



Universidad  
**Tecnológico**®





# Administración de Instituciones Educativas

Análisis e interpretación  
de estados financieros



Semana 6





## Atención Plena

Te invito a realizar la siguiente actividad de bienestar-  
mindfulness antes de comenzar a revisar el tema.

<https://youtu.be/xC3k9R9FXo8>



En este tema analizaremos cómo crear estados financieros utilizando la información de una planeación financiera y un presupuesto, además, conoceremos las técnicas que se utilizan para la interpretación de los resultados de los estados financieros.



Se le debe dar seguimiento a toda **planeación financiera** que es plasmada en un presupuesto anual, y conocer su cumplimiento apoyado por estados financieros y razones que den un indicativo de cómo se encuentra la institución en cada periodo.



Los estados financieros son herramientas de apoyo al análisis de la realidad de la institución en un periodo específico. Esos se distinguen por las siguientes características:

Confiabilidad

Comprensibilidad

Oportuno

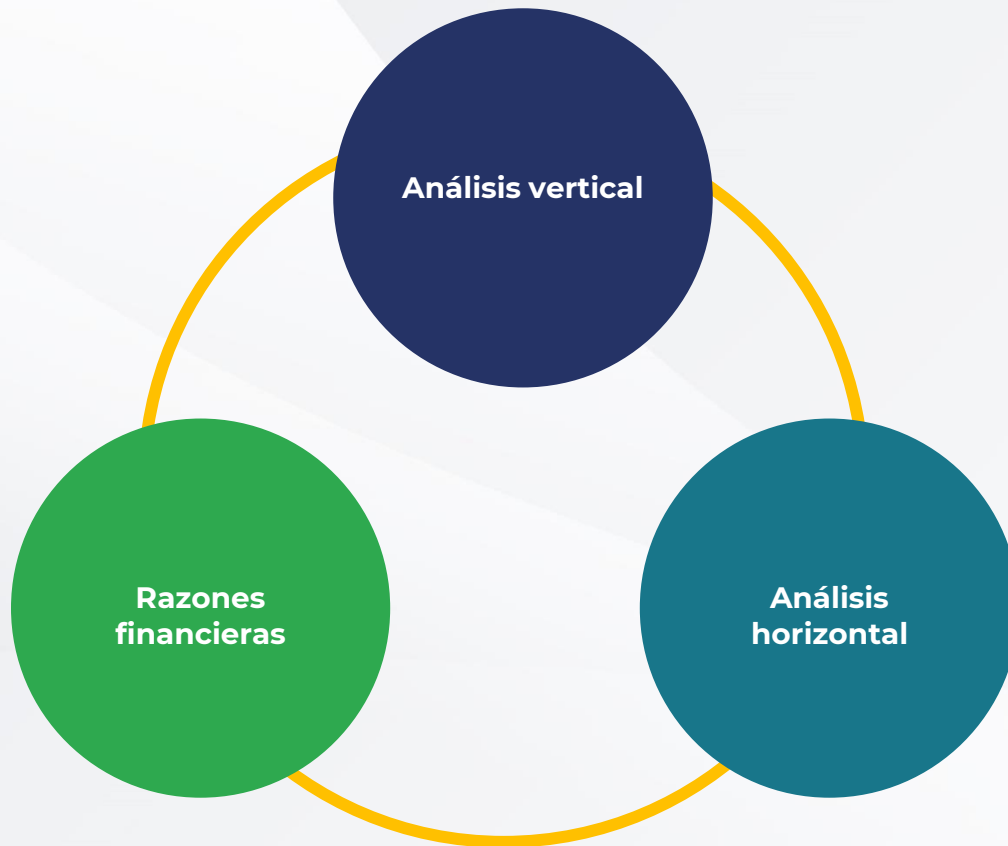
Comparabilidad

Estos son los tres principales **estados financieros**:

- Balance general
- Estado de resultados
- Flujo de efectivo

Su función es conocer los principales problemas por los que cualquier institución puede pasar.





El análisis de los estados financieros permite la evaluación financiera basada en resultados de operación con la finalidad de conocer las fortalezas y debilidades de la institución.



A lo largo de este tema aprendiste que los estados financieros y su correcta interpretación son de gran ayuda para la institución, ya que permiten conocer las variables específicas que están afectando su liquidez, rentabilidad, operatividad y cobertura.







Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

- ¿Cuáles son las principales características de los estados financieros?
- Describe la funcionalidad de los principales estados financieros.
- ¿Cuáles son las principales técnicas de análisis de los estados financieros?



# Administración de Instituciones Educativas

Control de presupuesto

Semana 6





En este tema estudiaremos para qué sirve el control del presupuesto, su proceso de control y cuáles son los pasos a seguir cuando se detectan desviaciones en los resultados del presupuesto.



El administrador financiero debe llevar un control directo del presupuesto anual de la institución, la finalidad es poder detectar desviaciones en el mismo que indiquen algún problema que deba ser abordado de manera inmediata para corregir el rumbo financiero de la institución en tiempo.

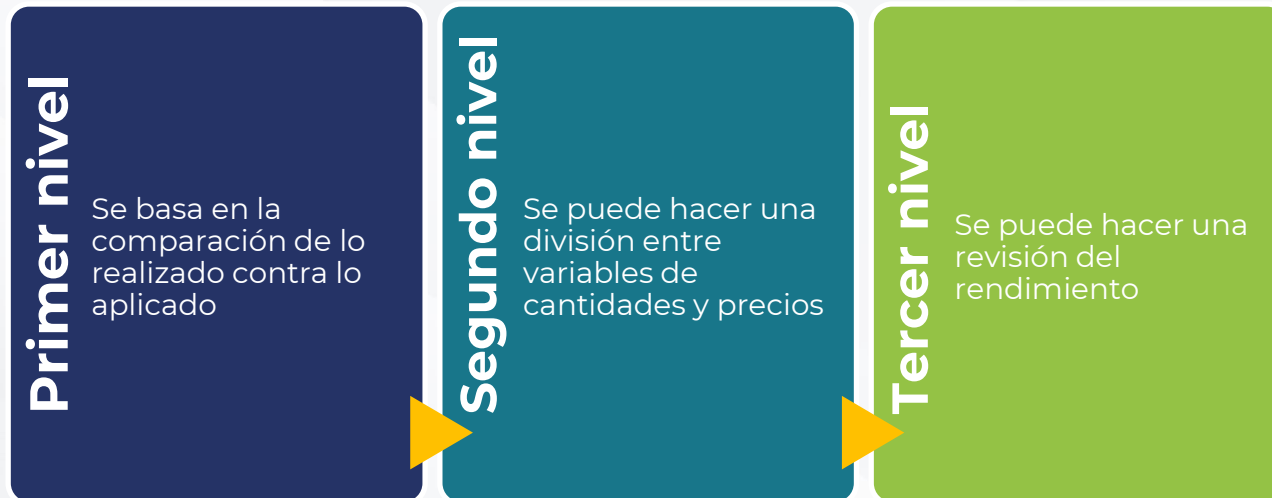


El **control de presupuesto** es una herramienta que la institución debe utilizar para medir la eficiencia de implementación del mismo, para realizar un análisis comparativo donde se puedan observar las diferencias de lo esperado contra lo real y se puedan detectar las causas de las desviaciones.



Cuando se cierra el ejercicio de un periodo y se realiza la comparación del resultado real contra el presupuestado, se deben calcular las desviaciones. Estas desviaciones pueden clasificarse de acuerdo a su causa u origen.

Las principales desviaciones se pueden analizar por niveles de la siguiente manera:



El informe de desviaciones compara todos los ingresos y gastos realizados por la institución y se presenta la descripción de lo sucedido en el periodo de tiempo establecido.

Cuando se identifican las variaciones que sí son responsabilidad del resultado de una categoría en especial, se debe realizar el siguiente procedimiento:





A lo largo de este tema reconociste las causas que pueden llevar a que un presupuesto no se cumpla. Llevar un seguimiento de los gastos permitirá a la institución corregir el presupuesto.







Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

- ¿Para qué sirve el control de presupuesto?
- Describe el proceso para el control de presupuesto.
- ¿Cuáles son los pasos a seguir cuando se detectan desviaciones en los resultados del presupuesto?





# Administración de Instituciones Educativas

Evaluación financiera

Semana 6



En este tema analizaremos qué es la **evaluación financiera**, la inversión y lo relacionado con las variables económicas del entorno que debe tomar en cuenta para la evaluación, considerando los indicadores financieros para que un proyecto sea rentable.



La evaluación financiera analiza la viabilidad de proyectos nuevos considerando factores internos y externos.



La **evaluación financiera** es el proceso que determina la viabilidad de un proyecto en términos rentables, después de que se definen y analizan la inversión inicial, costos de operación y beneficios que otorgaría a la institución.

Cualquier proyecto nuevo requiere recursos económicos que se invierten para conformar activos, los cuales, a través de un proceso con insumos adicionales, producen un servicio educativo que generará ingresos a la institución.



## Un proyecto es rentable cuando:

1

El valor presente neto (VPN) es positivo, lo que implica generación de utilidad

2

La tasa interna de retorno (TIR) es mayor que el costo de oportunidad del capital invertido

3

La relación beneficio es mayor que el costo realizado

4

El tiempo de retorno de inversión es prudente

## Indicadores para la evaluación financiera



Definición del proyecto

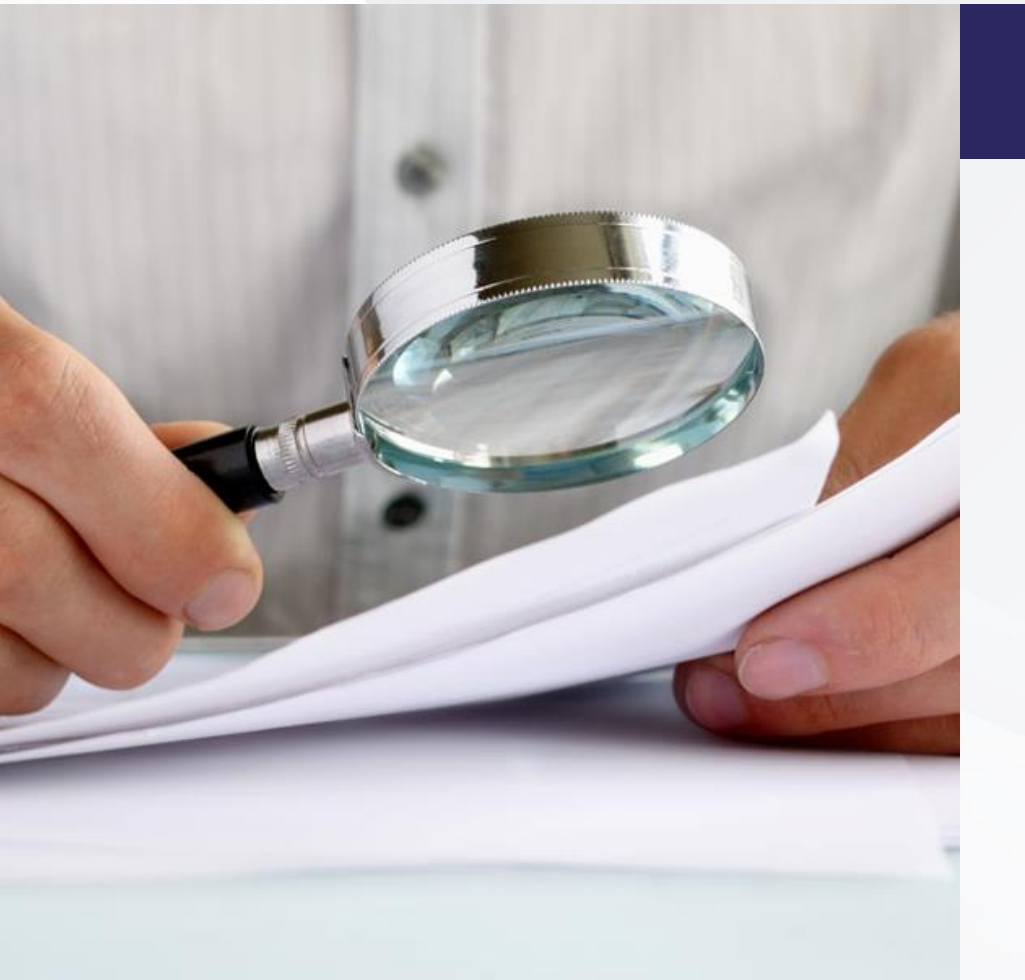


Variables económicas



Indicadores financieros





A lo largo de este tema aprendiste que el objetivo de la evaluación financiera es realizar un análisis que justifique la inversión de un nuevo proyecto contra los beneficios que se recibirán en términos monetarios.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

- ¿Qué es la evaluación financiera?
- ¿Qué es la inversión?
- Define las variables económicas del entorno que se deben tomar en cuenta en la evaluación financiera.





# Administración de Instituciones Educativas

Administración de riesgos

Semana 6



# Introducción

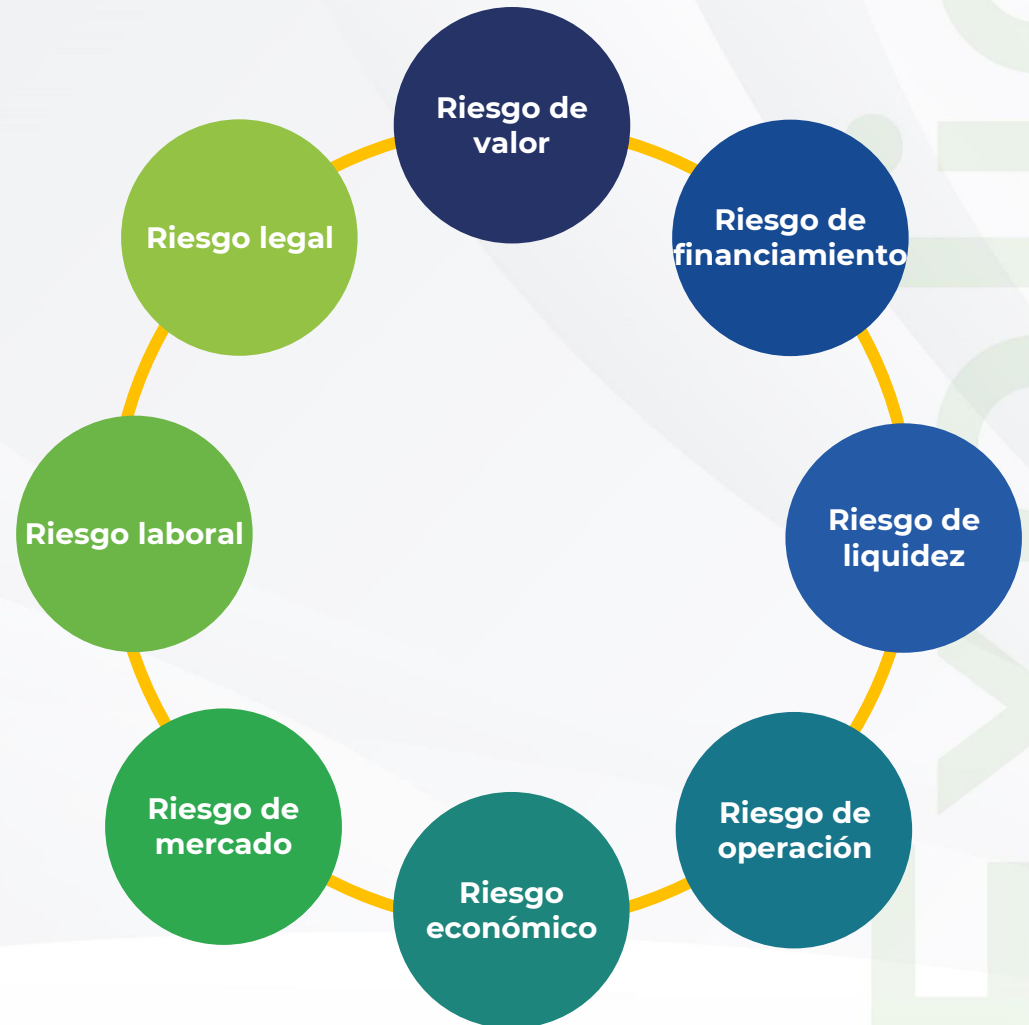
En este tema nos enfocaremos en cuáles son los tipos de riesgos que se pueden presentar en una institución educativa, el proceso de la administración de riesgos y cuáles son los métodos para implementar una administración de riesgos.



Toda empresa siempre presentará riesgos de operación debido a que las actividades que realiza están relacionadas con los factores inciertos de su entorno.



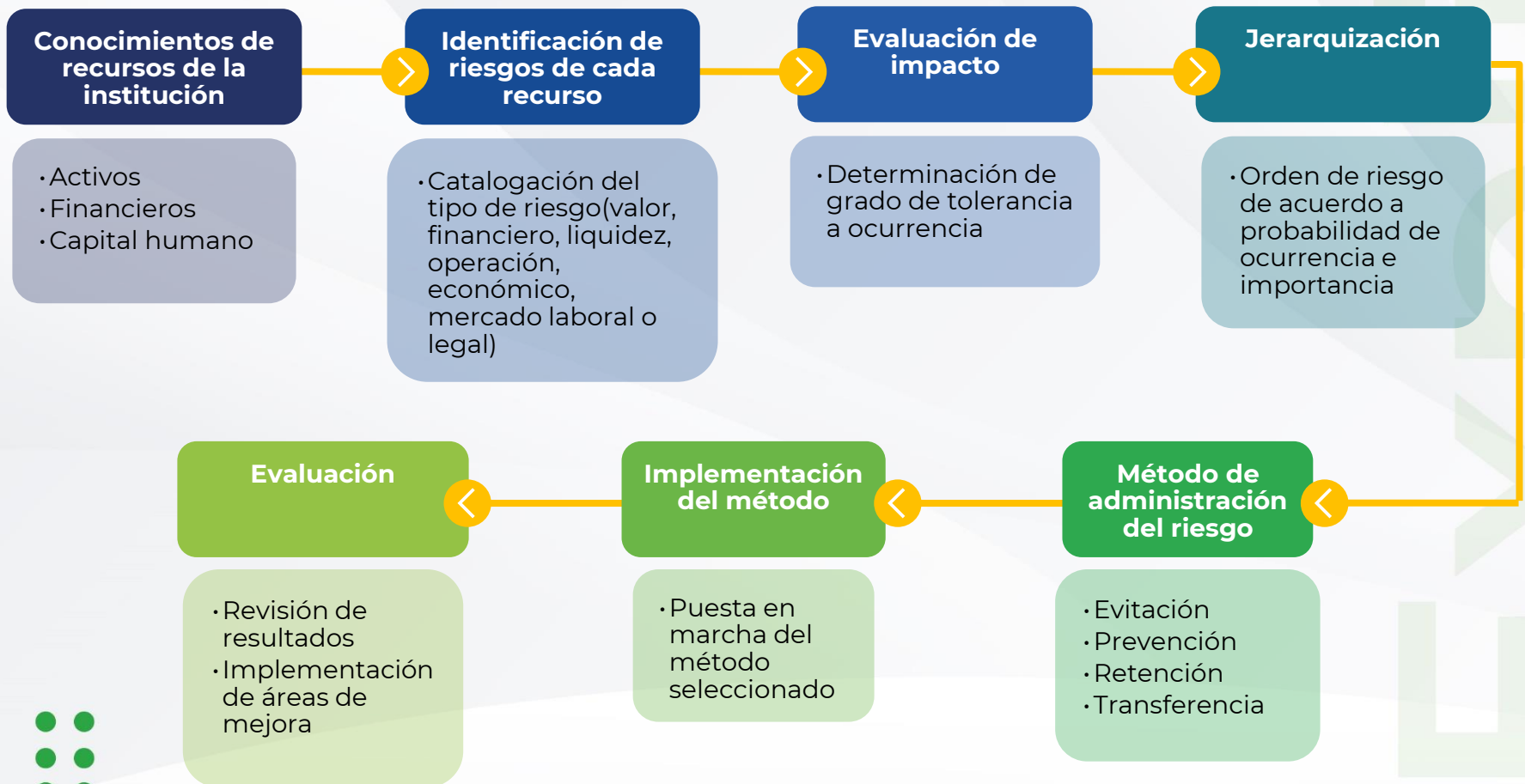
## Principales tipos de riesgo



La administración de riesgos tiene como fin evaluar las incertidumbres presentes en la institución y analizar las opciones para administrarlas de la mejor manera, considerando costos y oportunidades favorables.



Parte de las funciones de la administración financiera es mantener una alerta de los riesgos que perjudican a la institución, por lo que, además de conocer los tipos de riesgo, debe establecer un proceso para llevar a cabo su administración. Este proceso se describe a continuación:



El administrador financiero debe analizar sus recursos internos y realizar una investigación de los acontecimientos del entorno.

El método más utilizado para la administración de riesgos es la **transferencia de riesgo** y se compone de las tres etapas que se explican a continuación:

## Etapa de cobertura



La iniciativa para disminuir la posible pérdida por riesgo también disminuye la posibilidad de una ganancia.

## Etapa de aseguramiento



Asegurar a la institución (cubrir un seguro) para evitar pérdidas por riesgos.

## Etapa de diversificación



Distribuir de manera ecuánime los activos que presentan algún tipo de riesgo, en lugar de centrar la liquidez e inversión en uno solo





A lo largo de este tema aprendiste que si bien los riesgos pueden ser imprevistos, la institución tiene la responsabilidad de buscar estrategias para solucionarlos. Todo resultado negativo pone en peligro la liquidez de la institución.





Reflexiona sobre lo aprendido en el tema y responde los siguientes puntos:

- ¿Cuáles son los tipos de riesgo que se pueden presentar en una institución educativa?
- Describe el proceso de la administración de riesgos.
- ¿Cuáles son los métodos para implementar una administración de riesgos?

