Antonio

(ORCID: 0000-0002-0910-7301)

Jurado:

Alzamora Noreña, Freddy Eutimio

Gutierrez Paucar, Felix Javier

Leyva Campoblanco, Luis Fernando

Lima - Perú

2024

INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL COMO ASISTENTE FINANCIERO Y ANALISTA ECONÓMICO EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR AMÉRICA DURANTE EL PERIODO SETIEMBRE 2018 – DICIEMBRE 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	4%
2	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	devuelve.sunat.gob.pe Fuente de Internet	2%
4	www.aula1.com Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	1%
6	repository.unad.edu.co Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Nacional de Educación a Distancia Trabajo del estudiante	1%



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

INFORME DE SUFICIENCIA PROFESIONAL COMO ASISTENTE
FINANCIERO Y ANALISTA ECONÓMICO EN LA INSTITUCIÓN
EDUCATIVA PARTICULAR AMÉRICA DURANTE EL PERIODO
SETIEMBRE 2018 – DICIEMBRE 2021

Línea de Investigación:

Herramientas informáticas para una gestión eficiente y transparente

Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título Profesional de
Economista

Autor:

Zavaleta Quintana, Jorge Luis

Asesor:

Antón de los Santos, Marco Antonio
(ORCID: 0000-0002-0910-7301)

Jurado:

Alzamora Noreña, Freddy Eutimio
Gutierrez Paucar, Felix Javier
Leyva Campoblanco, Luis Fernando

Lima - Perú
2024

Dedicatoria

Para mi madre y mi hermano que, con su educación, su apoyo y su incondicionalidad no solo me enseñaron el camino, sino que día a día me motivan a recorrerlo y avanzar más.

Índice

ABSTRACT	VIII
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Trayectoria del Autor	2
1.2. Descripción de La Empresa.	3
1.2.1. Razón Social	3
1.2.2. Localización	3
1.2.3. Breve reseña histórica	3
1.2.4. Misión	5
1.2.5. Visión	5
1.2.6. Miembros del Directorio	5
1.3. Organigrama de la Institución Educativa América.	6
1.4. Áreas y Funciones desempeñadas.	7
1.4.1. Área Administrativa	7
1.4.2. Cargo: Asistente Financiero	8
1.4.3. Cargo: Analista Económico	8
II. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD ESPECÍFICA EN LA INSTITUCIÓN	
EDUCATIVA PARTICULAR AMÉRICA	10
2.1. Punto de vista financiero – contable	10
2.1.1. Datos preliminares a considerar	10
2.1.2. Datos recolectados	12
2.2. Estados financieros (nivel contable)	15
2.2.1. Estado de resultados	15
2.2.2. Cálculo del costo de venta unitario	16

2.2.3.	Cálculo de punto de equilibrio	16
2.2.4.	Remuneraciones – Planilla	16
2.3.	Implementación de software de gestión financiera/contable.	17
III. APORTES MÁS DESTACADOS EN INSTITUCIÓN EDUCATIVA		
PARTICULAR AMÉRICA		19
3.1.	Mejoramiento en el proceso de recolección y registro de información basado en las operaciones que ha realizado la Institución mediante digitalización de la información y empleo de software.	19
3.2.	Implementación de herramientas propias del marketing y la publicidad, las cuales fueron el Canva como herramienta de diseño gráfico y el Hootsuite utilizado estrictamente en la promoción de la Institución Educativa América.	19
IV. CONCLUSIONES		21
V. RECOMENDACIONES		23
VI. REFERENCIAS		25
VII. ANEXOS		26
7.1.	Anexo A: Fotos de la institución	26
7.2.	Anexo B: Programas empleados	28
		28
		29

Índice de Tablas

Tabla 1 <i>Cantidad de trabajadores</i>	10
Tabla 2 <i>Tabulador de Pago</i>	14
Tabla 3 <i>Gastos Administrativos y de mantenimiento</i>	14

Índice de figuras

Figura 1	Organigrama	6
Figura 2	Plana docente de la institución	26
Figura 3	Instalaciones de la institución	26
Figura 4	Alumnado en día de desfile	27
Figura 5	Actividades recreativas	27
Figura 6	SISCONT	28
Figura 7	Hootsuite	28
Figura 9	Ms Excel	29
Figura 8	Canva	29

Resumen

Este informe se basa en la experiencia profesional dentro de la Institución Particular Educativa América, institución que por más de 30 años se ha encargado de brindar sus servicios en los niveles de inicial, primaria, secundaria y superior. Los primeros meses trabajando bajo el puesto de Asistente Financiero en el área administrativa, como principales tareas del puesto tenía actualizar hojas de cálculos financieros con las transacciones regulares, registrar extractos bancarios y crear informes de análisis de costes; asistiendo directamente al contador principal de la institución. Pasados 8 meses se me da la oportunidad de ascender dentro de la misma área administrativa al puesto de Analista Económico, sumándose a las responsabilidades antes mencionadas analizar los estados financieros y con ello determinar su rentabilidad, planificar, calcular y revisar presupuesto, proponer modificaciones o estrategias nuevas con el fin de maximizar beneficios, haciendo uso de un software contable/financiero (SISCONT). Adicional a ello, se buscó incluir herramientas propias del marketing y la publicidad, los cuales fueron el Canva como herramienta de diseño gráfico y el Hootsuite utilizado en la promoción de la Institución mediante las redes sociales; teniendo en cuenta que es una empresa privada cuyo servicio principal es el de la formación educativa en todos los niveles, no se podía determinar un nicho de mercado, por tanto la forma más efectiva de aumentar la rentabilidad de la institución es aumentando el espectro de clientes potenciales. Trabajar en esta institución ayudó a mejorar habilidades como el trabajo en equipo, la comunicación y el liderazgo.

Palabras clave: transacciones regulares, extractos bancarios, análisis de coste, rentabilidad, estados financieros, publicidad y marketing.

Abstract

This report is based on the professional experience within the Private Educational Institution America, an institution that for more than 30 years has been in charge of providing its services at the elementary, middle, High school and vocational training. The first months working under the position of Financial Assistant in the administrative area, the main tasks of the position were to update financial spreadsheets with regular transactions, record bank statements and create cost analysis reports; directly assisting the main accountant of the institution. After 8 months, I am given the opportunity to promote within the same administrative area to the position of Economic Analyst, adding to the aforementioned responsibilities, analyzing the financial statements and thereby determining their profitability, planning, calculating and reviewing the budget, proposing modifications or strategies. new ones in order to maximize profits, using accounting/financial software (SISCONT). In addition to this, we sought to include marketing and advertising tools, which were Canva as a graphic design tool and Hootsuite used to promote the Institution through social networks; Taking into account that it is a private company whose main service is educational training at all levels, a market niche could not be determined, therefore the most effective way to increase the profitability of the institution is by increasing the spectrum of clients. potentials. Working at this institution helped improve skills such as teamwork, communication and leadership.

Key words: regular transactions, bank statements, cost analysis, profitability, financial statements, marketing.

I. INTRODUCCIÓN

La existencia de una economía global contribuye a que sea posible disponer de un mayor número de opciones en cuanto a bienes y servicios a la hora de consumir. Al mismo tiempo las empresas buscan mejores niveles de eficiencia a la hora de producir y vender obteniendo la mejor rentabilidad posible en sus negocios. Por tal motivo tener una propuesta vigente se vuelve cada vez más valorado por los ciudadanos a la hora de decidirse por una institución educativa, sabiendo además que los cupos son limitados en el caso de las instituciones privadas y que el estado con las instituciones educativas públicas necesita estar acorde al mercado en términos de competitividad, pero en la realidad no siempre lo logra.

(Gary Becker, 1964) La teoría del capital humano considera que el agente económico tiene un comportamiento racional, invierte para sí mismo y esa inversión se realiza en base a un cálculo maximizador sujeto a una restricción presupuestaria en un mercado de competencia perfecta, por lo cual podemos afirmar que cada alumno es un agente racional y lo que se paga por su educación es una inversión; está en nosotros como institución educativa desarrollar mejores y nuevas estrategias para poder ofrecer un mejor servicio y que la inversión sea más rentable.

En la actualidad, la Institución Educativa América brinda el servicio en los niveles de inicial, primaria, secundaria y superior y para conseguirlo a necesitado invertir mucho en infraestructura lo cual concluyo con la compra de dos locales y la ampliación del último; con más de 30 años de experiencia, se ha posicionado dentro de las instituciones educativas más prestigiosas de la región. La institución evalúa introducir nuevos modelos educativos, ampliar y mejorar su infraestructura, y estar acorde a la progreso tecnológico año tras año, es así que en las circunstancias catastróficas de la pandemia mundial donde prácticamente cambió todo, la forma de vivir de las personas, y también la forma en la que se consume y se produce cada

bien o servicio, el uso del internet tanto para promocionar, vender y brindar el servicio de la educación ha sido un desafío importante y difícil de implementar, pero indispensable.

En este informe veremos la aplicación de todos los conocimientos aprendidos durante los 10 ciclos de la carrera universitaria dentro de la Institución Educativa Particular América, con objetivos claros como mantener el área financiera estable, cuentas claras, administración de datos, pagos de planilla, manejo presupuestario y reportes a la junta directiva. Es así que durante el presente informe se explicará de manera detallada cada actividad y función realizada dentro de la institución educativa como experiencia profesional.

1.1. Trayectoria del Autor

Bachiller en Economía por la Universidad Nacional Federico Villarreal, con 6 años de experiencia laboral dentro de las áreas de educación, logística, administrativa y financiera en distintos tipos de empresa como son academias, constructora, institución pública diocesana, institución privada educativa. La experiencia laboral comenzó mientras cursaba los últimos ciclos de estudio universitario, dictando clases de matemática para la academia galileo. A inicios del 2017 comienzo a trabajar para la empresa de JJ&QJ Contratistas generales como asistente administrativo en el área de logística, hasta agosto del 2018. En setiembre del 2018 ingreso a laborar en el Instituto Educativo Particular América con el puesto de Asistente Financiero y luego de 8 meses soy ascendido al puesto de Analista Económico, trabajo en el que permanezco durante el periodo de pandemia y hasta octubre del 2021 cuando termina mi contrato. Durante el 2019 y el 2020 brindé servicios como asistente administrativo de manera Ad Honorem para la Oficina Diocesana de Educación Católica. Como formación extraacadémica el autor cuenta con un diplomado en Sistemas Administrativos de la Gestión Pública por la Escuela Nacional de Políticas Públicas, dos especializaciones realizadas en LAMBDA la primera en Econometría Avanzada, y la segunda en Planeamiento Estratégico para el Sector Público, así como también cursos relacionados con la profesión en la UNFV,

LAMBDA, ENAP, actualmente es egresado de la Maestría en Economía con mención en Gestión y Políticas Públicas.

1.2. Descripción de La Empresa.

La Institución Educativa Particular América se encuentra ubicada en el distrito de Abancay, provincia de Abancay, departamento de Apurímac; esta institución integra la UGEL Abancay y por ende a la Dirección Regional de Educación (DRE APURIMAC), quien comprueba la calidad del servicio educativo. con una trayectoria de más de más de 30 años formando a ciudadanos no solo en el aprendizaje académico, sino también en valores, aptitudes sociales, razón y autoestima, es decir cada uno de los alumnos que estudia o estudió en el colegio América sabe que el desarrollo es integral y van de la mano lo académico, lo moral y lo emocional; por tal motivo es una de las instituciones educativas más sólidas de la región.

1.2.1. Razón Social

Asociación Civil Educacional América

1.2.2. Localización

El domicilio de la Institución se encuentra ubicado en Jirón Lima N° 225, distrito Abancay, provincia de Abancay, departamento de Apurímac, Su teléfono es el N° (083) 323036, su E-mail: coleamérica@hotmail.com, Partida Electrónica: 11000656 RUC: 20167990330, Licencia de Funcionamiento: R. N° 0579-2018-URRC/GAT-MPA

Certificado de Defensa Civil: R N° 013-20-04-2016- GATDU-MPA

1.2.3. Breve reseña histórica

Un grupo de profesionales inspirados en brindar una educación de calidad, proyectaron el funcionamiento de una institución educativa con un enfoque pedagógico diferente capaz de responder a las demandas de los padres de familia y la comunidad abanquina, entre ellos profesores: Gregorio León Silva, Julián Casaverde Agrada, Elio Rosas Valenzuela y el C.P.C. Isaías Meza Sequeiros; formándose la Asociación Civil Educacional “América” con personería

jurídica. Este hecho se concretó el año 1992, iniciándose el funcionamiento del Colegio “América” mediante R.D.Nº 0240-92 del 30 de marzo del mismo año; actualmente ofrece servicios en los niveles: Inicial, Primaria, Secundaria y Superior. La flamante institución inició sus labores en locales alquilados, primero un edificio en calle Chalhuanca, luego, en la avenida Díaz Bárcenas y por último en la jirón Huancavelica; estos locales resultaron incómodos y demandaron gastos para la rehabilitación de los servicios educativos y luego, se proyectó la construcción de su local propio concretándose en el año 2001; en la actualidad brinda sus servicios educativos en condiciones adecuadas con una propuesta pedagógica que responde al contexto actual, cuenta con una infraestructura eminentemente apropiada y moderna: aula de innovaciones, laboratorios, biblioteca virtual, departamento de psicología, losas multideportivas; aspectos que garantizan nuestra labor y brindan seguridad a los estudiantes y padres de familia; siendo una empresa privada ofreció trabajo a varias decenas de personas, entre personal de mantenimiento, docentes y administrativos. Es política de la institución hacer inversiones significativas año tras año, para contar con el local propio, bien ubicada, cómodo, y con una infraestructura adecuada a nivel pedagógico y debidamente implementada.

Al amparo de una R.M. N.º 419-97-ED, se consiguió la creación y funcionamiento del Instituto de Educación Superior Pedagógico Privado “América” para la formación de profesionales en Educación: Inicial, Primaria y Secundaria en las Especialidades de Comunicación, Matemática, Computación e Informática e idiomas: inglés.

La Carrera de Educación Inicial es acreditada y rumbo al Licenciamiento, como lo requiere la Ley N.º 30512.- Ley de los Institutos y Escuelas de Educación Superior.

En el proceso de la empleabilidad sus egresados trabajan en los jardines, escuelas, colegios e institutos, como docentes destacados, demostrando calidad y excelencia.

1.2.4. Misión

Brindar la formación integral a los estudiantes con sentido competitivo, para que contribuyan significativamente en la transformación de la Región, del país, y del cuidado y conservación del medio ambiente.

1.2.5. Visión

Queremos ser una Institución Educativa, referentes en la sociedad por:

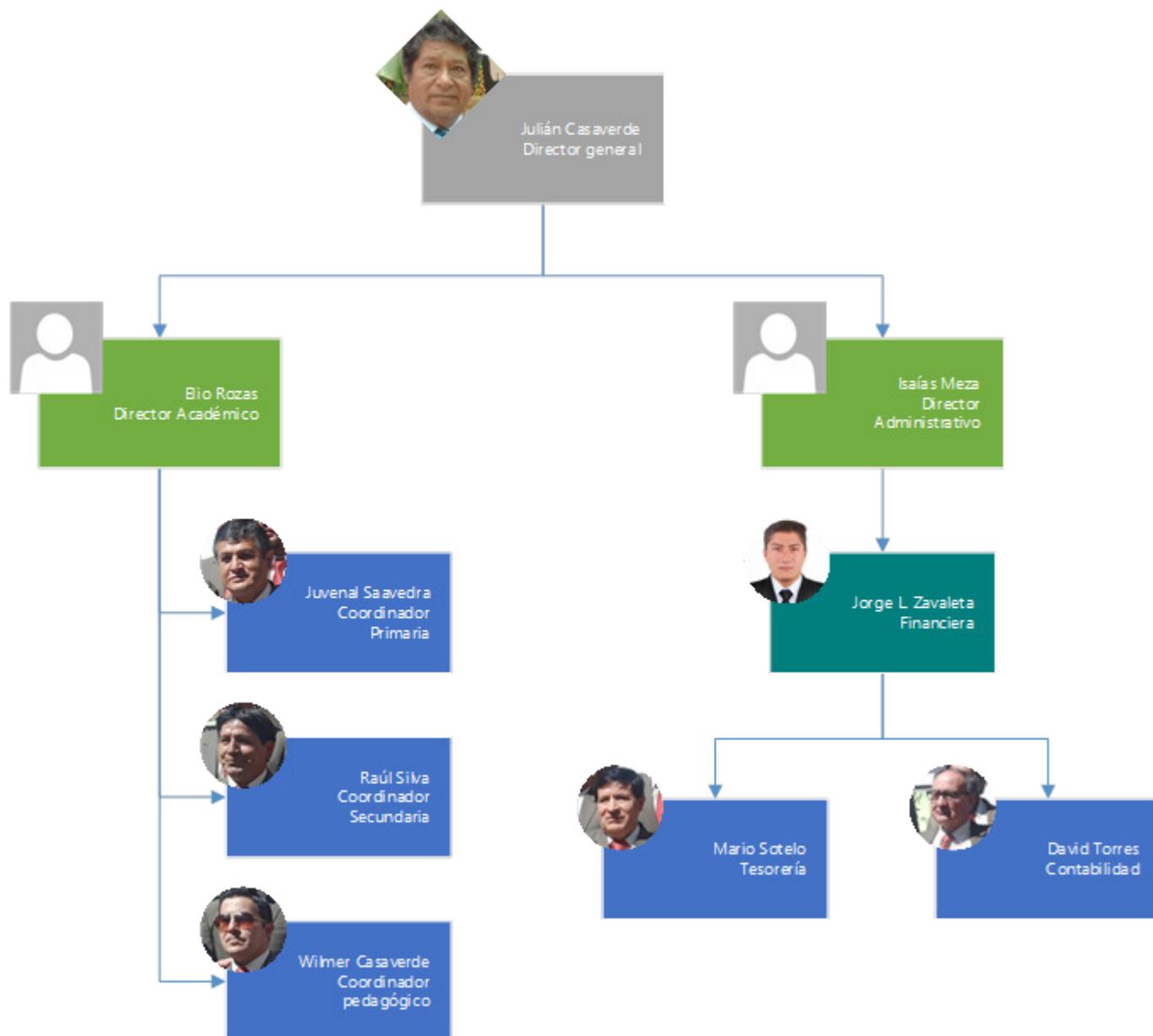
- Ser líder de la educación científica, tecnológica, humanista y ecológica
- La constante renovación pedagógica y tecnológica
- El compromiso con la transformación de la sociedad y la conservación del medio ambiente
- La calidad y excelencia en la formación con valores y principios.

1.2.6. Miembros del Directorio

Director General:	Prof. Julián Casaverde Agrada.
Director Académico:	Prof. Elio Rozas Valenzuela.
Director Administrativo:	CPC. Isaías Meza Sequieros.
Coordinador Primaria:	Prof. Juvenal Saavedra Pastor.
Coordinador Secundaria:	Prof. Raúl Silva Campos.
Coordinador Pedagógico:	Psic. Wilmer Casaverde Quintana.

1.3. Organigrama de la Institución Educativa América.

Figura 1
Organigrama



Fuente: Elaboración propia

1.4. Áreas y Funciones desempeñadas.

El autor comenzó sus labores dentro de la Institución Educativa América en setiembre del 2018, empezando como Asistente financiero en el área administrativa, luego de 8 meses obtuvo una promoción como analista económico en la misma área, cargo con el que desempeñó hasta octubre del 2021 funciones detalladas a continuación.

1.4.1. Área Administrativa

El área administrativa en colegios y otros centros de estudios es esencial para la buena marcha de la institución, en base a la gestión administrativa.

La gestión administrativa de cualquier empresa o institución se ocupa de la planificación, la dirección, la organización, la evaluación y el control de las tareas necesarias para alcanzar las metas de la institución. En un centro de educación escolar, esta gestión administrativa incluye labores tan diferenciadas unas de otras como:

- La gestión de planes y programas educativos.
- Gestión financiera y contable.
- Control de procesos de enseñanza.
- La gestión del cuerpo docente y el resto del personal del centro
- Tareas de logística.
- La gestión de la información y su comunicación.
- Tareas comerciales.

Normalmente todas estas labores se han gestionado de forma fragmentada, realizadas por diferentes personas en diferentes oficinas es decir completamente desarticulado, inclusive en muchas ocasiones externalizadas a otras empresas (tercerización), esto trae desventajas, algunas de ellas son: pérdida de información importante, importante pérdida de tiempo, aumento de costes; es por todo lo antes expuesto que en la Institución Educativa América ha

centrado sus esfuerzos en hacer una verdadera revolución educativa, mejorando su gestión administrativa con diferentes estrategias y herramientas informáticas.

Hoy en día el área administrativa de la Institución Educativa América se maneja bajo un software financiero/ contable, SISCONT es un software cuya función es la de facilitar la integración de las diferentes áreas de gestión de una empresa: el área financiera, área de recursos humanos, área de atención al cliente, etc. Con el uso del software para el área administrativa y el actuar probo de los docentes, sitúan a la Institución Educativa América a la vanguardia de la educación de la región. Dentro del área administrativo se tuvo las siguientes funciones:

1.4.2. Cargo: Asistente Financiero

- Como asistente financiero el autor manejó la caja chica asignada e ingresaba la liquidación a la caja chica mensualmente.
- Se encargó también de elaborar órdenes de pago y notas contables, y revisar fondos por rendir.
- Se apoyó en la preparación de documentación sustentadora para auditorias e informes que se requieran.
- Se realizó las tareas de tesorería y gestiones necesarias para el correcto funcionamiento de la caja.
- También se encargaba de Llevar el stock de útiles de escritorio, limpieza y cafetería y gestionar las compras respectivas.

1.4.3. Cargo: Analista Económico

- Planificar, calcular y revisar el presupuesto de la institución.
- Analizar las propuestas de inversión, para evaluar los factores de riesgo.

- Manejar e implementar las acciones correctivas que sean necesarias.
- Coordinar y llevar el registro de las transacciones de la institución.
- Elaborar estados financieros mensuales, trimestrales y anuales.
- Evaluar y determinar los riesgos, estudiar el estado financiero de la institución y realizar proyecciones de su porvenir para realizar recomendaciones en base a ello.
- Desarrollar e identificar estrategias de inversión orientadas a minimizar los riesgos y pérdidas, además de aumentar los ingresos netos.
- Analizar los márgenes de ganancia al final de cada mes y reportar las observaciones realizadas a la dirección general.

II. DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD ESPECÍFICA EN LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR AMÉRICA

2.1. Punto de vista financiero – contable

2.1.1. Datos preliminares a considerar

Las operaciones y el manejo contable de esta institución no son aplicada de forma primordial, se basa netamente en estados de ingresos y egresos simplificando su manejo.

En los resultados que presentan se puede observar que el número de estudiantes matriculados es un factor que determina no solo los ingresos y ganancias, sino también los costos para brindar el servicio, buscando siempre un punto de equilibrio, la captación de nuevos alumnos mediante técnicas de gestión empresarial y marketing genera mayores ingresos, manteniendo las políticas indicadas por el ente rector de educación.

La falta de un manejo adecuado del sistema de costos no le permite a la institución tener bien parametrado el movimiento económico de la institución.

Las características de operación de este colegio para un buen desempeño económico se relacionan con la gestión de calidad aplicada al momento de ofrecer sus servicios tomando como orden lo expuesto en las NORMAS ISO 9000 Y 9001.

2.1.1.1. Población estimada.

Tabla 1

Cantidad de trabajadores

Cargo	Cantidad
Director	1
Contador	1
Docentes primaria / secundaria	30
Personal administrativo	4
Personal adicional	5
Persona de salud	2
Total	43

Fuente: I.E.P. América – Abancay, elaboración propia.

2.1.1.2.Sistema contable y financiero.

Para el manejo financiero a nivel presupuestal de una institución en el rubro educativo como la institución en mención es recomendable la utilización de programas o macros tales como CONCAR en comparación al ya mencionado SISCONT, debido a que este programa es mucho más completo facilitando llevaduría y teneduría de libros para el registro de ingresos, egresos y el pago de planillas y responsabilidades que correspondan.

Se cuenta con un departamento de Contabilidad a fin al área de tesorería el cual realiza los lineamientos financieros necesarios para el manejo de caja, efectivo y caja chica, a cargo de un profesional contable C.P.C. MEZA.

2.1.1.3.Responsabilidades tributarias.

Al ser una institución del rubro educativo, posee responsabilidades y obligaciones tributarias como persona jurídica que posee RUC, así mismo con la emisión de comprobantes de pago y derechos en el pago de planillas, seguros, sistema pensionario, bonos, etc. Cabe mencionar que el colegio América está conformado por socios los cuales son beneficiarios a utilidades al cierre del periodo anual, en caso de ser una institución sin fines lucrativos no estaría afecto a ni una responsabilidad tributaria y fiscal.

2.1.1.4.Base legal.

Ley de Promoción de la Inversión en la Educación, Decreto Legislativo N° 882 (en adelante, la Ley de Promoción de la Inversión en la Educación).

Reglamento de las disposiciones tributarias aplicables a las Instituciones Educativas Particulares, aprobado por el Decreto Supremo N° 047-97-EF (en adelante, Reglamento de las disposiciones tributarias aplicables a las Instituciones Educativas Particulares).

Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado por el Decreto Supremo N° 054-99-EF y modificatorias (en adelante, TUO de la Ley del Impuesto a la Renta).

2.1.1.5.Exoneraciones.

Inafectos a IGV e ITAN.

2.1.1.6.Obligaciones y contribuciones sociales.

Inafectación al pago de derechos arancelarios por la importación de bienes que efectúan las instituciones privadas para uso propio.

Llevadura de libros contables, y participación de los trabajadores en la empresa, de acuerdo con el D. Leg. N° 677 (07.10.91), D. Leg. N° 892 (11/11/96) y D.S. N° 009-96 TR (06/08/98). Las empresas que generan rentas de tercera categoría que cuentan con más de 20 trabajadores tienen como derecho a participar en las utilidades que se generen, correspondiéndoles el 5%. Los ingresos generados por la prestación de servicios educativos se encuentran afectos al impuesto de la renta: 3ra categoría.

2.1.2. Datos recolectados

Según lo expuesto y observado se utilizan programas como Excel 2015 y SPSS 21 para ordenar y tabular información, tanto financiera como la de los alumnos.

Es el director, y comisión designada quien realiza la elaboración y distribución de horarios para impartir las clases.

Durante el año escolar los únicos ingresos percibidos son por concepto de matrículas y pensiones.

El personal administrativo manifiesta que existe mucho retraso a la hora del pago de mensualidades, lo cual lleva a que los padres de familia realicen el pago con moras.

Para la elaboración de presupuesto se realiza un análisis teniendo en consideración el número de alumnos que ingresan y salen, realizado por el personal administrativo con apoyo del Contador de la institución.

Al ser una institución educativa privada fijan los costos por hora de los docentes en base a los ingresos por parte de los docentes, tomando en consideración los beneficios por ley, descuentos en caso se requiera y bonificaciones por horas extras o participación en actividades deportivas y culturales.

Existe un registro patrimonial de la institución, esto se ve tabulado y registrado en hojas comparativas de Excel, tomando en consideración el mobiliario, equipos tecnológicos, equipos deportivos y material didáctico.

El colegio América no cuenta con una política de pagos donde se describa el monto de las pensiones, becas o medias becas, los precios de estos servicios están sujetos a modificación y alza si así lo vea por conveniente la comisión.

El registro de pagos a los docentes se realiza mediante R.H (RECIBO POR HONORARIOS), los cuales se constatan y validan en el portal SUNAT, por ello se pide actualización y suspensiones en caso de ser necesario a los RUC de los docentes.

2.1.2.1.Costos referenciales

Tabla 2

Tabulador de Pago

CARGO	PERIODO	INGRESO MENSUAL	INGRESO ANUAL
Director	Marzo- Diciembre	S/ 6,000.00	S/72,000.00
Contador	Marzo- Diciembre	S/ 4,500.00	S/54,000.00
Analista Económico	Marzo- Diciembre	S/ 3,200.00	S/38,400.00
Tesorero	Marzo- Diciembre	S/ 2,500.00	S/30,000.00
Secretario	Marzo- Diciembre	S/ 2,500.00	S/30,000.00
Docentes	Marzo- Diciembre	S/ 2,100.00(variable)	S/25,200.00

Fuente: I.E.P. América – Abancay, elaboración propia.

2.1.2.2.Gastos

Tabla 3

Gastos Administrativos y de mantenimiento

CONCEPTO	PERIODO	MENSUAL	ANUAL
Luz	Enero- Diciembre	S/170.00(aprox.)	S/2,040.00
Agua	Enero- Diciembre	S/100.00(aprox.)	S/1,200.00
Teléfono e internet	Enero- Diciembre	S/320.00	S/3,840.00
Publicidad	Diciembre- Marzo	S/220.00	S/2,640.00
Materiales de oficina	Marzo- Diciembre	S/120.00	S/1,440.00
Materiales educativos	Marzo- Diciembre	S/230.00	S/2,760.00
Materiales de limpieza	Marzo- Diciembre	S/195.00	S/2,340.00
Mantenimiento de equipos y mobiliario	Febrero	S/600.00	S/600.00

Fuente: I.E.P. América – Abancay, elaboración propia.

2.2. Estados financieros (nivel contable)

2.2.1. Estado de resultados

ESTADO FINANCIERO – PROPUESTA EN BASE A DATOS

Asociación Civil Educacional América

ESTADO DE RESULTADOS

AÑO 2019

SOLES

(+) INGRESOS	S/150,000.00
(-) COSTO DE VENTAS	(S/60,500.00)
UTILIDAD BRUTA	S/.89,500.00
(-) GASTOS ADMINISTRATIVOS Y DE VENTAS	(S/16,860.00)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	S/72,640.00
(-) IMPUESTO A LA RENTA	(S/14,528.00)
UTILIDAD NETA	S/58,112.00

FUENTE: I.E.P. América

2.2.2. Cálculo del costo de venta unitario

$$CVu = \frac{\text{Costo de Ventas Total}}{\text{N}^\circ \text{ de alumnos}}$$

$$CVu = \frac{60,500}{600} = 100.80$$

2.2.3. Cálculo de punto de equilibrio

$$PE = \frac{CF}{(PV - CV)}$$

PV= S/ 350.00 (referencial)

$$PE = \frac{28,000}{(350 - 100.83)}$$

$$PE = 112.37$$

Interpretación: El colegio particular América debe tener 112 alumnos para no ganar ni perder.

2.2.4. Remuneraciones – Planilla

En el colegio América se paga a los docentes tomando en consideración sus beneficios por ley, así mismo asegurar la estabilidad laboral con una jornada de 24 horas pedagógicas de 45 minutos, nombrando los siguientes aspectos:

Ingresos del trabajador para determinar el total de remuneraciones:

- *Sueldo básico.
- *CTS.
- *Vacaciones.
- *Essalud o seguro de salud (pago por parte de la institución).
- *SCTR (en caso de personal de limpieza y docentes de deporte).

Sin embargo, para el periodo que se expone la institución solo tomaba en consideración el sueldo básico, las horas extra y aplicar descuentos en caso de faltas y así obtener el ingreso bruto de su plana.

2.3. Implementación de software de gestión financiera/contable.

Dentro de la Institución Educativa Particular América en la revisión respectiva de estados financieros, resaltó el rubro de cuentas por cobrar y también se observó que el efectivo del cual se disponía era mínimo y no correspondía con los ingresos registrados tan solo de la semana; sin duda había un problema de cruce de información, los ingresos de cobro de pensiones a alumnos quedaban registrados en tesorería, pero no llegaban al área de contabilidad hasta varios días después, por ende no se registraba como activo y al momento de analizar el requerimiento de efectivo y notar la insuficiencia del mismo, comenzábamos a identificar como opción el préstamo bancario o un factoring.

La institución no contaba al año 2019 con un sistema único donde todas las actividades administrativas queden registradas, contrastadas, y agrupadas en tiempo real. Como analista financiero este es un problema, me explico, las cuentas por cobrar son un elemento de gran importancia en la institución por ende debería ser un elemento de constante registro y evaluación, ya que un mal control podría ocasionar que la institución “parezca” no rentable, tenga mayores pasivos que activos o en última instancia quiebre; de la misma manera se debe tener un buen manejo de efectivo, ya que así se pueda cumplir con los objetivos financieros. Para la institución es muy importante los créditos que se maneja con los padres de familia, ya que este ayudaría a tener liquidez a largo o cortos plazo. Para tener un correcto registro de montos y fechas de cada una de las actividades mencionadas anteriormente era de suma urgencia integrar todas las actividades de la gestión administrativa de la Institución Educativa América en una sola plataforma, un solo sistema, un solo mecanismo, en otras palabras, que

hablemos todos el mismo idioma, lo que trajo muchísimo beneficio inclusive en pandemia. Se describe de forma detallada la actividad realizada para conseguirlo:

- Como base la Institución trabajaba con software de ofimática estándar, siendo Excel el principal de ellos, pero cada área y oficina con un formato de tablas o plantillas diferentes.
- Existía un histórico de indicadores financieros liquidez, rotación de activos, patrimonio, deuda; que tenía bajo mi responsabilidad actualizarlo, ordenarlo y presentarlo.
- El ordenamiento de data era muy complicado debido al diferente cronograma que se manejaba para registrar la información, debido a esto las conclusiones o análisis se realizaba en base a información incompleta y se tendía al error.
- Se opta por contratar un software de gestión administrativa online, con el fin de simplificar la recolección de datos y sobre todo que sea en tiempo real, el costo inicial es de 90 nuevos soles y cubre de usuarios a toda el área de tesorería.
- Dos meses después se amplía el número de usuarios a toda el área administrativa, el costo por el servicio es de 690 nuevos soles, se adiciona a los temas puramente financieros, otros valores de la administración como la asistencia del personal y horarios laborales.
- Durante los meses de pandemia el uso del software de gestión administrativa fue primordial, hizo posible realizar las actividades del colegio con habitualidad debido a que todas las funciones administrativas se podían realizar de manera virtual desde casa cuidando la salud de trabajadores y alumnado, y no menguando para nada el rendimiento de la institución.

III. APORTES MÁS DESTACADOS EN INSTITUCIÓN EDUCATIVA

PARTICULAR AMÉRICA

3.1. Mejoramiento en el proceso de recolección y registro de información basado en las operaciones que ha realizado la Institución mediante digitalización de la información y empleo de software.

Conforme a lo descrito sobre las actividades desarrolladas en la experiencia profesional y teniendo en cuenta que el proceso de modernización de la gestión administrativa de la Institución Educativa América era un cambio necesario y conveniente debido a que permite brindar diferentes reportes solicitados por las entidades auditoras, fiscalizadoras y financieras tales como: los libros oficiales, registro de compras, ventas, retenciones y Estados Financieros, entre otros automáticamente, lo cual hacía que el proceso no solo sea más eficiente sino que al poco tiempo de usarlo y practicarlo, terminó siendo más sencillo para todos, y en lo personal muy conveniente para realizar los análisis económicos con mayor precisión y respaldo en la realidad.

3.2. Implementación de herramientas propias del marketing y la publicidad, las cuales fueron el Canva como herramienta de diseño gráfico y el Hootsuite utilizado estrictamente en la promoción de la Institución Educativa América.

Las herramientas de marketing digital son soluciones que buscan reducir el Costo de Adquisición del Cliente (CAC), la Institución Educativa América desde sus inicios y en base a la calidad profesional y moral de sus fundadores y trabajadores ya contaba con un prestigio bastante bueno, pero en los últimos años Abancay como toda capital, se ha convertido en un lugar tentativo para migrar, esto hace que en la actualidad mucha de la gente que vive en la ciudad no sea originaria de Abancay y no conozca o sepa por ejemplo donde sería un buen lugar para que estudien sus menores hijos; era necesario el marketing y haciendo uso de lo

aprendido en capacitaciones sobre la materia, propuse a la dirección emplear dos herramientas de marketing, una para la propaganda visual en base al volanteo, utilizando (Canva) se creó diseños llamativos, modernos y completos de información, de esta manera poder mostrar un poco más sobre la calidad del servicio brindado por la Institución; y la segunda herramienta utilizada fue (Hootsuite) que se encargaba de la propaganda mediante las diferentes plataformas como Facebook, Twitter, YouTube; delimitando el área de interés que en este caso era como mínimo el distrito de Abancay, y como máximo el departamento de Apurímac.

IV. CONCLUSIONES

4.1 La institución educativa América según el análisis de sus documentos contables posee bastantes deficiencias ya que no posee una estructura de costos que se adecue a las operaciones que realiza, no conoce en exactitud su utilidad y/o rentabilidad, ya que esta herramienta ayuda a poder tener un presupuesto anual.

4.2 La falta de una estructura de costos provoca pérdidas reflejadas en estados financieros del colegio arraigando un déficit al momento de determinar la utilidad.

4.3 Como resultado se contempla que el número de alumnos inscritos cada año es un factor determinante no solo para considerarse como ingresos, sino contemplarlo en los costos relacionados de forma directa e indirecta.

4.4 Una de las actividades fundamentales dentro del desarrollo de cualquier tipo de empresa y que sin duda determina mucho su prosperidad o no, es la recopilación de datos, procesarlos e interpretarlos; en base a esto podemos formular estrategias que empujen a su crecimiento y desarrollo de la misma. Es importante resaltar que la recopilación de datos o en términos generales, la recopilación de información debe ser bien realizada pero también debe ser oportuna, tenerla a tiempo para tomar decisiones más acertadas.

4.5 Así como en toda empresa que quiere ser lo más rentable posible, una Institución Educativa necesita un equipo de profesionales probos que se dediquen a conseguir los objetivos de la Institución, en el presente informe se demuestra que un Analista Económico es fundamental, una pieza clave a la hora de pensar en un futuro; no solo se trata de leer números, apuntarlos e incluso interpretarlos, de nada sirve la descripción de una situación determinada sino se explica que actividades hacer para mejorarla. Como decía Churchill “Son las estrategias las que ganan batallas”.

4.6 Se concluye que el Analista Económico es la persona que tiene la responsabilidad de convencer en base a estrategias, ideas, argumentos racionales, el cómo se debe actuar y porqué es más conveniente actuar de esa manera. La singularidad de nuestra profesión está en lo múltiple de sus posibilidades de ejercer.

4.7 La implementación de un software contable/financiero nos da a conocer con exactitud lo real de las existencias en el estado financiero. En la Institución Educativa América previo al uso del software no se refleja de manera razonable algunas variables financieras, al menos no en tiempo real.

V. RECOMENDACIONES

5.1 Para un desarrollo óptimo en las actividades de economista, se recomienda no solo el buen manejo del Microsoft Excel sino también de programas estadísticos ya sean STATA o E-View y dependiendo del rubro en el que se pretenda desarrollar, puede optar también en aprender a usar algún software de gestión, contable o financiero; con esta herramienta es posible ordenar, clasificar y gestionar los datos y así elegir la mejor estrategia.

5.2 El Analista Económico no solo debe estar actualizado sobre su empresa, debe tener también conocimientos sobre los competidores directos, fortalecer habilidades como la oratoria o la redacción, puesto que muchas veces los informes no se darán presencialmente, así como se desarrolla las destrezas en las matemáticas propias de la economía, es necesario una capacitación continua en muchas otras actividades como publicidad, marketing, etc. De esta manera el análisis final no solo será más completo y mejor comunicado, sino que también, podremos ofrecer mejores estrategias para actuar o responder al análisis realizado.

5.3 Evaluar la implementación de un sistema de costos para una mejor toma de decisiones de manera anticipada y poder establecer de mejor forma los precios de los servicios prestados alzando la eficiencia.

5.4 Elaborar el presupuesto anual tomando en cuenta la estructura de costos con adaptación a sus regulaciones y objetivos.

5.5 Aprovechar de mejor forma el sistema administrativo y contable para la obtención de mejores resultados.

5.6 Toda empresa y todo negocio puede ser manejado con mayor prolijidad si usamos las herramientas que nos brindan los avances científicos, los softwares son nuestros amigos y debemos hacer costumbre el uso y la capacitación en usarlos dentro de nuestros centros de trabajo.

5.7 La informática es el futuro, en realidad es el presente y nuestra carrera combina de manera perfecta con la “data science”, capacitarse en lenguajes informáticos como Python o R, son importantísimos ahora y en unos años será un requisito imprescindible para todo economista.

VI. REFERENCIAS

Bromley, M. (2017). *Procedimientos Contables*. Gaceta Juridica S.A.

Caballero, B. (2011). *Definición y Aplicación de los Ratios Financieros en las empresas*.

García, M. y Jordá, J. (2004). *Dirección Financiera*. Universitat Politècnica de Catalunya.

Gary, B (1964). *La Teoría del Capital Humano*.

Johnson, Z. (s.f.). *Administración Financiera de inventarios*. Hispanoamericana

Rosario, M. (2015). *El sistema de control interno de las existencias en la rentabilidad económica de la empresa*. Universidad Privada Antenor Orrego.

VII. ANEXOS

7.1. Anexo A: Fotos de la institución

Figura 2

Plana docente de la institución



Figura 3

Instalaciones de la institución



Figura 4
Alumnado en día de desfile



Figura 5
Actividades recreativas



7.2. Anexo B: Programas empleados

Figura 6
SISCONT



Figura 7
Hootsuite



Figura 8
Canva



Figura 9
Ms Excel

PUESTO PwC	MERCADO GENERAL											
	MAXIMO	PROMEDIO LIDERES	PERCENTIL 90	25% SUPERIOR	PROMEDIO	MEDIANA	25% INFERIOR	MINIMO	TENDENCIA CENTRAL	CANT. PUESTOS	CANT. EMP	PROYECCION
EDUCACION												
RECTOR	0	0	0	0	846,952	0	0	0	0	2	2	863,891
VICERECTOR	607,170	0	0	0	410,131	0	0	275,742	0	3	3	418,333
DECANO	432,152	0	0	379,176	305,255	280,000	228,142	210,000	319,963	7	7	311,360
DIRECTOR ACADEMICO	339,610	0	306,428	224,250	197,819	189,584	158,298	140,000	194,511	12	12	201,775
COORDINADOR ACADEMICO	178,500	0	161,140	105,018	101,909	96,533	85,400	63,700	94,751	13	11	103,947
PROFESOR PRINCIPAL	228,404	0	0	208,551	159,605	152,482	110,658	105,050	0	4	4	162,797
PROFESOR ASOCIADO	115,671	0	0	0	93,659	0	0	65,033	0	3	3	95,533
PROFESOR AUXILIAR	87,915	0	0	68,432	62,617	58,800	56,454	41,485	61,229	5	4	63,869
PLANEAMIENTO												
GERENTE DE PLANEAMIENTO Y DESARROLLO	743,680	554,314	652,914	551,160	475,226	459,000	389,391	252,000	454,802	35	35	484,731
JEFE DE PLANEAMIENTO	298,828	245,340	226,794	191,060	173,495	168,000	141,840	126,000	169,889	39	38	176,965
ANALISTA DE PLANEAMIENTO	172,352	143,822	117,821	96,752	86,657	84,000	64,365	45,920	82,340	47	46	88,390
IMAGEN INSTITUCIONAL												
GERENTE DE IMAGEN INSTITUCIONAL	652,843	526,949	634,895	519,761	426,868	418,130	314,030	252,000	427,988	28	28	435,405
JEFE DE IMAGEN INSTITUCIONAL	277,823	176,009	233,728	196,000	166,435	157,600	133,000	98,000	161,112	37	36	169,763
RELACIONISTA PUBLICO	189,658	128,321	163,479	128,345	113,213	107,826	84,810	73,807	106,732	27	26	115,478
ASISTENTE DE IMAGEN INSTITUCIONAL	101,806	0	90,361	60,655	54,181	49,000	35,450	31,500	47,836	17	17	55,264
ASISTENTE DE VIAJES Y EVENTOS	95,900	0	0	72,549	63,126	51,443	49,056	46,681	54,932	5	5	64,388
AREA LEGAL												
ABOGADO	198,075	131,189	138,666	119,885	102,735	97,208	80,958	56,000	99,951	98	91	104,789
ABOGADO JUNIOR/ASISTENTE LEGAL	135,248	91,648	79,110	66,613	56,935	53,782	45,346	31,800	54,961	70	69	58,074
INVESTIGACION Y DESARROLLO												
GERENTE DE INVESTIGACION Y DESARROLLO	669,186	528,543	544,026	411,840	360,018	326,418	272,579	225,000	322,947	26	26	367,218
JEFE DE INVESTIGACION Y DESARROLLO	320,110	0	267,450	207,296	187,314	181,589	143,334	105,875	177,865	28	26	191,060
ANALISTA DE INVESTIGACION Y DESARROLLO	119,636	108,410	106,119	82,417	74,421	71,400	58,646	40,600	70,518	50	47	75,909
RESPONSABILIDAD SOCIAL												
GERENTE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL	729,333	525,661	0	508,200	470,283	420,000	388,825	348,600	427,108	7	7	479,689
JEFE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL	273,910	150,944	247,081	154,509	142,175	130,045	110,917	85,080	130,367	28	28	145,019
ASISTENTE DE RESPONSABILIDAD SOCIAL	84,000	55,808	82,927	70,800	61,042	63,161	47,882	33,600	62,202	18	18	62,262
RELACIONES COMUNITARIAS												
GERENTE DE RELACIONES COMUNITARIAS	546,600	510,672	0	492,708	432,841	385,000	374,437	364,000	388,234	7	7	441,498
JEFE DE RELACIONES COMUNITARIAS	268,600	225,891	267,880	207,966	186,152	168,978	153,560	130,900	174,575	15	15	189,875