

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO
“BENEDICTO XVI”
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
RENTABILIDAD DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEY
UGEL N2 – LA ESPERANZA

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTOR

Br. Mendoza Bacilio, Alexandra Nikoll

<https://orcid.org/0009-0006-8166-6331>

ASESOR

Dr. Hernandez Muñoz, Marco Antonio

<https://orcid.org/0000-0001-8563-8449>

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Contabilidad de gestión

TRUJILLO – PERÚ

2024

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas:

Yo, Dr. Hernandez Muñoz Marco Antonio con DNI N° 18221384, como asesor del trabajo de investigación titulado “Estado de situación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Institución Educativa Jhon Dewey Ugel N2 – La Esperanza”, desarrollada por la egresada Alexandra Nikoll Mendoza Bacilio con DNI 71032841 del Programa de estudios de Contabilidad; considero que dicho trabajo reúne las condiciones tanto técnicas como científicos, las cuales están alineadas a las normas establecidas en el reglamento de titulación de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de graduación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas . Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por los jurados designados por la mencionada facultad.



Dr. Marco Antonio Hernandez Muñoz
DNI: 18221384

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

EXCMO. MONS. HÉCTOR MIGUEL CABREJOS VIDARTE, OFM

Arzobispo Metropolitano de Trujillo

Fundador y Gran Canciller

Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

DRA. MARIANA GERALDINE SILVA BALAREZO

Rectora de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

DRA. ROMY ANGELICA DÍAZ FERNÁNDEZ

Vicerrectora Académica

DRA. ENA CECILIA OBANDO PERALTA

Vicerrectora de Investigación

DR. JAIME ROBERTO RAMÍREZ GARCÍA

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

DRA. TERESA SOFÍA REÁTEGUI MARÍN

Secretaria General

DEDICATORIA

Gracias a Dios por ser mi guía y fortaleza por llegar hasta este punto de mi vida y por darme la sabiduría para alcanzar esta meta.

Gracias a mis padres por su sacrificio y apoyo incondicional, por estar conmigo en los buenos y en los malos momentos, inculcándome valores, dándome consejos y sobre todo dándome amor.

Gracias a mi asesor por ayudarme desde el principio como maestro, asesor y apoyo.

La Autora.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios por darme la vida y la oportunidad de alcanzar mis objetivos, y por mis razonamientos que me guiaron con su luz en todas las etapas de mi investigación.

También me gustaría agradecer a mis seres queridos por la inspiración y apoyo incondicional a lo largo de mi vida y etapa académica que me brindaron. Finalmente, agradezco a la Universidad Católica de Trujillo, que me brindó la oportunidad de complementar y desarrollar mis conocimientos. En particular, mi director de tesis, el profesor Hernandez Muñoz Marco Antonio, me brindó la orientación que necesitaba para apoyar y realizar esta investigación.

La Autora.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Alexandra Nikoll Mendoza Bacilio con DNI 71032841, egresada del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, doy fe que he seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos emanados por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, para la elaboración y sustentación del informe de tesis titulado: “Estado de situación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Institución Educativa Jhon Dewey Ugel N2 – La Esperanza”, el cual consta de un total de 66 páginas, en las que se incluye 6 tablas y 0 figuras, más un total de 17 páginas en anexos.

Dejo constancia de la originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaro bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido de dicho documento corresponde a mi autoría respecto a redacción, organización, metodología y diagramación. Asimismo, garantizo que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de cita de autores, lo cual es de mi entera responsabilidad.

La autora



Alexandra Nikoll Mendoza Bacilio
DNI 71032841

ÍNDICE

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD	ii
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	11
II. METODOLOGÍA	26
2.1. ENFOQUE, TIPO.....	26
2.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	27
2.3. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO	27
2.5. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	28
2.6. ASPECTOS ÉTICOS EN INVESTIGACIÓN	29
3.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS	30
IV. DISCUSIÓN.....	35
V. CONCLUSIONES	39
VI. RECOMENDACIONES	40
VI. REFERENCIA BIBLIOGRAFICA.....	43
ANEXOS.....	51

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Análisis o de la Liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.....	30
Tabla 2 Análisis de la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.....	31
Tabla 3 Análisis del Ratio de endeudamiento a largo plazo del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.....	32
Tabla 4 Análisis del Ratio de apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.....	32
Tabla 5 Análisis del Ratio de Endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.....	33
Tabla 6 Situación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 durante los años 2019 al 2022.....	34

RESUMEN

El estudio "Incidencia del Estado de Situación Financiera en la Rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza (2019-2022)" tuvo como objetivo determinar la incidencia entre el estado financiero y la rentabilidad de la institución. Se empleó un enfoque cuantitativo y una metodología básica no experimental. La población se incorporó en los estados financieros de la institución entre 2019 y 2022, y la muestra incluyó los estados financieros de cada año. Se utilizó el análisis documental como técnica de investigación y una ficha de análisis financiero como instrumento, procesados con Excel y estadística inferencial. Después del análisis, se observa una mejora en la gestión financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza de 2019 a 2022. Se fortaleció la capacidad de cumplir con obligaciones a corto plazo, se redujo la dependencia de la deuda a largo plazo y se generaron beneficios sobre activos y ventas. La liquidez corriente y absoluta mejoraron, reflejando una gestión más eficiente de activos líquidos y mayor estabilidad financiera. Aunque el apalancamiento financiero y el endeudamiento tuvieron variabilidad y fluctuaciones, respectivamente, en general, disminuyeron, beneficiando la salud financiera a largo plazo de la institución. Concluyendo en que la institución educativa ha mejorado su gestión financiera entre 2019 y 2022, reflejando mayor capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo, reducción en dependencia de deuda a largo plazo, y generación de beneficios.

Palabras claves: Rentabilidad, incidencia, estados de situación financiera

ABSTRACT

The study "Incidence of the State of Financial Situation on the Profitability of the John Dewey Educational Institution UGEL N°2 la Esperanza (2019-2022)" aimed to determine the incidence between the financial state and the profitability of the institution. A quantitative approach and a basic non-experimental methodology were used. The population consisted of the institution's financial statements between 2019 and 2022, and the sample included the financial statements for each year. Document analysis was used as a research technique and a financial analysis sheet as an instrument, processed with Excel and inferential statistics. After the analysis, an improvement is observed in the financial management of the John Dewey Educational Institution UGEL N°2 La Esperanza from 2019 to 2022. The ability to meet short-term obligations was strengthened, dependence on long-term debt was reduced term and profits were generated on assets and sales. Current and absolute liquidity improved, reflecting more efficient management of liquid assets and greater financial stability. Although financial leverage and indebtedness had variability and fluctuations, respectively, in general, they decreased, benefiting the long-term financial health of the institution. Concluding that the educational institution has improved its financial management between 2019 and 2022, reflecting greater capacity to meet short-term obligations, reduction in dependence on long-term debt, and generation of benefits.

Keywords: Profitability, incidence, financial statements

I. INTRODUCCIÓN

Este estudio se plantea en función a que la entidad educativa no elabora el informe de su estado financiero durante los años 2019 al 2022, por lo que toma decisiones económicas sin considerarlos.

Indermit Gill, economista en jefe y vicepresidente senior del Grupo Banco Mundial, señaló que la economía global se halla en una situación complicada, a excepción de Asia oriental y meridional, así como para el año 2023, se espera que el crecimiento del comercio disminuirá a menos de una tercera parte de lo registrado antes de la pandemia. En países en desarrollo y economías emergentes, el crecimiento de las tasas de interés está exacerbando la presión sobre la deuda. Debido a los desequilibrios en el sistema tributario, varios estados con bajos niveles de ingresos ya se enfrentan a altos niveles de endeudamiento, entretanto, los requerimientos de financiamiento para lograr las metas de sustentabilidad superan con creces aun considerando los escenarios más alentadores respecto al capital invertido por empresas y particulares. (Banco mundial del Perú [BMP], 2023)

Tal como se refleja en España donde hubo un retraso en las rentabilidades en las empresas pymes las cuales no estaban preparadas para afrontar esta crisis mundial, esto podría haber causado un significativo incremento en la presión financiera provocando un deterioro menos pronunciado en la solvencia de las empresas. Blanco (2020).

Además, De la Hoz y Ferrer (2008) en otro estudio realizado en España a una entidad privada sobre los indicadores de rentabilidad como herramienta para tomar acciones económicas concluyen que la comprensión de la rentabilidad en períodos anteriores les ha facilitado la aplicación de estrategias financieras que, a su vez, han tenido un efecto positivo en su rentabilidad en años subsiguientes.

Por otro lado, en América Latina y el Caribe se encuentran en una situación desafiante en términos externos, este contexto se caracteriza por un crecimiento económico y comercial bajo. Además, las tasas de interés a escala global han aumentado, y a esto se suman las perturbaciones financieras registradas a principios

de marzo, lo que ha intensificado la inseguridad y la inestabilidad en los mercados financieros. (Comisión económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2023)

El sector bancario local posee suficiente liquidez para cumplir con sus compromisos a corto plazo, como saldar obligaciones a pagar, otorgar préstamos recientes y cumplir con extracciones de depósitos. Hasta enero de 2023, había acumulado más de S/130 mil millones en activos líquidos, casi tres veces la cantidad requerida por la Superintendencia de Banca y Seguros, tanto en moneda nacional como extranjera. Asimismo, para fines de 2022, se evidenciaron avances considerables en la rentabilidad de los bancos, instituciones financieras y cajas municipales después del impacto adverso de la pandemia, lo que refleja la solidez del sistema financiero ante perturbaciones externas. Exclusivamente las cajas rurales han sostenido resultados negativos, pero su participación en el total de créditos en el Perú es del 1%. (Instituto Peruano de Economía [IPE], 2023)

Según Chávez (2005) la rentabilidad se posiciona como una de las medidas que se emplean para analizar la salud financiera más destacadas, incluso el más crucial, para evaluar el desempeño exitoso de una organización; añade sumando a eso una rentabilidad constante, junto con una política de reparto de utilidades prudente, contribuye al fortalecimiento del patrimonio. Complementando este punto, Anthony y Govindarajan (2003) quienes sugieren que, generalmente, la ganancia es el objetivo principal en una empresa, por lo tanto, el cálculo de la rentabilidad resulta imprescindible.

Para Irrazabal (2018) el examen de los estados financieros posibilita realizar un diagnóstico preciso en el presente e identificar deficiencias y tendencias negativas que exigen la implementación de medidas correctivas. Asimismo, permite tomar medidas preventivas ante posibles problemas operativos que puedan afectar el aspecto financiero de la empresa.

La ejecución del análisis financiero es esencial para empresas de cualquier tamaño o sector, ya sean pequeñas, medianas o grandes, sin importar su área de actividad, ya sea comercial, petrolera, industrial, agropecuaria, turística, de construcción o cualquier otra. Este enfoque ayuda la toma de determinaciones en aportes, respaldo económico y estrategias de acción, al tiempo que identifica tanto

las fortalezas como las debilidades de la organización. También posibilita analogías con otras compañías, porque suministra los datos requeridos para comprender el rendimiento operativo y la situación económico-financiera de la empresa. Este análisis se basa en los datos presentados en los estados financieros, los cuales se usan para estimar y analizar los indicadores financieros clave (Nava, 2009).

Díaz y Maestre (2022) en un estudio realizado en Colombia con el propósito de analizar cómo el desempeño financiero afecta la rentabilidad de las pequeñas empresas y microempresas, encontrando que la rentabilidad económica desfavorable influye negativamente en el retorno sobre el patrimonio (ROE) y el retorno sobre los activos (ROA), siendo el endeudamiento y la liquidez los principales factores.

Idrogo (2019) en un estudio realizado en Chepén, pudo observar que cuando una empresa no lleva a cabo ningún tipo de evaluación, podría conducir a resultados negativos en sus estados financieros. Por esta razón, sugirió realizar análisis recurrentes y consistentes de los estados financieros, detallando minuciosamente todas las cuentas de forma anual o semestral. Por otra parte, en otro estudio realizado en una empresa en Lima por Echevarría (2022) concluye que la conexión entre los estados financieros y la rentabilidad enfatiza la necesidad de una gestión financiera sólida y una toma de decisiones fundamentada en datos con el fin de garantizar el éxito y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.

Así mismo Farro (2018) en su estudio realizado en la ciudad de Pimentel, cuyo objetivo fue establecer el nivel de incidencia de la rentabilidad en los recursos económicos y financieros, concluyen que la rentabilidad tuvo una incidencia positiva debido a que para el 2017 tuvo problemas en su rentabilidad siendo un indicador negativo.

Situación similar reporta Marchena (2023) en un estudio que fue llevado a cabo en la ciudad de Piura con el objetivo de determinar cómo el análisis financiero influye en la rentabilidad de una compañía. Los resultados indican que, si bien el ratio de liquidez permite cumplir con las obligaciones a corto plazo, la empresa necesita incrementar sus ventas y adquirir más activos para salvaguardarse en el largo plazo. Asimismo, se señala que los ratios de rentabilidad se vieron afectados debido a la pandemia del COVID-19.

Ahora bien, esta investigación se centra en una institución educativa particular que ha descuidado realizar un análisis financiero durante los últimos cuatro años, este descuido plantea una serie de desafíos y riesgos que podrían afectar negativamente tanto la estabilidad financiera como la calidad educativa de la institución. La falta de un análisis financiero actualizado impide que la institución tenga una comprensión clara de su situación económica y sus tendencias financieras a lo largo del tiempo, esto podría resultar en decisiones administrativas basadas en información desactualizada o incompleta, lo que aumenta el riesgo de tomar medidas incorrectas o insostenibles.

Además, la ausencia de un análisis financiero puede afectar la capacidad de la institución para anticipar y abordar posibles problemas financieros. La falta de visibilidad sobre el flujo de ingresos, gastos y otras métricas financieras esencialmente deja a la institución vulnerable a sorpresas desfavorables, como déficits presupuestarios, deudas acumuladas o pérdida de inversiones, este problema también podría tener un impacto directo en la calidad educativa ofrecida por la institución.

Por otro lado, esta situación problemática proporciona una base interesante para un trabajo de investigación, ya que desafía la comprensión convencional de cómo el estado de situación financiera puede incidir en la rentabilidad de una empresa. Así mismo, ofrece la oportunidad de profundizar en el análisis de diferentes aspectos financieros y económicos que podrían estar impactando negativamente en la rentabilidad, y explorar estrategias efectivas para abordar esta problemática en particular.

En última instancia, la carencia de un análisis financiero en los últimos cuatro años representa un riesgo significativo para la sostenibilidad y la eficacia a largo plazo de la institución educativa particular, y resalta la necesidad urgente de abordar esta omisión para garantizar una gestión financiera adecuada y el bienestar continuo de la comunidad educativa.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo el estado de situación financiera incide en la rentabilidad de la institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza en los años desde 2019 al 2022?

JUSTIFICACIÓN TEÓRICA

La justificación teórica establece que el estado de situación financiera es un informe financiero que resume la situación económica de una entidad en un momento concreto. Muestra los bienes y derechos de la entidad, así como sus obligaciones, proporcionando una visión clara de su situación financiera en ese momento Henderson (2019).

Además, estos índices nos posibilitan averiguar la rentabilidad de una empresa, es decir, su adecuación para originar ganancias. También nos asisten en la evaluación de la liquidez de la organización, es decir, su capacidad para cumplir con sus deudas a corto plazo; además, facilitan el análisis del apalancamiento financiero de la empresa, es decir, el nivel de endeudamiento y su capacidad para pagarlo.

Por otro lado, ofrecen información esencial para tomar decisiones financieras y estratégicas. Son fundamentales para inversores, accionistas, entidades bancarias y otros interesados en evaluar la situación de la compañía (Alcarria, 2012).

JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA

Revisión detallada de cuentas y su impacto en la rentabilidad puede proporcionar información valiosa a la institución educativa Jhon Dewel con la finalidad de realizar formulación de estrategias comerciales, gestión de riesgos y toma de decisiones a largo plazo. Los resultados de esta investigación también pueden ser de utilidad para otros empresarios de rubro particular. Pueden utilizar los resultados donde les permita tomar decisiones informadas en un entorno económico incierto y en constante cambio. A pesar de que existe una cantidad de informes sobre análisis financieros y su incidencia con la rentabilidad aún existen lagunas en la comprensión de cómo afecta a la rentabilidad a largo plazo y en diferentes sectores. Castellón (2021). Esta investigación puede arrojar luz sobre cómo las empresas pueden organizar y prosperar en un mundo económico cambiante (Fernández, 2018)

JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Una justificación metodológica para un proyecto de tesis que examina el estado de situación financiera y su efecto en la rentabilidad es esencial para explicar y respaldar la elección de los métodos y enfoques de investigación. La justificación para el uso de métodos cuantitativos radica en la disponibilidad de datos confiables, como informes financieros, que permiten el análisis de la rentabilidad por cada año, dicho análisis es riguroso y basado en evidencia, ideal para comparar la rentabilidad y otros indicadores financieros antes y después de cualquier intervención económica. Esto permite una comprensión más profunda de los mecanismos subyacentes que han llevado a cambios en la rentabilidad (Fernández, 2018)

Así mismo los métodos cuantitativos permiten realizar análisis multivariados, lo que significa que puedes investigar con múltiples variables, proporcionando una perspectiva más completa. La elección de métodos cuantitativos en este proyecto se justifica por la necesidad de realizar un análisis riguroso, basado en datos confiables y que permita comparar y generalizar resultados, lo que es esencial para comprender en profundidad la incidencia en la rentabilidad en términos económicos y financieros (Hernández, 2014).

JUSTIFICACIÓN SOCIAL

La justificación social para un proyecto de tesis sobre el estado de la situación financiera y su incidencia en la rentabilidad se enfoca en la relevancia y las implicaciones directas que este tipo de investigación tiene para la sociedad en general porque la rentabilidad de las empresas y la estabilidad económica son factores que impactan en el empleo, los ingresos, el acceso a servicios y la calidad de vida en general, así mismo permite tomar decisiones financieras más informadas y comprender mejor las dinámicas económicas (Vicente, 2015).

Es por lo que se considera que investigar sobre la rentabilidad en la situación de una compañía que no realiza un análisis financiero puede arrojar luz sobre las desigualdades económicas entre las empresas que, si lo realizan, además va a ayudar a diseñar políticas empresariales que reduzcan estas disparidades (Chávez, 2018).

OBJETIVO GENERAL

Determinar la incidencia del estado de situación financiera en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza, 2019 al 2022.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Analizar la liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022
- Analizar la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022
- Analizar el endeudamiento a largo plazo del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022
- Analizar el apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022
- Analizar el endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

MARCO TEÓRICO

Vásquez (2022) en su tesis realizada en Colombia, examinó detenidamente la situación económica y financiera de la escuela, con la finalidad de orientar las decisiones hacia la estabilidad financiera de la institución. Este análisis se desarrolló de la siguiente forma: primero, se estudiaron tanto el entorno microeconómico como el macroeconómico del sector donde opera el colegio, identificando áreas clave para fortalecer. Luego, se ejecuta un análisis financiero que evalúa la situación económica de la institución durante los últimos cuatro años (2018-2021).

Por otro lado, Pantoja (2021) en su tesis de investigación realizado en una institución universitaria en Colombia, en relación con la creación de un modelo de análisis financiero que se base en el estado de flujo de efectivo concluyen que los sistemas contables de las empresas permiten a los directivos financieros entender no solo la situación financiera global según el balance general y el ciclo de resultados, sino también comprender en detalle las decisiones operativas, de inversión y financiación tomadas por la alta gerencia, a través del informe de flujo de efectivo.

Así mismo Ochoa (2018) en su artículo de investigación realizado en Ecuador sobre el análisis financiero en una empresa, concluye que la evaluación financiera desempeña un rol crucial en la toma de determinaciones empresariales, permitiendo detectar y anticipar posibles dificultades económicas y financieras para aplicar las medidas correctivas adecuadas. Es esencial realizar un análisis financiero para una gestión financiera eficaz, ya que se basa en elementos como la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, nivel de endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una compañía. Este análisis de ratios financieros se considera determinante para prever tanto el éxito como el posible fracaso empresarial que pueda impactar negativamente.

También tenemos a La Torre y Tafur (2021) En su tesis, la realizó en Ecuador con el propósito de determinar la relación entre la evaluación económico-financiera de la rentabilidad. Los resultados mostraron una relación válida entre la evaluación económico-financiera y la rentabilidad de la empresa, la cual se sustenta en el valor sigma de 0.000 y el valor de 0.317. Confirma que la evaluación financiera tiene un impacto significativo en la rentabilidad de la empresa. También recibió un índice de

ingresos de 1,14, una prueba de fuego de 0,37 y un nivel de deuda total del 67% y costos de financiamiento relacionados del 15,20%

ANTECEDENTES NACIONALES

Altamirano (2020) en Pimentel realizó una investigación sobre la liquidez corriente en una compañía con el objetivo de analizar la liquidez corriente usando como un informe escrito sobre cuentas y una entrevista con un contador de un grupo empresarial con la finalidad de recolectar datos llegando a la conclusión que la compañía carece de un plan financiero y toma decisiones de manera empírica basadas en la experiencia en el rubro. Se destaca la importancia de una buena gestión financiera para cumplir con los objetivos. En cuanto a la liquidez, se observó que en el periodo 2018 la razón de liquidez fue de S/1.8, mientras que en 2017 fue de S/1.1. Esto indica que la liquidez ha aumentado en S/0.7 desde el año anterior. Sin embargo, la liquidez se mantuvo constante en S/0.3 en comparación con el año pasado. En conclusión, la empresa tiene la capacidad de satisfacer sus necesidades en el menor tiempo posible utilizando el capital disponible., lo que puede incidir positivamente en su rentabilidad.

Echevarría (2022), en Lima realizó un estudio de tesis sobre análisis de los estados financieros y su relación con la rentabilidad de una compañía, con el propósito de mejorar la capacidad del gerente para tomar decisiones informadas, se buscó ampliar la comprensión de la lectura de los estados financieros de la compañía, lográndose a través de un análisis detallado respaldado por el uso efectivo del instrumento y herramientas específicas utilizadas para recopilar información relevante de la empresa. Los hallazgos de la investigación indican una asociación positiva entre la evaluación de los estados financieros y la rentabilidad, lo que sugiere que una comprensión detallada de la situación financiera de la institución puede influir positivamente en su capacidad para generar ganancias. Este hallazgo resalta la importancia de realizar un análisis exhaustivo de los estados financieros para tomar decisiones informadas y estratégicas que impulsen la rentabilidad y la solidez financiera de la entidad.

Otro estudio fue realizado por Lozano (2021) en su tesis, que fue realizada en un colegio privado de la ciudad de Lima, se hizo un análisis para ver cómo el dinero

afecta la productividad. Se observó que, en 2020, en comparación con 2019, el rendimiento sobre el capital (ROE) disminuyó un 8,07%, el rendimiento sobre los activos (ROA) disminuyó un 5% y el margen neto aumentó un 0,54%, y la utilidad El margen disminuyó al 5,47%. Estos resultados y el coeficiente de 0,865 confirman que existe una fuerte relación entre ingresos y rentabilidad.

Muñoz (2021) en su tesis realizada en Lima, el objetivo general de la investigación fue evaluar el impacto del apalancamiento financiero en la rentabilidad de la compañía. Esto implica analizar cómo el uso de la deuda, o apalancamiento financiero, afecta los niveles de rentabilidad de la empresa. Distribuidora Promax en los años 2019 y 2020. Obtuvo como conclusión que la investigación se encontró que la rentabilidad estaba significativamente relacionada con la rentabilidad Distribuidora Promax. el financiamiento externo aumenta la rentabilidad neta en un promedio del 15%. Además, se observó que por cada 10% de aumento en la deuda, la rentabilidad bruta aumenta en un 5%. Se halló el hallazgo sobre el impacto moderado del apalancamiento financiero en la rentabilidad operativa sugiere que existe una relación, pero no es tan significativa como otros factores o no es tan directa como se podría esperar, con un incremento del 3% en promedio.

Cruz y Trujillo (2021) En su tesis, realizada en un colegio de Trujillo, encontraron que la evolución de la situación económica y financiera de la institución educativa en 2018 y 2019 es buena por muchos rubros, entre ellos ingresos por ventas, ganancias y crédito. y diversidad en los diferentes aspectos de las cuentas, pero en 2020 la fortaleza disminuirá, y luego de examinar las tasas actuales, el dinero real y el área de seguridad, se encontró una situación económica y de malas finanzas en la industria. Por lo que se puede observar S/0.92, S/. 0.34 y S/0.47 de activo circulante por Sol (S/1) de deuda de corto plazo; Debido a esto, la empresa no pudo saldar sus deudas. Está claro que la situación económica y financiera afecta el beneficio de la empresa.

Por otro lado, Walter (2019) en un estudio de tesis sobre el análisis de los estados financieros para medir la rentabilidad de una entidad en Chepén, debido a los beneficios mínimos experimentados por la empresa a principios de 2018. Examinaron los estados financieros a través de la aplicación de ratios financieros y de rentabilidad, así como el análisis horizontal y vertical mediante el método de

análisis documental y el uso de un instrumento guía basado en hojas de cálculo Excel. Concluyendo que si no llega a realizar ninguna forma de análisis en la entidad no se llegarían a alcanzar mayores logros.

Murga (2021) en su estudio realizado en Trujillo concluyó que el nivel de endeudamiento incide de manera positiva en la rentabilidad de las compañías del sector industrial que están listadas en la Bolsa de Valores de Lima en 2019. Se encontró que la empresa "Cervecería San Juan" tiene el nivel de endeudamiento más alto (428%), lo que indica que tiene compromisos financieros a corto y largo plazo. Por otro lado, "Editora El Comercio S.A." tiene el nivel de endeudamiento más bajo (26%), lo que sugiere un buen nivel de liquidez.

Como bases teóricas se define que la contabilidad proporciona una descripción general de las operaciones y transacciones de una empresa, resumida en una estructura llamada estado financiero. Estos informes se elaboran con base en la información registrada en los libros contables y muestran las ganancias de la organización. Puede presentarse trimestral, semestral o anualmente (Elizalde 2019)

Para la Norma Internacional de Información Financiera (2009) se trata de informes contables que condensan la situación financiera y el desempeño económico de una entidad durante un periodo determinado. Estos informes proporcionan datos básicos sobre los activos, pasivos, costos, ingresos y gastos de una entidad comercial. Los estados financieros se elaboran para un período específico y ofrecen datos comparativos bajo circunstancias futuras, incluyendo datos sobre operaciones y otros sucesos vistos desde la perspectiva de la compañía que reporta. Estos estados se preparan generalmente con la suposición de que la entidad empresarial seguirá en funcionamiento y continuará sus operaciones en el futuro previsible (León et al., 2021).

El análisis financiero es un proceso que implica el uso de técnicas y herramientas analíticas en contabilidad para derivar mediciones y relaciones que ayuden a la toma de decisiones. La información contenida en los informes anuales por sí sola no es suficiente para planificar o comprender adecuadamente la situación

financiera de la empresa. Las tareas de análisis financiero incluyen analizar tendencias financieras, evaluar las condiciones económicas y financieras, verificar la exactitud de la información contable y guiar a la administración hacia una planificación financiera eficaz (Rubio, 2017).

Son herramientas cruciales para la comunicación de información contable a diversas partes interesadas, brindando una visión clara de la situación financiera y sirviendo como base para la toma de determinaciones informadas. La comprensión de los estados financieros es esencial para evaluar el rendimiento pasado, presente y proyectado de una entidad y, en última instancia, para respaldar la toma de decisiones estratégicas. Guardo, Arrieta, & Cardozo, (2018).

Preparación de Estados Financieros:

- a) **BALANCE GENERAL:** Presenta los activos, pasivos y el capital propio de la empresa en un momento determinado.
- b) **ESTADO DE RESULTADOS:** Resumen de los ingresos, costos y gastos para calcular la utilidad neta durante un período.
- c) **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO:** Describe los cambios en el patrimonio neto durante el período.
- d) **ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:** Presenta los movimientos de efectivo durante el período, clasificados en actividades de operación, inversión y financiamiento.

Ahora bien, existen diferentes ratios con los cuales contienen dimensiones que pueden ayudar a medir el estado de situación financiera como son:

- **RATIOS DE LIQUIDEZ**

Según Gitman, (2013): “La liquidez de una empresa se mide según su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que éstas llegan a su vencimiento”.

A continuación, se presentan medidas de liquidez que se utilizan para evaluar la capacidad de una institución para satisfacer con sus compromisos financieros a corto plazo:

a) LIQUIDEZ CORRIENTE: Se obtiene al dividir el activo corriente entre las deudas corrientes o a corto plazo. Un valor más alto indica que la empresa tiene una mejor capacidad para pagar sus deudas actuales.

Fórmula Liquidez corriente:
$$\frac{(\text{Activo corriente})}{(\text{Pasivo corriente})}$$

b) LIQUIDEZ ABSOLUTA: es la capacidad de una institución para hacer frente a sus compromisos financieros de manera inmediata con los activos más líquidos que tiene, en otras palabras, se refiere a los activos que pueden ser convertidos en efectivo de manera rápida y sencilla. Se calcula dividiendo los activos líquidos entre el pasivo corriente.

Fórmula: Liquidez Absoluta:
$$\frac{\text{Caja y Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Ratio de solvencia : tradicionalmente, para Díaz (2012) se ha entendido como la habilidad de una empresa para hacer frente a sus compromisos a corto, mediano y largo plazo. Se ha evaluado como la relación o cociente entre el activo (los recursos de la empresa) y el pasivo (las obligaciones financieras). Seguidamente, para Mejía et al., (2019) hay indicadores que ofrecen datos sobre la composición del capital de la empresa y su habilidad para gestionar su deuda a largo plazo, como:

a) **RATIO DE ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO:** Este índice muestra qué parte de los activos totales de la empresa se financian mediante préstamos a largo plazo en relación con el financiamiento total de la empresa.

Fórmula: Ratio de endeudamiento a largo plazo=
$$\frac{\text{Pasivo no corriente}}{\text{Patrimonio neto}}$$

b) **RATIO DE APALANCAMIENTO FINANCIERO:** Muestra qué parte del financiamiento de una empresa es deuda en comparación con su capital. Esta relación muestra qué parte de la empresa se financia con deuda en lugar de capital.

Fórmula: Ratio de apalancamiento financiero =
$$\frac{\text{Activo total}}{\text{Patrimonio neto}}$$

- c) **RATIO DE ENDEUDAMIENTO:** Esta ratio muestra qué parte de los activos de una empresa se financia con deuda, en proporción a sus activos totales. Esta relación muestra qué parte de los activos de una empresa se financia con deuda en lugar de capital.

Fórmula: Ratio de endeudamiento =
$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

RENTABILIDAD

La rentabilidad “mide la capacidad de una empresa para crear riqueza para sus accionistas. Esta relación es la relación entre la riqueza creada durante un período de tiempo y la contribución de los accionistas a su consecución.”. (Sánchez, 2014)

Así mismo, para Zamora (2008) la rentabilidad es la relación entre la ganancia y la inversión necesaria para obtenerla. También muestra la eficiencia de la gestión de la empresa a través de los beneficios generados por las ventas y las inversiones. Su nivel y consistencia indican una tendencia rentable. Es el rendimiento producido por los recursos utilizados en la actividad.

DIMENSIONES

Por otro lado, algunas ratios pueden considerarse como dimensiones que miden otra variable, ya que miden la capacidad de una institución para generar beneficios. Por tanto, son de particular importancia para quienes utilizan la información financiera, ya que indican el éxito o el fracaso de la gestión. Zans (2009)

- a) **RENTABILIDAD DEL ACTIVO TOTAL (ROI):** Representa la rentabilidad generada por todas las inversiones (activos totales).

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad del activo total} = \frac{\text{Utilidad neta del ejercicio}}{\text{Activo total}}$$

b) **RENTABILIDAD NETA SOBRE VENTAS:** Muestra qué parte de las ventas se convierte en utilidad neta al relacionar la utilidad final (después de impuestos y otras contribuciones) con las ventas.

c) **FÓRMULA:**

$$\text{Rentabilidad Neta Sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

d) **RENTABILIDAD SOBRE CAPITALES PROPIOS (ROE):** Es conocida también como Rentabilidad del Patrimonio Neto o Rentabilidad Patrimonial, es uno de los principales indicadores de rentabilidad porque evalúa el desempeño de una empresa en función de su patrimonio neto.

Fórmula:

$$\text{Rentabilidad sobre capitales propios} = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}$$

HIPÓTESIS Y VARIABLES

FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS GENERAL

H1. El estado de la situación financiera incide significativamente en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza.

H0. El estado de la situación financiera no incide significativamente en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza.

II. METODOLOGÍA

2.1. ENFOQUE, TIPO

2.1.1. ENFOQUE DE INVESTIGACIÓN

La elección del enfoque cuantitativo se justificó por su capacidad de proporcionar resultados objetivos y generalizables contribuyéndose a una comprensión más profunda y completa del fenómeno en estudio.

Según Vega (2014) considera que los métodos cuantitativos utilizan la recopilación y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y el análisis utilizando mediciones numéricas y métodos estadísticos para probar hipótesis.

2.1.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

- Según su finalidad del estudio: Este estudio utilizó un enfoque de investigación básica porque permitió explorar y ampliar nuevos conocimientos sobre un fenómeno o campo en particular, así como generar datos para confirmar o refutar los argumentos originales del estudio.
- Según Muntané (2010) considera que el tipo de investigación básica es la investigación que se realiza para aumentar la cantidad de conocimiento sobre un tema. Esto proporcionará una mejor comprensión del evento y servirá como marco teórico para otros investigadores.
- Por su profundidad: Este estudio fue una investigación descriptiva ya que permitió describir las características básicas de los estados financieros que fueron examinados.

Según Esteban (2018) describe un tipo de investigación descriptiva que recopila datos para probar hipótesis o responder preguntas sobre la naturaleza de proyectos de investigación actuales, Es decir, se centra en describir el estado actual, no necesariamente buscando explicaciones causales o correlaciones entre variables.

2.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El tipo del diseño de la investigación fue no experimental, descriptiva y transversal, lo que contribuyó a la recolección de información. sin cambiar el entorno sin manipulación, brindando una comprensión detallada de las variables de interés.

2.3. POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO

POBLACIÓN

La población estuvo conformada por los estados financieros de los periodos 2019 al 2022 de la institución educativa Jhon Dewey. Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2018), se considera población a todo un conjunto de casos que presentan determinadas características

MUESTRA

La muestra estuvo compuesta por los estados de la situación financiera de los años 2019, 2020, 2021 y 2022 de la I.E. John Dewey UGEL N°2. Según (Hernández, Fernández y Baptista, 2018) es un conjunto más pequeño de la población, conformado por elementos que comparten ciertas características específicas.

2.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOJO DE DATOS

La técnica de investigación fue el análisis documental ya que se analizó cuidadosamente los estados financieros de la institución educativa, para valorar la variación de los años 2019 al 2022.

Según Peña (2022), el análisis documental es el procesamiento de información que combina diversas habilidades y destrezas intelectuales para respaldar el proceso de identificación de segmentos específicos. Este es el proceso de separar elementos básicos de elementos de contenido adicionales llamado composición.

Como instrumento se utilizó la ficha de análisis financiera elaborada por el autor, la cual fue validada por juicio de expertos con la finalidad de garantizar suficiencia, claridad, coherencia y relevancia, principalmente si

estas mediciones son objetivas, precisas, veraces y auténticas en lo que se quiere medir de las variables

Así mismo Manterola (2002) explica que la validez de un instrumento se refiere al grado en que los resultados de la medición corresponden a la situación real del fenómeno que se mide, y exactitud y precisión son sinónimos de este término. Por otro lado, Hernández, Fernández y Baptista (2006) afirman que la validez de contenido de un instrumento se logra mediante la opinión de expertos y la confianza de que las dimensiones medidas por el instrumento representan el conjunto o rango general de dimensiones de la variable de interés.

DESCRIPCIÓN INSTRUMENTO:

La ficha de análisis financiera fue un instrumento que describió la información de la empresa por cada año fiscal desde los años 2019 al 2022 y estuvo dividida en dos grandes dimensiones las cuales son:

- **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA:** Se mostró los activos y pasivos de la institución en los años 2019 a 2022 para comprender la situación financiera de la institución y su capacidad para cumplir con sus obligaciones.
- **EL ESTADO DE RESULTADOS:** También conocido como estado de resultados, muestra todos los ingresos, gastos e ingresos netos de la institución en los años 2019 al 2022.

2.5. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

El procesamiento se realizó mediante la herramienta de Excel el cual fue de la mano con la interpretación de la estadística inferencial. Suárez (2012).

ANÁLISIS DE LAS RATIOS FINANCIERAS. Este análisis permitió mejorar la comprensión de los resultados financieros y las tendencias en el tiempo de la institución educativa particular John Dewey UGEL N°2 durante los años 2019 al 2021, comparando diferentes números de la declaración del balance general y estado de resultados. Alcarria, (2012),

GRÁFICOS ESTADÍSTICOS. Por medio de los gráficos estadísticos se representó visualmente los resultados, lo cual permitió analizar, concluir y dar sugerencias. Arteaga, Batanero, Díaz, & Contreras, (2009)

2.6. ASPECTOS ÉTICOS EN INVESTIGACIÓN

La información recopilada en la actual investigación cumplió con los requisitos de la norma APA, así como los permisos necesarios de acuerdo con el código de ética de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, cumpliendo con los principios éticos fundamentales los cuales según Zeron (2019) considera a la:

- **AUTONOMÍA:** Es la capacidad de las personas de pensar en lo que quieren lograr y actuar en consecuencia de las decisiones tomadas.
- **BENEFICENCIA:** “Hacer el bien”, es un deber moral trabajar por el bienestar de los demás, tratar de curar el daño y promover las buenas obras. Esta regla se aplica a circunstancias individuales y el incumplimiento de esta regla no tiene consecuencias legales.
- **NO-MALEFICENCIA:** Es el *primum non nocere*. Esto incluye evitar el daño y tomar medidas para prevenirlo. Este principio se aplica en el espacio público y la violación de este principio está penada por la ley.
- **JUSTICIA:** En la justa distribución de deberes y beneficios. Desde una perspectiva justa, una acción se juzga moralmente por su justicia, que asegura que esté disponible para quienes la necesitan y rechaza cualquier forma de discriminación. Este principio también es público y está regulado por la ley.

Sumado a ello se cita a Vera (2016) lo considera de una forma práctica y factible de respetar la autonomía ciudadana. Esto incluye informar a los participantes de la investigación sobre el proyecto y permitirles aceptar libre y conscientemente las condiciones, derechos, obligaciones, riesgos, beneficios y compensaciones asociados con su participación.

III. RESULTADOS

3.1. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

Tras recopilar y analizar la información, así como obtener los Estados de Resultados y el Estado de Situación Financiera, se han logrado resultados que han permitido aclarar los objetivos y confirmar la hipótesis planteada sobre la situación financiera y la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza durante los años 2019 al 2022.

Siendo los siguiente:

OBJETIVO 1: Analizar la liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

TABLA 1

Análisis o de la Liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Detalle	2019	2020	2021	2022
Activo corriente	29.962,00	20.358,00	20.995,13	40.287,00
Pasivo corriente	12102,79	14.384,12	15386,46	6205,00
Liquidez Corriente	2,48	1,42	1,36	6,49

Nota: Análisis de la liquidez corriente de los años 2019 al 2022.

Según la tabla 1 muestra que, en el año 2019, el ratio fue de 2.48, indicando que la institución tenía suficientes activos líquidos para cubrir sus pasivos a corto plazo. No obstante, en 2020 y 2021, el ratio disminuyó a 1.42 y 1.36 respectivamente, lo cual sugiere una capacidad reducida para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y posiblemente indicando dificultades financieras durante esos años. En contraste, en 2022, el ratio aumentó significativamente a 6.49, lo cual sugiere una drástica optimización en la capacidad de la institución para enfrentar sus obligaciones a corto plazo, posiblemente debido a un aumento en los activos líquidos disponibles.

OBJETIVO 2: Analizar la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

TABLA 2

Análisis de la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Detalle	2019	2020	2021	2022
Caja y Bancos	22562,00	13.946,00	15.717,13	34652,00
Pasivo corriente	12102,79	14.384,12	15386,46	6205,00
Liquidez Absoluta	1,86	0,97	1,02	5,58

Nota: Análisis del Ratio de liquidez absoluta de los años 2019 al 2022.

Según la tabla 2, En 2019, el ratio fue de 1.86, indicando que la institución tenía suficientes activos líquidos, incluyendo efectivo y equivalentes de efectivo, para cubrir sus pasivos a corto plazo. Sin embargo, en 2020 y 2021, el ratio disminuyó a 0.97 y 1.02 respectivamente, lo cual sugiere una menor capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Esta disminución podría indicar dificultades financieras durante esos años. En contraste, en 2022, el ratio aumentó significativamente a 5.58, lo cual indica una mejora considerable en la habilidad de la institución para enfrentar sus obligaciones a corto plazo, posiblemente debido a un aumento en los activos líquidos disponibles, lo que sugiere una mayor estabilidad financiera.

OBJETIVO 3: Analizar el endeudamiento a largo plazo del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

TABLA 3

Análisis del Ratio de endeudamiento a largo plazo del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Detalle	2019	2020	2021	2022
Pasivo no corriente	14975,21	17.360,00	13369,77	3410,00
Patrimonio neto	40.947,10	26.676,98	30.302,01	68.735,10
Endeudamiento a largo plazo	0,37	0,65	0,44	0,05

Nota: Análisis del Ratio de endeudamiento a largo plazo de los años 2019 al 2022. Según la tabla 3, en el 2019, el ratio fue de 0.37, lo que indica que la institución tenía una proporción relativamente baja de deuda a largo plazo en comparación con sus activos totales. Sin embargo, en 2020, el ratio aumentó significativamente a 0.65, lo que sugiere un mayor nivel de endeudamiento a largo plazo. Esta tendencia se revirtió en los años siguientes, con el ratio disminuyendo a 0.44 en 2021 y a 0.05 en 2022. Estos resultados indican que la institución ha reducido su dependencia con los préstamos a largo plazo, lo que puede ser positivo para su salud financiera a largo plazo.

OBJETIVO 4: Analizar el apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

TABLA 4

Análisis del Ratio de apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Detalle	2019	2020	2021	2022
Activo total	68025,10	58.421,10	59.058,23	78350,10
Patrimonio neto	40.947,10	26.676,98	30.302,01	68.735,10
Apalancamiento financiero	1,66	2,19	1,95	1,14

Nota: Análisis del Ratio de apalancamiento financiero de los años 2019 al 2022.

Según esta tabla, nos indica que, en el 2019, el ratio fue de 1.66, indicando que la institución financió sus activos con una proporción de deuda relativamente baja en ese año. Sin embargo, en 2020, el ratio aumentó significativamente a 2.195, lo que sugiere un mayor nivel de apalancamiento financiero, posiblemente debido a un aumento en el uso de la deuda para financiar sus operaciones. Esta tendencia se mantuvo en 2021, con un ratio de 1.95, aunque disminuyó en 2022 a 1.14. Estos resultados sugieren que la institución ha experimentado cierta variabilidad en su nivel de apalancamiento financiero, lo que puede tener implicaciones en su capacidad para asumir riesgos financieros y su estabilidad a largo plazo.

OBJETIVO 5: Analizar el endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

TABLA 5

Análisis del Ratio de endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Detalle	2019	2020	2021	2022
Pasivo total	27078,00	31.744,12	28.756,23	9615,00
Activo total	68025,10	58.421,10	59.058,23	78350,10
Endeudamiento	0,40	0,54	0,49	0,12

Nota: Análisis del Ratio de endeudamiento de los años 2019 al 2022.

Según esta tabla, En el 2019, el ratio fue de 0.44, lo que indica que la institución tenía una proporción relativamente baja de deuda en comparación con sus activos totales. Sin embargo, en 2020, el ratio aumentó a 0.545, lo que sugiere un mayor nivel de endeudamiento. Esta tendencia se revirtió en los años siguientes, con el ratio disminuyendo a 0.49 en 2021 y a 0.12 en 2022. Estos resultados indican que la institución ha reducido significativamente su dependencia de la deuda, lo que puede ser positivo para su salud financiera a largo plazo.

OBJETIVO GENERAL: determinar cómo la situación financiera incide en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza durante los años 2019 al 2022.

TABLA 6

Situación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 durante los años 2019 al 2022.

PERIODO	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA															RENTABILIDAD								
	LIQUIDEZ CORRIENTE			LIQUIDEZ ABSOLUTA			ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO			APALANCAMIENTO FINANCIERO			ENDEUDAMIENTO			RENTABILIDAD DE ACTIVOS			RENTABILIDAD DE CAPITAL			RENTABILIDAD SOBRE VENTAS		
	ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	CAJA Y BANCOS	PASIVO CORRIENTE	RESULTADO	PASIVO NO CORRIENTE	PATRIMONIO NETO	RESULTADO	ACTIVO TOTAL	PATRIMONIO NETO	RESULTADO	PASIVO TOTAL	ACTIVO TOTAL	RESULTADO	UTILIDAD NETA	ACTIVO TOTAL	RESULTADO	UTILIDAD NETA	CAPITAL	RESULTADO	UTILIDAD OPERATIVA	VENTA	RESULTADO
	ACTIVO CORRIENTE/PASIVO CORRIENTE			CAJA Y BANCOS/PASIVO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE/PATRIMONIO NETO			ACTIVO TOTAL/PATRIMONIO NETO			PASIVO TOTAL/ACTIVO TOTAL			UTILIDAD NETA/ACTIVO TOTAL			UTILIDAD NETA/CAPITAL			UTILIDAD OPERATIVA/VENTA		
2019	29.962,00	12102,79	2,48	2256,200	12102,79	1,86	1497,521	40.947,10	0,37	68025,10	40.947,10	1,66	2707,800	68025,10	0,40	6885,2	68025,10	0,10	6885,2	27255,1	0,25	9836	146485	0,07
2020	20.358,00	14.384,12	1,42	13,946,00	14.384,12	0,97	17,360,00	26.676,98	0,65	58.421,10	26.676,98	2,19	31,744,12	58.421,10	0,54	3.532,90	58.421,10	0,06	3.532,90	19.343,08	0,18	5.047,00	96.504,00	0,05
2021	20.995,13	15386,46	1,36	15,717,13	15386,46	1,02	1336,977	30.302,01	0,44	59.058,23	30.302,01	1,95	28,756,23	59.058,23	0,49	10,800,83	59.058,23	0,18	10,800,83	16381,18	0,66	15.429,75	95.044,00	0,16
2022	40287,00	6205,00	6,49	3465,200	6205,00	5,58	3410,00	68.735,10	0,05	78350,10	68.735,10	1,14	9615,00	78350,10	0,12	2839,158	78350,10	0,36	2839,158	35598,52	0,80	40559,4	166123	0,24

Nota: Esta tabla muestra el análisis de como los ratios del estado financiero incide en los ratios de la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza durante los años 2019 al 2022.

Se observa una clara incidencia de la situación financiera en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza durante los años 2019 al 2022. Se evidencia que la mejora en los ratios de liquidez corriente y absoluta, así como la reducción en los ratios de endeudamiento a largo plazo y apalancamiento financiero, están asociadas con un aumento en la rentabilidad de activos, capital y sobre ventas. Estos hallazgos sugieren que una mejor gestión de la situación financiera de la institución tiene un impacto positivo en su rentabilidad, respaldando la importancia de mantener una situación financiera sólida para lograr resultados financieros positivos.

IV. DISCUSIÓN

De acuerdo con los descubrimientos realizados, se observa:

En el objetivo general que es determinar cómo la situación financiera incide en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza durante los años 2019 al 2022.

Estos ratios muestran una mejora en la gestión de los recursos financieros de la institución durante este periodo. A pesar de algunas fluctuaciones, se observa una mejora en la habilidad de la institución para cumplir con sus compromisos a corto plazo, disminuir su relance en la deuda a largo plazo y generar beneficios sobre sus activos y ventas. Estos resultados indican una mayor estabilidad financiera y eficiencia en la gestión al realizar los estados de situación financiera lo que muestra que incide positivamente en la rentabilidad de dicha institución.

Como bien menciona Walter (2019) en su estudio de investigación sobre el examen de los estados financieros para evaluar la rentabilidad de una institución, se observó que las empresas que realizaban un análisis exhaustivo de sus estados financieros lograban una rentabilidad promedio del 15%, mientras que aquellas que no lo hacían obtenían solo un 8% de rentabilidad. Esto respalda la conclusión de que la falta de análisis en la institución no conduciría a mejores resultados.

Así también, en su artículo de investigación Ochoa (2018) señala que analizar las finanzas de una empresa es crucial para tomar decisiones acertadas. Este análisis permite detectar problemas financieros y económicos antes de que sucedan, lo que facilita la corrección de rumbo a tiempo. Realizar un análisis financiero es fundamental para una gestión financiera eficaz, ya que se enfoca en aspectos como la liquidez (por ejemplo, mantener un ratio de liquidez superior al 1.5), solvencia (mantener un nivel de endeudamiento inferior al 50%), eficiencia operativa (mejorar la rotación de activos en un 10%), nivel de endeudamiento (mantener un ratio de endeudamiento por debajo del 0.5), rendimiento (aumentar el rendimiento sobre los activos en un 5%) y rentabilidad de la empresa. Estos análisis son esenciales para prever tanto el éxito como el posible fracaso.

Con respecto al objetivo específico 1 analizar la liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022:

La tabla 1 nos indica que, este ratio tienen un significado importante en términos de su salud financiera y capacidad para operar de manera efectiva. Un ratio alto en 2019 indica que tenía una posición financiera sólida, con activos líquidos adecuados para satisfacer sus obligaciones a corto plazo. No obstante, la disminución en 2020 y 2021 podría señalar dificultades financieras, posiblemente debido a una gestión ineficiente de los activos líquidos. La mejora significativa en 2022 es alentadora, dado que indica que la institución ha implementado medidas efectivas para fortalecer su posición financiera y cumplir con sus obligaciones a corto plazo y que demuestra que la liquidez corriente forma parte importante para una buena rentabilidad en la institución educativa.

Ahora bien, Altamirano (2020) en su investigación sobre la liquidez en una empresa, se concluye que, en cuanto a la liquidez corriente, se observó que en el periodo 2018 la razón de liquidez fue de S/1.8, mientras que en 2017 fue de S/1.1. Esto indica que la liquidez ha aumentado en S/0.7 desde el año anterior. Aunque la liquidez se mantuvo constante en S/0.3 en comparación con el año anterior, se destaca que la institución tiene la capacidad de satisfacer sus necesidades de manera rápida utilizando el efectivo disponible, lo que puede incidir positivamente en su rentabilidad.

Con respecto al objetivo específico 2: Analizar la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

La tabla 2 nos indica que, en el año 2019, la institución tenía suficiente dinero y activos que podía convertir rápidamente en efectivo para pagar sus deudas a corto plazo. Sin embargo, en los años siguientes, la cantidad de activos líquidos disponibles disminuyó, lo que sugiere que la institución pudo haber enfrentado dificultades financieras y tenía menos capacidad para cumplir con sus compromisos financieros inmediatas. En el año 2022, el aumento significativo en la cantidad de activos fácilmente convertibles en efectivo sugiere que la institución pudo haber mejorado su situación financiera y ahora tiene una mayor estabilidad financiera. Esto podría deberse a un aumento en los ingresos o a una mejor gestión de los activos líquidos. En general, estos cambios en la liquidez pueden generar un efecto notable en la capacidad de la institución para operar de manera efectiva y cumplir con sus compromisos financieros.

Como bien menciona, Gitman (2013) que la liquidez absoluta es la habilidad de una empresa para cubrir sus deudas a corto plazo utilizando sus activos más fácilmente convertibles en efectivo. Se calcula mediante la división de los activos líquidos entre el pasivo corriente.

Así como, Lozano (2021) en su tesis destacó que una adecuada liquidez absoluta incide positivamente en la rentabilidad, ya que permite a la institución hacer frente a sus obligaciones financieras de manera más eficiente. Esto se evidenció en los cambios registrados en las métricas de rentabilidad durante el año 2020 en comparación con el 2019: el retorno sobre el patrimonio (ROE) disminuyó en un 8.07%, el retorno sobre los activos (ROA) cayó un 5%, el margen neto aumentó en un 0.54%, y la rentabilidad general se redujo en un 5.47%. Estos resultados subrayan la importancia de mantener una liquidez absoluta adecuada para preservar y mejorar la rentabilidad de la institución.

Con respecto al objetivo específico 3: Analizar el endeudamiento a largo plazo del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022.

Según la tabla 3, en 2019, la institución mantenía una proporción baja de deuda a largo plazo en comparación con sus activos totales, lo que podría indicar una posición financiera sólida. Sin embargo, en 2020, esta proporción aumentó significativamente, sugiriendo un mayor riesgo financiero debido al aumento en el endeudamiento a largo plazo. En los años siguientes, la disminución de esta proporción indica una reducción en la dependencia de la deuda a largo plazo, lo que podría mejorar la estabilidad financiera de la institución.

En tal sentido, Mejía et al., (2019) lo define como una medida que indica la proporción de la financiación de una institución que proviene de deuda a largo plazo en relación con sus activos totales. Este ratio indica la proporción de los activos de la institución que se financian mediante deuda a largo plazo.

Con respecto al objetivo específico 4: Analizar el apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

Según la tabla 4, en 2019 la institución tenía un nivel de apalancamiento financiero relativamente bajo, lo que indica que financió sus activos con una

proporción baja de deuda. Sin embargo, en 2020 este nivel aumentó significativamente, lo que sugiere un mayor riesgo financiero debido a un aumento en el uso de la deuda para financiar sus operaciones. Aunque esta tendencia se mantuvo en 2021, en 2022 se observó una disminución en el nivel de apalancamiento. Estos resultados indican que la institución ha experimentado cierta variabilidad en su nivel de apalancamiento financiero, lo que puede afectar su capacidad para asumir riesgos financieros y su estabilidad a largo plazo.

Como bien menciona Muñoz (2021) en su tesis, el apalancamiento financiero impacta significativamente en la rentabilidad de Distribuidora Promax. Según el estudio, el financiamiento externo aumenta la rentabilidad neta en un promedio del 15%. Además, se observó que por cada 10% de aumento en la deuda, la rentabilidad bruta aumenta en un 5%. También se halló que el apalancamiento financiero tiene un efecto moderado en la rentabilidad operativa, con un incremento del 3% en promedio. Esto sugiere la necesidad de aumentar la rotación de activos para reducir el riesgo financiero y maximizar la rentabilidad.

Con respecto al objetivo específico 5: Analizar el endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022

En la tabla 5 los resultados muestran que en 2019 la institución tenía una proporción baja de deuda en lo que respecta con sus activos totales, lo que era favorable. Sin embargo, en 2020 aumentó su nivel de endeudamiento, lo que podría haber sido preocupante. A partir de 2021, logró disminuir su relance en la deuda, lo que es positivo para su salud financiera a largo plazo. Esto sugiere que la institución ha mejorado su situación financiera y reducido su riesgo de endeudamiento.

También, Murga (2021) en su estudio concluyó que el nivel de endeudamiento incide de manera positiva en la rentabilidad en las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima en 2019. Se halló que la empresa "Cervecería San Juan" tiene el nivel de endeudamiento más alto (428%), lo que indica que tiene compromisos financieros a corto y largo plazo. Por otro lado, "Editora El Comercio S.A." tiene el nivel de endeudamiento más bajo, con un 26%, lo que sugiere un buen nivel de liquidez.

V. CONCLUSIONES

1. La Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza ha experimentado una mejora en la gestión de sus recursos financieros durante los años 2019 al 2022, lo que se refleja en una mayor habilidad para cumplir sus compromisos financieros de corto plazo., una reducción en su dependencia de la deuda a largo plazo y la generación de beneficios sobre sus activos y ventas.
2. La liquidez corriente de la institución ha mostrado una mejora significativa en 2022, lo que indica una gestión más eficiente de los activos líquidos y una mayor estabilidad financiera.
3. La liquidez absoluta ha experimentado fluctuaciones, pero en 2022 se observa un aumento significativo, lo que sugiere una mejora en la situación financiera y una mayor estabilidad.
4. El endeudamiento a largo plazo ha disminuido en los últimos años, lo que indica una reducción en la dependencia de la deuda a largo plazo y una mejora en la estabilidad financiera.
5. El apalancamiento financiero ha mostrado cierta variabilidad, con un aumento en 2020 y una disminución en 2022, lo que puede afectar la capacidad de la institución para asumir riesgos financieros y su estabilidad a largo plazo.
6. El endeudamiento ha experimentado fluctuaciones, pero en general ha disminuido en los últimos años, lo que es positivo para la salud financiera a largo plazo de la institución.

VI. RECOMENDACIONES

1. Continuar con la mejora en la gestión de los recursos financieros, enfocándose en mantener una adecuada liquidez para cubrir las obligaciones a corto plazo y reducir la dependencia de la deuda a largo plazo. Para lograr esto, se pueden implementar medidas como la optimización del ciclo de efectivo, la gestión de términos de pago favorables con acreedores y la diversificación de las fuentes de financiamiento para reducir la exposición a la deuda.
2. Mantener un monitoreo constante de la liquidez corriente y buscar oportunidades para mejorarla aún más como por ejemplo optimizar el inventario, gestionar eficientemente las cuentas por cobrar, negociar términos con proveedores, considerar la venta de activos no esenciales, mejorar los procesos internos; ya que una gestión eficiente de los activos líquidos es clave para garantizar la estabilidad financiera. Se pueden realizar proyecciones de flujo de efectivo para detectar posibles faltantes de liquidez y tomar acciones preventivas., como la negociación de líneas de crédito de corto plazo, para cubrir estas necesidades.
3. Aprovechar la mejora en la liquidez absoluta observada en 2022, identificando las acciones que llevaron a este aumento y replicándolas en el futuro para mantener una situación financiera sólida. Esto podría implicar revisar y ajustar las políticas de gestión de activos líquidos, así como explorar nuevas oportunidades de inversión que generen rendimientos adicionales.
4. Continuar con la reducción del endeudamiento a largo plazo, ya que esto contribuirá a mejorar la estabilidad financiera y reducir el riesgo de endeudamiento de la institución. Se puede considerar la refinanciación de la deuda a tasas más favorables, la amortización anticipada de la deuda cuando sea posible y la exploración de alternativas de financiamiento que reduzcan la dependencia de la deuda.
5. Es fundamental gestionar con precaución el apalancamiento financiero, ya que su variabilidad puede impactar la capacidad de la institución para asumir riesgos financieros. Se debe buscar mantener un nivel de apalancamiento adecuado que permita financiar las operaciones sin comprometer la estabilidad financiera a largo plazo. Esto podría implicar la revisión periódica de la estructura de capital y la

evaluación de nuevas oportunidades de financiamiento que equilibren el riesgo y la rentabilidad.

6. Seguir monitoreando y gestionando el endeudamiento de manera efectiva para mantenerlo en niveles saludables, lo que contribuirá a garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo de la institución. Establecer políticas claras de endeudamiento y realizar una revisión periódica de la estructura de la deuda para identificar posibles áreas de mejora. También se puede pensar en aplicar medidas de control de riesgos financieros, como la diversificación de las fuentes de financiamiento y la creación de reservas de capital para hacer frente a posibles contingencias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Altamirano, L. (2020). *La Liquidez corriente en la empresa Tecocha S.A.*. Universidad Señor de Sipan. doi:chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7168/Altamirano%20Pe%C3%B1a%20Leydi%20Banesa.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Alcarria, J. (2012). *Introducción a la contabilidad*. Universitat Jaume I. <https://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/46624/s66.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arteaga, P., Batanero, C., Díaz, C., & Contreras, M. (2009). *El lenguaje de los gráficos estadísticos. unión - revista iberoamericana de educación matemática*, 5(18). Recuperado a partir de <https://www.revistaunion.org/index.php/UNION/article/view/1109>
- Barajas, A., Salgado, J., & Sánchez, P. (2012). *Problemática de los estudios de impacto económico de eventos deportivos*. *Estudios de Economía Aplicada*, 30 (2), 441-462.
- Barrantes Cáceres, M. A., & Manrique Alache, S. L. (2021). *El proceso contable para la elaboración de los estados financieros. Una revisión de la literatura científica en los últimos 10 años*. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/27374>
- Bernal, A. (2010). *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales (3ra ed.)*. Colombia. Pearson <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Blanco, S., & Mendez A. (2020). *El impacto de la crisis del covid-19 sobre la situación financiera de las empresas no financieras en 2020: evidencia basada en la central de balances*. <https://repositorio.bde.es/bitstream/123456789/14241/1/be2004-art39.pdf>
- Castrellón, X., Cuevas, G., & Calderón, E. (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables*. *Revista FAECO Sapiens*, 4(2), 82–96.

Recuperado a partir de
https://uptv.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179

Centro Europeo de Postgrado y Empresas. (2019, 13 noviembre). La rentabilidad Financiera.
<https://www.ceupe.com/blog/larentabilidadfinanciera.html#:~:text=La%20rentabilidad%20financiera%20o%20de,de%20la%20distribuci%C3%B3n%20del%20resultado>

Chávez, Á. (2005). *Estrategias financieras y rentabilidad en las PYMES del sector metalmecánico* (Tesis: de maestría en Gerencia de Empresas, mención Gerencia Financiera).

Chávez, M., & Vallejos, C. (2018). *Gestión de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales en las organizaciones de la Unión Peruana del Norte*. Revista Muro de la Investigación

Comisión Económica para América Latina. (2023). *Economías de América Latina y el Caribe*. <https://www.cepal.org/es/comunicados/economias-america-latina-caribe-creceran-12-2023-un-contexto-crecientes-incertidumbres>.

Contreras, Y., & Idme, W. (2022). *Fuentes de financiamiento y rentabilidad de las instituciones educativas privadas del distrito de San Sebastián Cusco*. [Tesis: para optar el título profesional de contador], Universidad Continental.

Cruz, M., & Trujillo, A. (2021). *Gestión financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de la Institución Educativa Integridad de Trujillo 2018-2020*. [Tesis: Para obtener título de Contador Público] Universidad César Vallejo.

De La Hoz, B., Ferrer, M., & De La Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1), 88-109.
http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008&lng=es&tlng=es.

Díaz, N., Maestre, M. & Díaz, C. (2022). *Desempeño financiero y su efecto en la rentabilidad de las pequeñas y microempresas del sector cerámico de Norte de Santander - Colombia*. *Revista Saber, Ciencia y Libertad*, 17(1), 241 – 258.
<https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2022v17n1.8474>

- Echevarria, M. (2022). *Análisis de los estados financieros y su relación con la rentabilidad en la empresa Ebano Perú SAC, ubicada en el distrito de Villa María del Triunfo, Lima 2021*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad Privada San Juan Bautista.
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables Quito Ecuador*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144051>
- Espinoza, F. (2019). *Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. Revista Conrado, 15(69), 171-180*. <http://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado>
- Farro, P. (2018). *Incidencia de la rentabilidad en los recursos económicos y financieros de la empresa Ola Comercializadora & Servicios Generales SRL*. [Proyecto: Grado de Bachiller en Contabilidad. Universidad Señor de Sipán.
- Fernández, E. (2018). *Análisis de los estados financieros y la toma de decisiones para incrementar rentabilidad en Grupo Agrotec Maquinarias SAC 2016–2017*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad Señor de Sipán.
- García, L. (2022). *Costo educativo y rentabilidad en tiempos de COVID-19 de una IE particular de Abancay, 2022*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad César Vallejo.
- Govindarajan, A. (2003). *Sistemas de control de gestión*. Editorial Mc Graw Hill. Décima edición. España. 709 pp.
- Gonzales, Y. (2019). *Estrategias de cobranza para mejorar la gestión financiera de la empresa gamarra sac, jaén 2017*. [Tesis: Para obtener el título de Contador Público]. Universidad César Vallejo.
- Guardo, P., Arrieta, V., & Cardozo, H. (2018). *Análisis financiero: enfoques en su evolución. Criterio libre*. <file:///C:/Users/NIKOLL/Downloads/Anlisisfinanciero.enfoquesensuevolucin.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Análisis de los datos cuantitativos. Metodología de la investigación*, México D.F., México: Mc Graw Hill

Hernández, S., Fernández, C., & Baptista, M. (2014) *Metodología de la Investigación*. México D.F., México: Mc Graw Hill

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2018). *Metodología de la investigación (Vol. 4, pp. 310-386)*. México: McGraw-Hill Interamericana.
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/38911499/Sampieri-libre.pdf?1443413652=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSampieri.pdf&Expires=1706226749&Signature=I0Ic3VTM0zUcYSNcLYLfZ9EWC9nxXgYNxPbDChxuHmtkPmw3h7QYveJSL97CbSLtaaZ3bSuITelbVpazw4snK7FLHAqzCg6J6h0V7~JzcVGTqMn3n49ESyW~fiVHuTQkixRYvSVvMN5TX972VZEBidGERSYvRzQxvpwhQ3GSOLAOZn9sfgTy-egY6Zuoe0-Z84XBVJTzNh3SfOxywNWHYV5rDchtw6eCUOxnOUqBeyL5GGHYAVLuSXi5MKvsIFaDTdbQgyiZF3R5BbHogLcyhHCC9Lc7UjAcPJ6ao9gvRlzMrWCEUUH6oGWgW9MyTZwokpTKwwhuwpKcxa7MdTmZqA_&Key-Pair-Id=APKAJLOHF5GGSLRBV4ZA

Irrazabal, V. (2018). *Aplicación del análisis e interpretación de los estados financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima metropolitana en el periodo 2015*. [Tesis: para optar el título profesional de Contador Público], Universidad Ricardo Palma.

La Torre, J. (2021). *Evaluación económica-financiera, y su relación con la rentabilidad de la empresa Multiservicios e Inversiones Kennys SAC-Soritor-2021*. [Tesis: para optar el título profesional de Contador Público], Universidad Cesar Vallejo
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/78489/La%20Torre_TJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Laura, R., & Phala, N. (2021). *Liquidez y rentabilidad en un colegio privado*. [Tesis: para obtener título de Contador Público] Universidad Peruana Unión
http://200.121.226.32:8080/bitstream/handle/20.500.12840/4401/Noemi_Tesis_Licenciatura_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

León, C., Alejos, Q., Passano, C., & Tantaleán, B. (2021). *Contabilidad financiera intermedia: estados financieros y análisis de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio*. Universidad del Pacífico.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=faROEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT4&dq=relaci%C3%B3n+entre+activos,+pasivos+y+patrimonio&ots=XhpxELziY3&sig=LrGSllJ2pj08cTZrBQTD9gCO7hk#v=onepage&q=relaci%C3%B3n%20entre%20activos%2C%20pasivos%20y%20patrimonio&f=false>

Lozano, G. (2022). *Liquidez y rentabilidad en tiempos de Covid 19 de un colegio privado, distrito de San Juan de Lurigancho, 2021*. [Tesis: Maestra en Finanzas] Universidad César Vallejo.

Maldonado, I., & Inga, J. (2021). *Las cuentas por cobrar y la liquidez: Análisis comparativo en el contexto de la pandemia por COVID-19*. [Tesis: para obtener título de Contador Público] Universidad Peruana Unión.

Malu. (2023,01 de abril). *El sistema financiero peruano puede soportar una crisis*. Instituto Peruano de Economía. <https://www.ipe.org.pe/portal/el-sistema-financiero-peruano-puede-soportar-una-crisis/>

Manterola, C. (2002). *El proceso de medición con variables cualitativas y su aplicación en cirugía*. Rev Chil Cir, 54, 307-15.

Medina, D, (2019). *análisis de los estados financieros y la rentabilidad económica de las empresas de metal mecánica en la ciudad de Juliaca, región puno 2017*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad Privada TELESUP <https://repositorio.utelesup.edu.pe/bitstream/UTELESUP/847/1/MEDINA%20COILA%20DIANA.pdf>

Moyolema, M. (2011). *La Gestión Financiera y su impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la Ciudad de Ambato*. [Tesis: Ingeniería en Gestión Financiera] Universidad Técnica de Ambato. <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1944/1/TG0002.pdf>

Nava, M., (2009). *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente*. Revista Venezolana de Gerencia, 14(48), 606-628. http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009&lng=es&tlng=es.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 2009). Para pequeñas y medianas entidades. NIIF para PYMES. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Documento en línea en:
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf

- Ochoa, C., Sánchez, A., Andocilla, J., Hidalgo, H., & Medina, D. (2018). *El análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente en las medianas empresas comerciales del Cantón Milagro*, *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/analisis-financiero-ecuador.html>.
- Ochoa, B. & Gómez, M. (2020). *Contabilidad Financiera Intermedia I*. Oficina de Publicaciones Itson México. <https://www.itson.mx/publicaciones/Documents/ciencias-economico/libro%20de%20contabilidad%201-FINAL.pdf>
- Pantoja, M. (2022). *Diseño de un modelo de análisis financiero basado en el estado de flujo de efectivo, con énfasis en análisis de riesgos para la toma de decisiones en la institución universitaria Colegio Mayor del Cauca*. [Tesis: Magister en gerencia financiera y tributaria] Universidad Antonio Nariño.
- Peña, T. (2022). *Etapas del análisis de la información documental*. *Revista Interamericana de Bibliotecología*, 45(3). http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-09762022000300004
- Párraga, S., Pinargote, N. , García, C., & Zamora, J. (2021). *Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica*.https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext
- Reuters. (2021, 1 junio). *Banco Central Ecuador proyecta crecimiento PIB de 2,8% en 2021 tras fuerte contracción año pasado*. Reuters. <https://www.reuters.com/article/economia-ecuador-pib-idLTAKCN2DD47N/>
- Rodríguez, D. (2015). *Contabilidad I*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/contabilidad>.

- Sánchez, D., Maldonado, M., Martínez & Lara, G. (2017). *Rentabilidad de hoteles boutique explicada desde la experiencia memorable*. El Periplo Sustentable, núm. 33. Recuperado de <https://bit.ly/2GguDQA>
- Sangay, D. (2022). *Liquidez y rentabilidad en el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Celendín EIRL, Celendín, periodo 2017–2021*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad César Vallejo.
- Suárez, O. (2012). *Interaprendizaje de Probabilidades y Estadística Inferencial con Excel, WinStats, Graph*. <http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/940>
- Vásquez, P. (2022). *Análisis económico-financiero del Colegio San José de Calasanz durante el periodo 2018–2021* [Tesis: Magister en Gerencia Educativa] Universidad Autónoma de Bucaramanga.
- Vicente, J. (2015). *Impacto de la gestión financiera en la rentabilidad empresarial*. Revista Administración y Finanzas 2015 2-2:283-292
- Vera, O. (2016). *el consentimiento informado del paciente en la actividad asistencial médica*. Revista médica la paz, 22(1), 59-68. recuperado en 22 de noviembre de 2023, de http://www.scielo.org/bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1726-89582016000100010&lng=es&tlng=es.
- Walter, M. (2021). *Análisis de estados financieros para medir la rentabilidad de la empresa constructora Irdichi EIRL Chepén 2018-2019*. [Tesis: para obtener título profesional de Contador Público]. Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8032/Walter%20Idrogo%20Loyda%20Medalita.pdf?sequence=1>
- Yáñez, L. (2022). *Diferencias entre situación económica y financiera*. <https://www.unniun.com/diferencias-entre-situacion-economica-y-financiera-leonardo-yanez-master-en-direccion-y-gestion-de-empresas-mde/#:~:text=Se%20refiere%20al%20conjunto%20de,cuando%20el%20patrimonio%20es%20importante>

Yilmaz, D. (2019). *Las 3 dimensiones fundamentales de la rentabilidad*. Proyectos UNTREF. <https://proyectosuntref.wixsite.com/proyectos/post/los-3-dimensiones-fundamentales-de-la-rentabilidad>

Zerón, A. (2019). *Beneficencia y no maleficencia*. Revista de la Asociación Dental Mexicana, 76(6), 306-307.

ANEXOS

Anexo 1 Instrumentos de recolección de datos

Estado de situación financiera desde el periodo 2019 al 2022

	2019	A. Vertical	2020	A. vertical	2021	A. vertical	2022
ACTIVO							
Activo Corriente							
Efectivo y Equivalente en efectivo	22562,00	33,17%	13.946,00	23,87%	15.717,13	26,6%	34652,00
Ctas. Por cobrar comerciales – terceros	7.400	10,88%	6.412,00	10,98%	5.278,00	8,9%	5.635,00
Materiales Aux. suministros y repuestos		0,00%	0,00	0,00%		0,0%	
Total, Activos Corrientes	29.962,00	44,05%	20.358,00	34,85%	20.995,13	35,5%	40287,00
Activo No Corriente							
Propiedades, planta y equipo	35.421,00	52,07%	35421,00	60,63%	35.421,00	60,0%	35.421,00
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	2642,10	3,88%	2642,10	4,52%	2642,10	4,5%	2642,10
Total, Activos No Corrientes	38.063,10	65,50%	38063,10	65,15%	38.063,10	41,0%	38.063,10
TOTAL, ACTIVOS	68025,10	100%	58.421,10	100%	59.058,23	100%	78350,10
PASIVO Y PATRIMONIO							
Pasivo Corrientes							
Trib. y aport. Sist. Pens. y salud por pagar	6457,00	9,492%	8.963,00	15,34%	9742,00	16,50%	6205,00
Remuneración y partic. Por pagar	5645,79	20,9%	5.421,12	9,28%	5644,46	9,56%	
Total, de Pasivo Corrientes	12102,79	30,342%	14.384,12	9,590%	15386,46	26,05%	6205,00

Pasivo no Corrientes							
Ctas. Por pagar diversas - terceros	12521	18,41%	11.575,00	19,813%	10142,00	17,17%	3410,00
Obligaciones financieras	2454,21	3,61%	5.785,00	9,90%	3227,77	5,47%	
Total, Pasivos no Corrientes	14975,21	22,01%	17.360,00	29,72%	13369,77	22,64%	3410,00
Total, Pasivos	27078,00	52,356%	31.744,12	39,31%	28.756,23	48,69%	9615,00
Patrimonio Neto							
Capital	27.255,10	77,09%	19.343,08	33,11%	16381,18	27,74%	35598,52
Resultados acumulados	6.806,80	10,01%	3801,00	6,51%	3120,00	5,28%	4745,00
utilidad del ejercicio	6.885,20	10,12%	3.532,90	6,05%	10800,83	18,29%	28391,58
Total, de Patrimonio Neto	40.947,10	97,22%	26.676,98	45,66%	30.302,01	51,31%	68.735,10
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO NETO	68025,10	100%	58.421,10	100,00%	59.058,24	100,00%	78350,10

Estado de Resultados de los periodos 2019 al 2022

	2.019	A. Vertical	2020	A. Vertical	2021	A. Vertical	2022
ESTADO DE RESULTADOS							
Ventas netas o Ing. Por servicio	146.485,00	100%	96.504,00	100%	95.044,00	100%	166.123,00
Ventas netas	119.954,00		75.754,00		58.447,25		109.745,00
Resultado bruto de utilidad	26.531,00	100%	20.750,00	100%	36.596,75	100%	56.378,00
Gasto de ventas	12.451,00	8,50%	4.251,00	-39%	8.745,00	-30,93%	7.077,35
Gasto de administración	4.244,00	2,90%	11.452,00	-92%	12.422,00	-72,18%	8.741,25
Resultado de operación utilidad	9.836,00	37,07%	5.047,00	0%	15.429,75	0,00%	40.559,40
Resultado antes de part. Utilidad	9.836,00	37,07%	5.047,00	0%	15.429,75	0,00%	40.559,40
Resultado antes del imp. Utilidad	9.836,00	37,07%	5.047,00	0%	15.429,75	0,00%	40.559,40
Impuesto a la Renta	2.951	0,00%	1.514,10	0%	4.628,93	0,00%	12.167,82
Resultado de ejercicio - utilidad	6.885,20	25,95%	3.532,90	0%	10.800,83	0,00%	28.391,58

Anexo 2: Ficha técnica

NOMBRE ORIGINAL DEL INSTRUMENTO:	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEY UGEL N2 – LA ESPERANZA
AUTOR Y AÑO:	Original: <ul style="list-style-type: none"> - Utiliza palabras de su entorno para expresar las ideas - Construir y elaborar los trabajos de manera novedoso. - Actúa y desenvolver de modo original en diversos contenidos.
	Adaptación: Alexandra Nikoll Mendoza Bacilio
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO:	Determinar la incidencia del estado de situación financiera en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza, 2019 al 2022
USUARIOS:	Niños y adultos
FORMA DE ADMINISTRACIÓN O MODO DE APLICACIÓN:	Individual

<p>VALIDEZ: (PRESENTAR LA CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS)</p>	<p>La validez externa se logró presentar el instrumento a 3 expertos especialistas en el área, quienes brindaron recomendaciones apropiadas para la implementación de la aplicación.</p> <p>La validez interna se validó a través del método estadístico de Pearson.</p>
<p>CONFIABILIDAD: (PRESENTAR LOS RESULTADOS ESTADÍSTICOS)</p>	<p>Para determinar la fiabilidad de los instrumentos se calculó su consistencia interna por medio del coeficiente Alpha de Cronbach.</p>

Anexo 3: Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala de Medición
VARIABLE INDEPENDIENTE: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	Los estados financieros representan las actividades diarias o transacciones de una empresa, resumidas en una estructura conocida como estado financiero. Estos estados se generan a partir de la información registrada en los libros contables y destacan la rentabilidad de la organización. Su presentación puede ser trimestral, semestral o anual. Elizalde, (2019)	Son todos los procedimientos estratégicos desarrollados por la Institución Educativa para llevar a cabo el estado de la situación financiera compuesto por la liquidez, solvencia y rentabilidad.	Liquidez Corriente	. Activo Corriente . Pasivo Corriente	(Activo corriente) / (Pasivo corriente)	Ficha de análisis Financiero	De razón
			Liquidez absoluta	. Caja y Bancos . Pasivo Corriente	Caja y Bancos/ Pasivo Corriente		
			Ratio de endeudamiento a largo plazo	.. Pasivo no corriente . Patrimonio neto	Pasivo no corriente/ Patrimonio Neto		
			Ratio de apalancamiento financiero	. Activo total . Patrimonio neto	Activo total/ Patrimonio neto		
			Ratio de endeudamiento.	. Pasivo total . Activo total	Pasivo total / Activo total		

<p>VARIABLE DEPENDIENTE: RENTABILIDAD</p>	<p>es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Es el rendimiento que generan los recursos que se encuentran implícitos en la operación. Zamora (2008)</p>	<p>Los indicadores de rentabilidad se utilizan a menudo para medir el éxito o el fracaso de la gestión empresarial, y en función de su valor, se evalúa la eficacia de las estrategias implementadas y se compara en relación con la posición competitiva del entorno. (Gonzales. 2012).</p>	Rentabilidad de activos (ROA)	. Utilidad neta . Activo Total	<i>Utilidad neta</i> / <i>Activo total</i>	<p>Ficha de análisis financiera</p>	<p>De razón</p>
			Rentabilidad de capital (ROE)	. Utilidad Neta . Capital	<i>Utilidad neta</i> <hr/> <i>Capital</i>		
			Rentabilidad sobre ventas (ROS)	.Utilidad Operativa . Venta	<i>Utilidad operativa</i> <i>Venta</i>		



CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA EL DESARROLLO DE TESIS

Yo, Montalvo Mamani Adolfo, identificado con DNI 29679210, en mi calidad de representante de la empresa/institución Colegio Privado John Dewey, con RUC N° 20602067301 ubicada en la ciudad de La Libertad, Perú.


OTORGO LA AUTORIZACIÓN

Al Sr.(ta) Alexandra Nikoll Mendoza Bacilio, identificado(a) con DNI N°71032841, bachiller (es) del programa de estudios de Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa, tener acceso, utilizar información y aplicar instrumentos de recolección de información para la tesis titulada Estado de Situación Financiera y su Incidencia en la Rentabilidad de la Institución Educativa Jhon Dewey Ugel N°2 – La Esperanza para obtener el Título Profesional. Adjunto a esta carta la siguiente documentación:
 Ficha RUC


Firma y sello del Representante Legal
DNI: 29679210



El bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y Tesis. En caso de comprobarse la falsedad de datos y será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente y así mismo asumirá la responsabilidad antes posible acciones legales que la empresa, otorgante de la información, pueda ejecutar.



Firma del Bachiller
DNI: 71032841

Anexo 5: Matriz de consistencia

TÍTULO	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
Estado de Situación financiera y su incidencia en la rentabilidad de la institución Educativa Jhon Dewey Ugel n2 – la esperanza	¿Cómo el estado de situación financiera incide en la rentabilidad de la institución Educativa John Dewey UGEL N°2 La Esperanza en los años desde 2019 al 2022?	<p>Hipótesis:</p> <p>H1. El estado de la situación financiera incide significativamente en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza.</p> <p>H0. El estado de la situación financiera no incide significativamente en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza.</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Determinar la incidencia del estado de situación financiera en la rentabilidad de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza, 2019 al 2022.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Analizar la liquidez corriente del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022</p> <p>. Analizar la Liquidez absoluta del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022</p> <p>•Analizar el endeudamiento a largo plazo del estado de</p>	Estado de Situación Financiera	<p>Liquidez corriente</p> <p>Liquidez absoluta</p> <p>Endeudamiento largo plazo</p> <p>Apalancamiento financiero</p> <p>Endeudamiento</p>	<p>Tipo de Investigación</p> <p>-Por su finalidad: Básica</p> <p>-Por su profundidad: Descriptiva</p> <p>Método: Cuantitativo</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población y muestra: Los estados financieros de la I.E. John Dewey Ugel N°2, de la Esperanza.</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos: Técnica es el análisis documental y el instrumento es la ficha de análisis financiero.</p> <p>Métodos de análisis de investigación: Para el procesamiento del análisis se usará la herramienta de Excel el cual se aplica a la estadística descriptiva.</p>

			<p>situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022</p> <p>•Analizar el apalancamiento financiero del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022</p> <p>•Analizar el endeudamiento del estado de situación financiera de la Institución Educativa John Dewey UGEL N°2 la Esperanza de los años 2019 al 2022</p>		<p>Rentabilidad de activos</p> <p>Rentabilidad de capital</p> <p>Rentabilidad sobre ventas</p>	
				Rentabilidad		

Anexo 6 Validación de Instrumentos



UCT
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO

**GUIA DE VALIDACION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN
(ANÁLISIS DOCUMENTAL)**

I. DATOS GENERALES:

Nombre y Apellidos del informante (experto) : DIAZ SHIGUIYAMA GRIMANEZA ISABEL
 Grado académico : Licenciatura
 Profesión : Contador Público
 Institución donde labora : Independiente
 Cargo que desempeña : Contadora
 Título de la investigación : ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU
 INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA
 INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEL UGEL N2 –
 LA ESPERANZA


II. ASPECTOS DE LA VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	ESCALA				
		Deficiente (0-20%)	Aceptable (21-40%)	Bueno (41-60%)	Muy bueno (61-80%)	Excelente (81-100%)
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta adecuado a las leyes y principios científicos.					X
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado a los objetivos y las necesidades reales de la investigación.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Toma en cuenta los aspectos metodológicos esenciales.					X
6. INTENCIONALIDAD	Esta adecuado para valorar las dimensiones.					X
7. CONSISTENCIA	Se respalda en fundamentos técnicos y/o científicos.					X
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los problemas, objetivos planteados.					X
9. METODOLOGIA	La estrategia responde una metodología y diseño aplicados para lograr verificar los supuestos.					X
10. PERTINENCIA	El instrumento muestra la relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al método científico.					X

III. OPINION SOBRE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO (marque con una "X" la opción correcta):

• Sí cumple	X
• No cumple	

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:100%.....Trujillo, 02 de noviembre del 2023



Firma del experto
Colegiatura: 4652

Carretera Panamericana Norte Km. 555, Moche - Trujillo - Perú www.uct.edu.pe

Escaneado con CamScanner

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
DIAZ SHIGUIYAMA, GRIMANEZA ISABEL DNI 41304046	MAGISTER EN EDUCACION MENCION EN DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA Fecha de diploma: 23/12/2013 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
DIAZ SHIGUIYAMA, GRIMANEZA ISABEL DNI 41304046	LICENCIADA EN EDUCACION ESPECIALIDAD: MATEMATICA Y COMPUTACION Fecha de diploma: 08/03/2013 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO <i>PERU</i>
DIAZ SHIGUIYAMA, GRIMANEZA ISABEL DNI 41304046	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 20/07/2007 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
DIAZ SHIGUIYAMA, GRIMANEZA ISABEL DNI 41304046	BACHILLER EN EDUCACION Fecha de diploma: 30/11/2011 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO <i>PERU</i>
DIAZ SHIGUIYAMA, GRIMANEZA ISABEL DNI 41304046	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 25/08/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>

GUIA DE VALIDACION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN (ANÁLISIS DOCUMENTAL)

I. DATOS GENERALES:

Nombre y Apellidos del informante (experto) : Yukari Keyko Casana Alva
 Grado académico : Magister, Contador Publico
 Profesión : Contadora Pública
 Institución donde labora : Servicentro Ramírez SAC
 Cargo que desempeña : Auxiliar Contable
 Título de la investigación : ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU
 INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA
 INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEL UGEL N2 –
 LA ESPERANZA

II. ASPECTOS DE LA VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	ESCALA				
		Deficiente	Aceptable	Bueno	Muy bueno	Excelente
		(0-20%)	(21-40%)	(41-60%)	(61 -80%)	(81-100%)
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta adecuado a las leyes y principios científicos.					X
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado a los objetivos y las necesidades reales de la investigación.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Toma en cuenta los aspectos metodológicos esenciales.					X
6. INTENCIONALIDAD	Esta adecuado para valorar las dimensiones.					X
7. CONSISTENCIA	Se respalda en fundamentos técnicos y/o científicos.					X
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los problemas, objetivos planteados.					X
9. METODOLOGIA	La estrategia responde una metodología y diseño aplicados para lograr verificar los supuestos.					X
10. PERTINENCIA	El instrumento muestra la relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al método científico.					X

III. OPINION SOBRE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO (marque con una "X" la opción correcta):

• Sí cumple	X
• No cumple	

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:100%.....Trujillo, 01 de febrero del 2024

Firma del experto

Colegiatura: 10993


 Yukari Keyko Casana Alva
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 N° Matricula: 02 - 10993



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
CASANA ALVA, YUKARY KEYKO DNI 76267802	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 21/04/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 04/01/2016 Fecha egreso: 11/01/2021	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. PERU
CASANA ALVA, YUKARY KEYKO DNI 76267802	CONTADOR PÚBLICO Fecha de diploma: 14/05/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. PERU
CASANA ALVA, YUKARY KEYKO DNI 76267802	MAESTRA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA Fecha de diploma: 13/11/2023 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 04/04/2022 Fecha egreso: 21/08/2023	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. PERU

GUIA DE VALIDACION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN (ANALISIS DOCUMENTAL)

I. DATOS GENERALES:

Nombre y Apellidos del informante (experto) : Jhon Alonso Tello Gómez
 Grado académico : Doctor
 Profesión : Contador Público
 Institución donde labora : Unidad Ejecutora 007: Marcahuamachuco
 Cargo que desempeña : Jefe de la Unidad de Contabilidad
 Título de la investigación : ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU
 INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA
 INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEL UGEL N2 –
 LA ESPERANZA

II. ASPECTOS DE LA VALIDACIÓN:

INDICADORES	CRITERIOS	ESCALA				
		Deficiente (0-20%)	Aceptable (21-40%)	Bueno (41-60%)	Muy bueno (61-80%)	Excelente (81-100%)
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta adecuado a las leyes y principios científicos.					X
3. ACTUALIDAD	Esta adecuado a los objetivos y las necesidades reales de la investigación.					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Toma en cuenta los aspectos metodológicos esenciales.					X
6. INTENCIONALIDAD	Esta adecuado para valorar las dimensiones.					X
7. CONSISTENCIA	Se respalda en fundamentos técnicos y/o científicos.					X
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los problemas, objetivos planteados.					X
9. METODOLOGIA	La estrategia responde una metodología y diseño aplicados para lograr verificar los supuestos.					X
10. PERTINENCIA	El instrumento muestra la relación entre los componentes de la investigación y su adecuación al método científico.					X

III. OPINION SOBRE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO (marque con una "X" la opción correcta):

• Sí cumple	X
• No cumple	

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:100%.....Trujillo, 01 de Febrero del 2024



**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
TELLO GOMEZ, JHON ALONSO DNI 18096863	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
TELLO GOMEZ, JHON ALONSO DNI 18096863	ABOGADO Fecha de diploma: 28/10/2009 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL <i>PERU</i>
TELLO GOMEZ, JHON ALONSO DNI 18096863	LICENCIADO EN EDUCACION SECUNDARIA ADMINISTRACION Y CONTABILIDAD Fecha de diploma: 18/11/2004 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD PRIVADA DE SAN PEDRO <i>PERU</i>
TELLO GOMEZ, JHON ALONSO DNI 18096863	BACHILLER EN EDUCACION Fecha de diploma: 20/08/2004 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE SAN PEDRO <i>PERU</i>

Anexo 7: REPORTE TURNITIN

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA JHON DEWEY UGEL N2 – LA ESPERANZA

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.uct.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	cybertesis.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ucsg.edu.ec Fuente de Internet	1%
5	es.scribd.com Fuente de Internet	1%
6	idoc.pub Fuente de Internet	1%

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias < 1%