

**ESTRATEGIAS CONTABLES Y FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO
ECONÓMICO DEL COLEGIO INTERNACIONAL MONTESSORI.**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



Trabajo de grado para optar por el título de

Contadoras Públicas

Leomary Jiménez Gómez

Yurani Ñañez Muñoz

Fundación Universitaria de Popayán
Facultad de Ciencias, Económicas Contables y Administrativas
Programa de Contaduría Pública
Popayán – Cauca, 2024

**ESTRATEGIAS CONTABLES Y FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO
ECONÓMICO DEL COLEGIO INTERNACIONAL MONTESSORI.**

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN



Leomary Jiménez Gómez

Yurani Ñañez Muñoz

Asesor

Sorandi Valencia

Fundación Universitaria de Popayán
Facultad de Ciencias Económicas Contables y Administrativas
Programa de Contaduría Pública
Popayán
2024

Nota de Aceptación

Firma del director de la modalidad de grado

Firma del jurado

Firma del jurado

Popayán, Cauca, Colombia, 2024

Dedicatoria

Este trabajo de investigación está dedicado con profundo amor y gratitud:

A Dios, quien es la luz que guía nuestro camino, brindándonos la fortaleza y sabiduría necesaria en este proceso. A nuestros padres, quienes han sido nuestra mayor fuente de inspiración. Su amor incondicional, sacrificio y apoyo constante nos ha enseñado el valor del esfuerzo y la perseverancia, siendo la fuerza que nos impulsa a perseguir nuestros sueños y superar cada obstáculo en el camino.

A nuestra familia, por su fe inquebrantable en nosotras y su comprensión infinita durante las largas jornadas de trabajo. Gracias por permanecer siempre a nuestro lado, incluso en los momentos más oscuros y desafiantes de este proceso.

Leomary Jiménez Gómez

Yurani Ñañez Muñoz

Agradecimientos

Agradecemos primeramente a Dios, quien ha sido la guía y refugio en nuestro camino, por brindarnos la sabiduría, fortaleza y perseverancia necesarias para culminar esta etapa profesional. Su presencia ha sido luz en cada paso y fuente inagotable de bendiciones durante todo este proceso.

A nuestros padres, quienes han sido el pilar fundamental en nuestras vidas, por su amor incondicional y su apoyo incansable en cada etapa de este camino. Ustedes nos enseñaron el valor del esfuerzo, la importancia de la disciplina y la fuerza de la perseverancia. Su confianza en nosotros, fue la luz que nos guio cuando todo parecía oscuro. Nos dieron la motivación para seguir adelante, con palabras de aliento, abrazos sinceros y el ejemplo de valentía que llevamos en el corazón. Este logro también es suyo, porque cada triunfo alcanzado es reflejo del sacrificio y las enseñanzas que nos han dado. A ustedes, que siempre creyeron en nuestros sueños, les ofrecemos esta meta alcanzada con la misma dedicación con la que ustedes nos han cuidado y formado. Gracias por estar siempre presentes, por su amor eterno y por enseñarnos que, con esfuerzo, todo es posible.

A la **Fundación Universitaria de Popayán**, nuestra más sincera gratitud por brindarnos un espacio de aprendizaje, crecimiento y formación profesional. Cada experiencia vivida en sus aulas ha sido fundamental para nuestro desarrollo, y el conocimiento adquirido nos acompañará en cada paso del camino que ahora emprendemos.

Extendemos un agradecimiento especial a Sorandi Valencia, nuestra asesora en este Proyecto de Investigación, por su orientación, paciencia y compromiso. Su guía constante fue clave para superar los desafíos que encontramos durante el proceso. Gracias por compartir su conocimiento y por motivarnos a alcanzar la excelencia, siempre con una palabra oportuna.

Finalmente, agradecemos a todas aquellas personas que, de una u otra manera, contribuyeron al desarrollo y culminación exitosa de este proyecto de investigación.

Tabla de contenido

Resumen	10
Introducción	11
Capítulo I. El Problema	13
Antecedentes	13
Nivel Internacional	13
Nivel Nacional	15
Nivel Local	17
Planteamiento del Problema	20
Formulación del Problema	21
Objetivos	22
Objetivo General	22
Objetivos Específicos	22
Justificación	22
Justificación Teórica	22
Justificación Metodológica	23
Justificación Práctica	24
Marco de Referencia	26
Marco Contextual	26
Marco Teórico	28
Diseño Metodológico	30
Enfoque de Investigación	32
Tipo de Estudio	32
Técnicas de Recolección de la Información	34
Fuentes Primarias	36
Fuentes Secundarias	37
Población y Muestra	39
Tratamiento de la Información	40
CAPÍTULO II. Análisis e Interpretación de Resultados	44
Diagnóstico de la Situación Contable y Financiera	44
Notas de Carácter Específico	53
Procesos y Procedimientos Contables y Financieros Vigentes	58

Fase 1. Mapeo de Procesos Contables y Financieros	58
Fase 2. Control de Pagos	61
Fase 3. Control Presupuestario	61
Fase 4. Gestión de Tesorería	61
Estrategias de Mejora para la Optimización de los Procedimientos y Políticas Contables	62
Estrategias Contables y Financieras del Colegio Internacional Montessori.....	63
Estrategias y Actividades Enfocadas en Auditoría	72
Conclusiones	76
Recomendaciones	77
Referencias bibliográficas	77
Anexos.....	81
Anexo A. Cronograma de Actividades	81
Anexo B. Formato de Entrevista Semiestructurada	86

<i>Lista de Tablas</i>	<i>Pág.</i>
Tabla 1. <i>Ingresos por Actividades Ordinarias</i>	53
Tabla 2. <i>Gasto Operacional</i>	53
Tabla 3. <i>Gasto Financiero</i>	54
Tabla 4. <i>Efectivo y Equivalentes de Efectivo</i>	55
Tabla 5. <i>Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar</i>	55
Tabla 6. <i>Propiedad, Planta Y Equipo (Activos Fijos)</i>	56
Tabla 7. <i>Cuentas Por Pagar</i>	56
Tabla 8. <i>Capital Social</i>	57
Tabla 9. <i>Descuentos en la Matrícula</i>	59
Tabla 10. <i>Descuentos</i>	60

Lista de Graficas	Pág.
Gráfica 1. <i>Distribución de roles del personal en el Colegio Internacional Montessori</i>	45
Gráfica 2. <i>Antigüedad laboral del personal en el Colegio Internacional Montessori</i>	46
Gráfica 3. <i>Frecuencia de comunicación sobre información financiera al personal</i>	46
Gráfica 4. <i>Conocimiento del personal sobre sistemas contables del colegio</i>	47
Gráfica 5. <i>Conocimiento sobre la definición de políticas contables</i>	48
Gráfica 6. <i>Impacto de la ausencia de políticas contables</i>	48
Gráfica 7. <i>Frecuencia de retrasos en pagos contractuales al personal</i>	49
Gráfica 8. <i>Gestión de pagos institucionales</i>	50
Gráfica 9. <i>Matriz DOFA</i>	¡Error! Marcador no definido.
Gráfica 10. <i>Estrategias de mejora para la optimización de los procedimientos, políticas contables y financieras del Colegio Internacional Montessori</i>	75
Gráfica 11. <i>Estrategias de Auditoria</i>	¡Error! Marcador no definido.

Resumen

El presente trabajo corresponde a un proyecto de investigación titulado "Estrategias Contables y Financieras para el Desarrollo Económico del Colegio Internacional Montessori" cuyo objetivo es diseñar e implementar estrategias contables y financieras que optimicen la gestión económica del Colegio, garantizando eficiencia, transparencia y sostenibilidad a largo plazo. Surge como respuesta a la pregunta principal: ¿Cómo desarrollar estrategias contables y financieras que fortalezcan la estabilidad y el crecimiento económico de la institución? Esta pregunta busca abordar problemáticas relacionadas con la planificación financiera y cumplimiento normativo. La metodología que se utilizó para la implementación del proceso contable y financiero fue basado en un enfoque metodológico mixto, combinando técnicas cuantitativas y cualitativas. Luego se realizó un análisis de los estados financieros, encuestas y entrevistas al personal administrativo y docente, con la que se identificó el nivel de conocimiento en lo contable y financiero, se hace la revisión de políticas contables y observación de los procesos de gestión financiera. Los resultados obtenidos dentro de la investigación indican que el Colegio Montessori evidencia carencias en la administración financiera, tales como el incumplimiento parcial de normativas, falta de mecanismos de control en ingresos, uso limitado del software contable, también se identificó alta rotación de personal, retrasos en pagos y falta de políticas contables claras. Estas debilidades han generado inconsistencias en la gestión de recursos, afectando la estabilidad operativa y la confianza de la comunidad educativa, pues es evidente que el Colegio debe de implantar un sistema contable estructurado con controles internos eficientes, mejorar la planificación financiera y garantizar el cumplimiento normativo. Además, se propone la digitalización de procesos administrativos y capacitación al personal para optimizar la toma de decisiones. La implementación de estas estrategias contribuirá al fortalecimiento de la gestión financiera y al desarrollo sostenible del colegio.

Palabras claves: (Gestión Financiera, Gestión Contable, Desarrollo Sostenible, Estrategias Contables, Educación).

Introducción

En el contexto actual, la educación se ha convertido en un factor crucial para el desarrollo sostenible de las sociedades. La calidad educativa no solo depende de la infraestructura y los recursos disponibles, sino también de la gestión administrativa que se implementa en las instituciones. A medida que las demandas educativas evolucionan, se hace evidente la necesidad de adoptar enfoques innovadores que optimicen la administración y mejoren el rendimiento académico de los estudiantes. Este proyecto de investigación se centra en el análisis de las estrategias contables y financieras en el Colegio Internacional Montessori, con el objetivo de identificar áreas de mejora que contribuyan a su desarrollo económico.

El problema de investigación radica en la falta de un enfoque sistemático en la gestión financiera y contable de la institución, lo que puede limitar su capacidad para alcanzar sus objetivos educativos y administrativos. A través de este estudio, se busca comprender cómo las deficiencias en la gestión pueden afectar la calidad de la educación y el bienestar de la comunidad educativa. El propósito de este trabajo es diseñar estrategias que fortalezcan la gestión económica del Colegio Internacional Montessori, garantizando la eficiencia, transparencia y solidez financiera como pilares fundamentales de su gestión.

Para abordar este problema, se adoptará una metodología mixta que combine técnicas cualitativas y cuantitativas. Se realizarán encuestas y entrevistas a diferentes actores de la comunidad educativa, incluyendo directivos, docentes y expertos en gestión financiera. Además, se analizarán datos financieros y contables de los dos últimos años para identificar tendencias y patrones que puedan orientar las recomendaciones del estudio.

Los resultados esperados de esta investigación no solo proporcionarán un diagnóstico claro de la situación actual del Colegio Internacional Montessori, sino que también ofrecerán un conjunto de estrategias prácticas que pueden ser implementadas para mejorar su gestión financiera. A lo largo del documento, se abordarán temas como la importancia de la planificación financiera, la toma de decisiones estratégicas y la optimización de recursos. Cada capítulo se estructurará de manera que el lector pueda seguir el hilo conductor del análisis, desde la justificación teórica y metodológica hasta las conclusiones y recomendaciones finales.

Es así como, este estudio busca contribuir al entendimiento de la relación entre la gestión contable, financiera y la calidad educativa, ofreciendo un marco de referencia que permita a las instituciones educativas mejorar su desempeño y fortalecer su sostenibilidad a largo plazo.

Este trabajo de investigación se desarrolló en los siguientes Capítulos:

Capítulo I: *El Problema*

Capítulo II: *Análisis e Interpretación de Resultados*

Capítulo I. El Problema

Antecedentes

Nivel Internacional

En el ámbito Internacional, la gestión financiera en instituciones educativas ha cobrado una relevancia creciente debido a la globalización y la interconexión de los mercados financieros. Diversos estudios han demostrado la importancia de incorporar estrategias contables y financieras sólidas para garantizar la sostenibilidad económica en un entorno cada vez más competitivo y cambiante. Por ejemplo, la investigación realizada en Ecuador ha resaltado la necesidad de adaptarse a los cambios macroeconómicos y tecnológicos para mejorar la eficiencia y transparencia en la gestión financiera (Ordóñez et al., 2020).

Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. Universidad Católica de Cuenca, en Cuenca, Ecuador.

Base Teórica. La investigación se basa en profundizar en el comportamiento de las entidades bancarias más importantes de la ciudad de Cuenca, Ecuador, con el objetivo de diseñar estrategias financieras, tecnológicas y contables como mecanismo de generación de valor y rendimientos financieros. Se emplea un enfoque transaccional descriptivo no experimental para analizar la eficiencia y desempeño de la gestión administrativa de estas instituciones financieras.

Metodología Utilizada. La metodología utilizada en la investigación es de tipo descriptiva, buscando ampliar y profundizar sobre la problemática de los sistemas financieros. Se emplea un diseño transaccional no experimental, utilizando técnicas e instrumentos de investigación como entrevistas y encuestas a 6 instituciones financieras en la ciudad de Cuenca. Estos cuestionarios sirven de guía para recopilar información relevante sobre el desempeño administrativo y las estrategias implementadas.

Aporte al Estudio Desarrollado. En la revista, "El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio", no resuelven específicamente el caso del Colegio Internacional Montessori. Sin embargo, se pueden asemejar algunos aportes de los

estudios presentados en la revista que son relevantes para abordar los desafíos en gestión contable y financiera.

Modelo de Inclusión Financiera a Través de Corresponsales no Bancarios. El documento menciona cómo el sistema financiero puede contribuir al desarrollo de las familias al brindar la posibilidad de adquirir bienes pagaderos en un mediano plazo o generar rendimientos financieros a través de ahorros. Este enfoque puede ser aplicado en el contexto del Colegio Montessori para explorar opciones de inclusión financiera que ayuden a gestionar adecuadamente los recursos y afrontar los desafíos financieros.

Estrategias Financieras, Tecnológicas y Contables. Se propone diseñar estrategias financieras, tecnológicas y contables para el sistema financiero ecuatoriano con el objetivo de generar valor y rendimientos financieros. Estas estrategias podrían adaptarse y aplicarse en el contexto del Colegio Montessori para mejorar la gestión contable y financiera, fortaleciendo la toma de decisiones y la planificación financiera.

González, M., & Martínez, C. (2023). Estrategias contables y financieras para el desarrollo económico de colegios privados: Un análisis comparativo internacional.

Base Teórica. El proyecto se basa en la teoría de la gestión financiera y contable aplicada a instituciones educativas, así como en la literatura sobre estrategias financieras y contables en el ámbito educativo a nivel internacional. Se consideran también las tendencias globales en educación y gestión financiera.

Metodología Utilizada. Se ha utilizado un enfoque comparativo, analizando las estrategias contables y financieras de colegios privados en diferentes países. Se realizarán entrevistas con directores y responsables financieros de colegios privados en varios países, así como análisis de datos financieros y revisión de documentación relevante.

Aporte al Estudio Desarrollado. El estudio proporcionará una visión comparativa de las estrategias contables y financieras utilizadas por los colegios privados en diferentes países, identificando las mejores prácticas a nivel internacional. Se podrán extraer lecciones aprendidas y recomendaciones que puedan ser aplicables en otros contextos, contribuyendo así al desarrollo económico de los colegios privados a nivel global.

Nivel Nacional

En el contexto Nacional colombiano, las instituciones educativas privadas enfrentan desafíos significativos en su gestión contable y financiera, lo que impacta directamente en su desarrollo económico y sostenibilidad. Se ha identificado la falta de conocimiento en la toma de decisiones y planificación financiera como un factor clave que contribuye a la vulnerabilidad financiera. La necesidad de implementar prácticas de transparencia y rendición de cuentas en la gestión financiera se ha vuelto imperativa para ganar la confianza de los stakeholders y asegurar la viabilidad a largo plazo de las instituciones educativas en Colombia (López & Martínez, 2014).

López, T., & Martínez Melo, P. (2014). Diseño de un plan estratégico a nivel administrativo y financiero de la Fundación Colombia Restaurada. Universidad de La Salle, Bogotá, Colombia.

Base Teórica. La base teórica utilizada en el trabajo de Tatiana López López y Paola Martínez Melo se fundamenta en los aportes de autores como Kotler, Serna y Chiavenato en el área de gestión administrativa. Estos autores se caracterizan por su enfoque en la planeación estratégica dentro del contexto de las pequeñas organizaciones. En el ámbito contable, se aplicaron los principios de contabilidad generalmente aceptados contemplados en el decreto reglamentario 2649 de 1933, así como la normatividad vigente.

Metodología Utilizada. La metodología empleada en este trabajo fue la investigación descriptiva. Este tipo de investigación busca especificar las propiedades importantes de fenómenos sometidos a análisis, con el objetivo de describir y medir variables, componentes o dimensiones relevantes para el estudio. En el caso de la Fundación Colombia Restaurada, se realizó un diagnóstico de la situación actual, se elaboró una matriz DOFA y se planteó una propuesta de mejoramiento para los procesos administrativos y financieros de la organización.

Aporte al Estudio Desarrollado. En el estudio sobre el diseño de un plan estratégico a nivel administrativo y financiero para la Fundación Colombia Restaurada es relevante para analizar los desafíos en gestión contable y financiera que resiste El Colegio Internacional Montessori. Algunos puntos de conexión entre el planteamiento del problema del colegio y los hallazgos de la investigación en la fundación son:

Diagnóstico de la Situación Actual. Al igual que en la Fundación Colombia Restaurada, se realizaría un diagnóstico detallado de la situación financiera y contable del Colegio Montessori para identificar las áreas de oportunidad y los desafíos existentes.

Elaboración de una Matriz DOFA. La aplicación de una matriz DOFA permitiría al colegio identificar sus Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas, lo que facilita la formulación de estrategias para ocuparse de los problemas financieros y contables.

Propuesta de Mejoramiento. Siguiendo el enfoque de la investigación en la fundación, se plantea una propuesta de mejoramiento para fortalecer los procesos de toma de decisiones y planificación financiera en el colegio. Esto podría incluir la implementación de estrategias para garantizar la sostenibilidad económica de la institución.

Se analiza un resultado inadecuado en la implementación de procesos y decisiones contables. Esto resalta la urgencia de diseñar estrategias contables y financieras que impulsen su desarrollo económico y garanticen su estabilidad a largo plazo. Analizando el estudio de Alegría Quira (2023) la implementación de un sistema de control interno eficaz se presenta como una medida crucial para mejorar la eficiencia, transparencia y solidez financiera del colegio, alineándose con las mejores prácticas a nivel internacional y nacional.

Ramírez, C. (2023). "Análisis comparativo de modelos de gestión financiera en colegios privados de Bogotá". *Revista de Gestión Educativa y Finanzas*, 10(2), 123-145.

Base Teórica. El estudio se fundamenta en teorías de gestión financiera y administración educativa, con un enfoque en modelos de eficiencia financiera y transparencia en la administración de recursos en instituciones educativas privadas. Se revisan modelos clásicos como el de control presupuestario, análisis de costos y beneficios, así como las teorías modernas de gestión basada en resultados y creación de valor en el sector educativo.

Metodología Utilizada. El estudio emplea una metodología cuantitativa comparativa, donde se recopilan datos financieros de varios colegios privados de Bogotá. Se utilizan análisis estadísticos para comparar los diferentes modelos de gestión financiera aplicados en estas instituciones. La investigación incluye encuestas a los directores financieros de los colegios y análisis de estados financieros durante un período de cinco años. También se realiza un análisis cualitativo a través de entrevistas semiestructuradas con administradores clave para complementar la información cuantitativa.

Aporte al Estudio Desarrollado. Este estudio contribuye al campo de la gestión financiera en instituciones educativas privadas, ofreciendo una comparación detallada de los modelos de

gestión aplicados en Bogotá. Los resultados permiten identificar prácticas financieras más eficientes y proporcionan recomendaciones para optimizar la gestión de recursos en colegios privados. Además, el estudio destaca la importancia de adaptar los modelos de gestión financiera a las particularidades del sector educativo para mejorar la sostenibilidad y el rendimiento económico de las instituciones.

Nivel Local

Cabrera González, D. C. (2023). Propuesta de un instrumento para la medición del riesgo de liquidez financiero, aplicada al grupo empresarial en la ciudad de Popayán en los años 2019, 2020 y 2021 [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Autónoma del Cauca]. Popayán.

Base Teórica. La base teórica del documento se centra en el análisis del riesgo de liquidez financiera, utilizando herramientas y conceptos que permiten evaluar la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. En particular, se menciona el uso de ratios financieros como la razón corriente, la razón de liquidez inmediata y la razón de liquidez a corto plazo, que son fundamentales para medir la liquidez de una empresa.

Además, se hace referencia a la fórmula Altman Z-score, que se utiliza para calcular el porcentaje de quiebra de una empresa, lo que también se relaciona con el riesgo financiero. Este enfoque teórico proporciona un marco para el diseño y la aplicación del instrumento propuesto en el estudio, con el objetivo de mitigar el riesgo de liquidez en el grupo empresarial analizado.

Metodología Utilizada. El estudio emplea una metodología integral que permite abordar de manera efectiva el riesgo de liquidez y potenciar la actividad económica asegurando que las estrategias diseñadas sean prácticas y adaptadas a la realidad de la organización:

- **Investigación Aplicada:** Se llevó a cabo una investigación aplicada, enfocándose en la utilización de conocimientos teóricos y prácticos para abordar el problema del riesgo de liquidez en el grupo empresarial. Esto implica la recopilación de datos relevantes y su análisis para diseñar soluciones efectivas.
- **Análisis de Ratios Financieros:** Utiliza el análisis de ratios financieros como una herramienta clave para evaluar la liquidez de las empresas del grupo. Esto incluye el cálculo de ratios como la razón corriente, la razón de liquidez inmediata y otros indicadores que permiten medir la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

- **Análisis de Sensibilidad:** Para evaluar cómo cambios en variables clave (como tasas de interés, tipo de cambio y ventas) pueden afectar la liquidez de la empresa. Este enfoque ayuda a identificar riesgos potenciales y a desarrollar planes de contingencia.
- **Diseño de Instrumentos de Medición:** Se diseñó un instrumento específico para medir el riesgo de liquidez, que incluye indicadores adaptados a las necesidades del grupo empresarial. Este instrumento se basa en la información recopilada y en las mejores prácticas del sector.
- **Capacitación y Talleres:** Incluyeron sesiones de capacitación y talleres para el personal administrativo del colegio, con el fin de asegurar que comprendan y puedan introducir las nuevas políticas y procedimientos contables y financieros.
- **Monitoreo y Evaluación Continua:** Se estableció un sistema de monitoreo y evaluación para revisar la efectividad de las estrategias implementadas y realizar ajustes según sea necesario, garantizando así la mejora continua en la gestión financiera.

Aporte al Estudio Desarrollado. Estas acciones contribuirán a mejorar la gestión financiera del Colegio Internacional Montessori, potenciando su actividad económica y asegurando su sostenibilidad a largo plazo:

- **Actualización de Políticas Contables:** Se propone revisar y actualizar las políticas contables existentes para asegurar que estén alineadas con las normativas vigentes y las mejores prácticas del sector educativo. Esto incluye la implementación de un sistema contable que facilite el seguimiento de ingresos y gastos, así como la gestión de recursos.
- **Desarrollo de Procedimientos Eficientes:** Se sugiere establecer procedimientos claros y eficientes para la gestión financiera, que incluyan la planificación presupuestaria, el control de costos y la evaluación de la rentabilidad de las actividades del colegio. Esto permitirá una mejor toma de decisiones y una mayor transparencia en la gestión financiera.
- **Implementación de Herramientas de Análisis Financiero:** Se recomienda utilizar herramientas de análisis financiero, como el análisis de ratios y el flujo de caja proyectado, para evaluar la salud financiera del colegio y detectar áreas de mejora. Esto ayudará a identificar oportunidades para aumentar ingresos, reducir costos y optimizar recursos.
- **Estrategias de Captación de Recursos:** Se pueden diseñar estrategias para diversificar las fuentes de ingresos del colegio, como la creación de programas extracurriculares, talleres,

o la búsqueda de financiamiento a través de donaciones y subvenciones. Esto contribuirá a fortalecer la actividad económica del colegio.

- **Capacitación del Personal:** Es fundamental capacitar al personal administrativo y contable en las nuevas políticas y procedimientos, así como en el uso de herramientas tecnológicas que faciliten la gestión financiera. Esto asegurará una correcta implementación y seguimiento de las estrategias diseñadas.
- **Monitoreo y Evaluación:** Se debe establecer un sistema de monitoreo y evaluación de las estrategias implementadas, para medir su efectividad y realizar ajustes cuando sea necesario. Esto permitirá al colegio adaptarse a cambios en el entorno económico y educativo.

Alegría Quira, D. A. (2023). Diagnóstico contable y financiero de la Fundación Escuela Taller de Popayán en el área productiva periodo 2022 II. Popayán, Colombia.

Base Teórica. La base teórica de la tesis "Diagnóstico contable y financiero de la Fundación Escuela Taller de Popayán en el área productiva periodo 2022 II" se fundamenta en conceptos relacionados con el análisis contable y financiero de organizaciones, la gestión de recursos en entidades sin ánimo de lucro, y posiblemente enfoques específicos sobre diagnósticos financieros en el sector educativo y cultural. Además, se pueden incluir teorías sobre la importancia de la contabilidad en la toma de decisiones y el impacto de la gestión financiera en la sostenibilidad de las organizaciones.

Metodología Utilizada. La metodología utilizada en el diagnóstico contable y financiero de la Fundación Escuela Taller de Popayán describe un Enfoque Cuantitativo y Cualitativo, se emplearon métodos tanto cuantitativos como cualitativos para obtener una visión integral de la situación financiera del restaurante de la fundación. Esto incluyó la recolección de datos numéricos y la observación de procesos.

Aporte al Estudio Desarrollado. El aporte de los estudios realizados en el documento sobre el diagnóstico contable y financiero de la Fundación Escuela Taller de Popayán es relevante para plantear los desafíos de gestión contable y financiera que enfrenta El Colegio Internacional Montessori. A partir de los hallazgos y recomendaciones obtenidos en el estudio de la Fundación

Escuela Taller de Popayán, es posible identificar estrategias y prácticas efectivas que serían aplicables en el contexto del colegio para mejorar su situación financiera.

Específicamente, el análisis detallado de los procesos contables y financieros, la identificación de áreas de mejora en la gestión de recursos, y las recomendaciones para fortalecer la situación económica de la Fundación Escuela Taller de Popayán podrían servir como referencia para analizar la falta de conocimiento en la toma de decisiones y en la planificación financiera en El Colegio Internacional Montessori. Además, las lecciones aprendidas sobre la importancia de realizar un diagnóstico financiero y contable periódico, así como la ejecución de estrategias para el control de costos y gastos, se utilizarían para mitigar el déficit financiero que afronta actualmente el colegio.

Planteamiento del Problema

El Colegio Internacional Montessori, como una institución privada en Colombia, enfrenta desafíos significativos en gestión contable y financiera que afecta su desarrollo económico. A pesar de los esfuerzos realizados para gestionar adecuadamente sus recursos, surge la necesidad de investigar y desarrollar estrategias contables y financieras que no sólo aborden estos desafíos, y se alineen con la filosofía de la institución y en la planificación financiera. Sin embargo, la ejecución deficiente de estos procesos y decisiones han generado un riesgo considerable para la institución.

Por ello se destaca la importancia de garantizar la eficiencia, transparencia y solidez financiera como pilares fundamentales para la gestión. Este enfoque implica una revisión integral de los procesos contables y financieros actuales del colegio, con el propósito de identificar áreas de mejora, oportunidades de optimización y fortalecer la estabilidad económica a largo plazo.

En este contexto, surge la necesidad de comprender qué es el sistema de control interno y por qué es crucial para las entidades obligadas a su implementación. Según Montaña (2011), el control interno se define como un conjunto de políticas, procedimientos y prácticas establecidas en una organización con el propósito de asegurar el cumplimiento de los objetivos institucionales, minimizar los riesgos y fomentar la eficiencia y transparencia en las operaciones. Este concepto cobra especial relevancia en entidades sujetas a su implementación, ya que les permite mantener un nivel adecuado sobre sus actividades y recursos.

Desde el punto de vista de Aguirre (2012), el control interno garantiza el cumplimiento normativo al asegurar que la entidad respete las leyes, regulaciones y políticas aplicables en su ámbito de operación. Esto incluye la observancia de requisitos contables, fiscales, laborales y de protección de datos. Entre otros aspectos fundamentales para el buen funcionamiento y legitimidad de la institución, es indispensable la eficiencia y efectividad operativa, las cuales contribuyen a optimizar los procesos y operaciones de la entidad, asegurando un uso eficiente de los recursos disponibles. Esto implica la identificación de áreas de mejora y la implementación de medidas correctivas para incrementar la eficiencia en el uso de dichos recursos.

Sin embargo, la transparencia en las operaciones de una entidad facilita la rendición de cuentas ante las partes interesadas, como accionistas, clientes, proveedores y reguladores. Esto se alcanza mediante una adecuada documentación, generación de informes financieros precisos y la realización de auditorías internas y externas para asegurar la veracidad y confiabilidad de la información financiera y operativa.

Para Montaña (2011), es fundamental resaltar que la implementación y el mantenimiento de un sistema de control interno efectivo requieren el compromiso y la participación de todos los niveles de la organización, desde la alta dirección hasta los empleados de base. Además, este sistema debe adaptarse a las necesidades y características específicas de cada entidad.

En cualquier empresa, es esencial contar con un adecuado manejo de los procesos y tareas que deben llevarse a cabo, los cuales deben estar alineados con las regulaciones legales establecidas. Para llevar a cabo esta solución, se establecerá un equipo de trabajo encargado de ejecutar las diferentes etapas del proyecto.

La investigación se enfoca en optimizar las estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori para lograr un desarrollo económico sostenible, garantizando eficiencia, transparencia y solidez financiera como pilares fundamentales de su gestión.

Formulación del Problema

¿Cómo diseñar estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori para lograr un desarrollo económico sostenible, garantizando la eficiencia, transparencia y solidez financiera como pilares fundamentales de su gestión?

Objetivos***Objetivo General***

Diseñar estrategias contables y financieras para potenciar la actividad económica del Colegio Internacional Montessori, incluyendo el desarrollo y actualización de los procedimientos y políticas contables de la organización.

Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación contable y financiera actual del Colegio Internacional Montessori.
- Identificar los procesos y procedimientos contables y financieros vigentes en el Colegio Internacional Montessori.
- Establecer estrategias de mejora para la optimización de los procedimientos y políticas contables y financieras del Colegio Internacional Montessori.

Justificación***Justificación Teórica***

Hernández et al. (2014), enfatizan que la justificación teórica de este proyecto de investigación se fundamenta en la relevancia de implementar una perspectiva holística y respaldada por evidencias para formular tácticas contables y financieras que impulsen el desarrollo económico sostenible del Colegio Internacional Montessori. Esto está alineado con su misión educativa, su compromiso con la excelencia académica y la transparencia en la gestión financiera.

Esta investigación se fundamenta en la necesidad de abordar las problemáticas específicas relacionadas con la gestión financiera y contable. Como menciona Orozco (2018) para lograrlo, se han seleccionado teorías y conceptos clave que permiten comprender y analizar de manera integral los desafíos financieros que enfrenta la institución. Además, se proponen soluciones efectivas para mejorar su desarrollo económico y la sostenibilidad a largo plazo.

Según Scherger (2015), la teoría de la gestión financiera estratégica postula que las decisiones financieras deben estar alineadas con los objetivos estratégicos de la organización, lo que implica una visión integral y a largo plazo en la asignación y utilización de los recursos financieros. En el contexto del Colegio Internacional Montessori, esta teoría destaca la importancia de hacer estrategias contables y financieras que respaldan su misión educativa y su compromiso con la formación integral de los estudiantes. Al mismo tiempo Orozco (2018), en la teoría de la contabilidad de gestión ofrece herramientas y técnicas valiosas para optimizar la toma de decisiones financieras en las instituciones educativas, enfatizando la importancia de contar con información contable confiable y oportuna, así como la implementación de sistemas de control de gestión eficientes. Estas prácticas contables permitirían una asignación eficiente de recursos en el Colegio Internacional Montessori orientada hacia inversiones estratégicas en tecnología educativa, capacitación docente y programas académicos innovadores.

Por lo tanto, la justificación teórica de este documento se apoya en teorías y conceptos clave de la gestión financiera en instituciones educativas, con el objetivo de proponer estrategias contables y financieras que fortalezcan la gestión económica del Colegio Internacional Montessori y contribuyan a su crecimiento sostenible, al cumplimiento efectivo de su misión, garantizando la eficiencia, transparencia y solidez financiera como pilares fundamentales de su gestión, generando bienestar a la comunidad Montessoriana. Sintetizando, la investigación se centrará en cerrar las brechas de conocimiento existentes en relación con el diagnóstico preciso de la situación financiera actual, la caracterización de procesos y procedimientos contables y financieros, y el establecimiento de estrategias de mejora.

Justificación Metodológica

Se adoptará un enfoque de investigación mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos. Esto permitirá obtener una comprensión profunda y holística del tema, al combinar datos numéricos y análisis estadísticos con perspectivas e interpretaciones cualitativas.

Según Creswell y Creswell (2018), "los métodos mixtos representan un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación e implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunta" (p. 4). Este enfoque permitirá obtener una comprensión profunda y holística del tema.

Se utilizarán múltiples técnicas de recolección de datos para obtener información relevante desde diferentes análisis de datos financieros y contables del Colegio Internacional Montessori (estados financieros, informes de auditoría, indicadores financieros, etc.). Encuestas a padres de familia y personal administrativo para evaluar aspectos relacionados con las estrategias contables y financieras. En las técnicas cualitativas se llevarán a cabo entrevistas semiestructuradas con directivos y personal clave del Colegio para comprender las estrategias implementadas y los desafíos enfrentados. Revisión documental de políticas, manuales y procedimientos contables y financieros de la institución, observaciones en las instalaciones y actividades del Colegio para comprender el contexto de las operaciones.

La población estará conformada por el personal administrativo, docente y padres de familia del Colegio Internacional Montessori. Se seleccionará una muestra representativa mediante técnicas de muestreo probabilístico, como el muestreo aleatorio estratificado, para garantizar la validez de los resultados.

El análisis de datos cuantitativos se analizará mediante técnicas estadísticas descriptivas e inferenciales, utilizando software especializado Excel. Se calcularán indicadores financieros y se aplicarán pruebas de correlación para examinar las relaciones entre las variables.

Los datos cuantitativos se analizarán mediante técnicas estadísticas, como sugieren Huck y Cormier (2020): "La estadística nos proporciona herramientas para resumir, analizar y sacar conclusiones a partir de datos numéricos" (p. 3).

Los análisis cualitativos se analizarán mediante técnicas de análisis de contenido y codificación temática, identificando patrones, temas recurrentes y perspectivas relevantes de los participantes.

Los datos cualitativos se analizarán mediante técnicas de análisis de contenido y codificación temática, siguiendo a Miles et al. (2014): "El análisis de datos cualitativos implica la condensación de datos en patrones, categorías o temas a través de un proceso de codificación" (p. 12).

Justificación Práctica

El desarrollo de la investigación sobre estrategias contables y financieras para el Colegio Internacional Montessori es de vital importancia en el ámbito profesional, institucional y local, ya que los resultados obtenidos tendrán un impacto significativo en diversas áreas clave:

Para el Futuro Profesional. La investigación proporcionará un enfoque práctico y aplicado sobre la gestión financiera en instituciones educativas, lo que permitirá adquirir habilidades y conocimientos relevantes para desempeñarse de manera efectiva en roles relacionados con la administración financiera en el sector educativo. Los hallazgos y recomendaciones derivados de la investigación servirán como base para el desarrollo de competencias en planificación financiera, toma de decisiones estratégicas y optimización de recursos en entornos educativos y organizacionales.

Los resultados y aprendizajes obtenidos durante la investigación servirán como una base sólida para el crecimiento profesional y la especialización en áreas clave de la gestión financiera, lo que contribuirá a mejorar las capacidades y oportunidades laborales del investigador en el futuro.

Para la Fundación Universitaria de Popayán. El desarrollo de la investigación es importante para la Fundación Universitaria de Popayán porque contribuirá al prestigio académico de la institución al generar conocimiento relevante en el campo de la gestión financiera en instituciones educativas. Los resultados obtenidos durante la investigación sobre estrategias contables y financieras para el Colegio Internacional Montessori podrán ser utilizados como referencia para fortalecer los programas académicos relacionados con contabilidad, finanzas y gestión en la Fundación Universitaria de Popayán, promoviendo la excelencia académica y la formación exhaustiva de los estudiantes. También, la investigación permitirá a la institución mantenerse actualizada en cuanto a las mejores prácticas en gestión financiera en el sector educativo, lo que reforzará su compromiso con la calidad educativa y la innovación en sus programas académicos.

Para el Contexto Local - Colegio Internacional Montessori. El desarrollo de la investigación es importante para el contexto donde se realizará, en este caso, el Colegio Internacional Montessori, por varias razones fundamentales:

- Implementación de Estrategias Financieras Sólidas: La investigación sobre estrategias contables y financieras permitirá al colegio implementar prácticas financieras sólidas y adaptadas a las tendencias del mercado educativo, lo que contribuirá a su sostenibilidad económica a largo plazo.

- **Transparencia y Confianza:** Los resultados de la investigación fomentarán la transparencia y eficiencia en la gestión financiera del colegio, lo que fortalecerá la confianza de la comunidad educativa, los padres de familia y otros interesados en la institución.
- **Optimización de Recursos:** La optimización de procedimientos contables y financieros derivada de la investigación facilitará la toma de decisiones informadas, la planificación presupuestaria efectiva y la maximización de recursos para mejorar la calidad educativa y la experiencia de los estudiantes.
- **Crecimiento y Competitividad:** La aplicación de las estrategias y recomendaciones resultantes de la investigación impulsará el crecimiento y la competitividad del Colegio Internacional Montessori, posicionándose como una institución educativa de excelencia y vanguardia en su entorno.

La investigación propuesta no solo beneficiará el desarrollo profesional del investigador y la Fundación Universitaria de Popayán, sino que también tendrá un impacto positivo en el Colegio Internacional Montessori y en el contexto local al generar cambios tangibles en la gestión financiera y contribuir al crecimiento sostenible de la institución educativa.

Marco de Referencia

Marco Contextual

El presente proyecto investigativo se enmarca en el ámbito de la gestión financiera y contable de instituciones educativas privadas, con un enfoque específico en el Colegio Internacional Montessori. Esta institución educativa, comprometida con la filosofía Montessori, busca mejorar su gestión económica para garantizar su sostenibilidad y crecimiento futuro. En este marco, se llevará a cabo un análisis detallado de los sistemas contables y financieros actuales del colegio, identificando áreas de mejora y proponiendo estrategias que contribuyan a su desarrollo económico.

El Colegio Internacional Montessori, bajo la entidad Fatum Sacrum S.A.S, se encuentra estratégicamente situado en la Calle 35 Norte 5-34 Lote 3 El Huerto de Yambitara, una zona que combina la riqueza cultural y tradicional de Popayán con la modernidad y el desarrollo. Esta ubicación no solo facilita el acceso a sus instalaciones, sino que también lo posiciona como un referente educativo en la región.

Fundado el 6 de enero de 2022, el colegio es una entidad relativamente joven, pero con una visión clara y definida. A pesar de su corta existencia, ha logrado establecerse y registrarse ante la cámara de comercio de Popayán con la matrícula No. 218085. Esta rápida formalización demuestra el compromiso y la seriedad con la que la institución aborda su misión educativa.

Bernasconi y Rodríguez (2017), consideran que, en el contexto nacional, el sector educativo privado ha experimentado un crecimiento significativo en las últimas décadas, impulsado por la creciente demanda de una educación de calidad y orientada al desarrollo holístico de los alumnos. Sin embargo, este aumento en la competencia también ha traído consigo desafíos en términos de eficiencia financiera y sostenibilidad a largo plazo para las instituciones educativas.

En este sentido, el Colegio Internacional Montessori se enfrenta a la necesidad de adaptar sus estrategias contables y financieras para responder a las tendencias del mercado y aprovechar las oportunidades emergentes. Esto implica una evaluación exhaustiva de sus prácticas actuales, identificando áreas de mejora y oportunidades para optimizar los procesos financieros y contables.

Además, el panorama económico nacional e internacional juega un papel fundamental en la gestión financiera de las instituciones educativas. Factores macroeconómicos como la inflación, las tasas de interés, las fluctuaciones en los mercados financieros y las políticas gubernamentales pueden tener un impacto significativo en los ingresos, los gastos y la capacidad de inversión del Colegio Internacional Montessori.

Por otro lado, el avance tecnológico y la digitalización han transformado la forma en que se imparte la educación, lo que ha generado nuevas necesidades de inversión en infraestructura, equipos y capacitación docente. El Colegio Internacional Montessori debe estar preparado para adaptarse a estos cambios y aprovechar las oportunidades que ofrecen las nuevas tecnologías para mejorar la calidad de la enseñanza y la experiencia educativa de los estudiantes.

En el ámbito social, la creciente conciencia sobre la importancia de la educación y el desarrollo integral de los estudiantes ha llevado a una mayor exigencia por parte de los padres de familia y la comunidad en general. Esto ha generado la necesidad de establecer prácticas de transparencia y rendición de cuentas en la gestión financiera de las instituciones educativas, asegurando así la confianza y el respaldo de los stakeholders.

Asimismo, el marco legal y regulatorio que rige el sector educativo desempeña un papel fundamental en la implementación de estrategias contables y financieras. El Colegio Internacional

Montessori debe cumplir con las normas y reglamentos establecidos por las autoridades competentes, lo que implica la necesidad de adaptar sus prácticas financieras y contables de acuerdo con los requisitos legales vigentes.

Se analiza y propone estrategias contables y financieras óptimas que permitan al Colegio Internacional Montessori alcanzar un desarrollo económico sostenible, al tiempo que se preserva su compromiso con la excelencia académica y la formación integral de los estudiantes.

Marco Teórico

Según Roca et al. (2020), “las estrategias financieras sostenibles son fundamentales para crear una visión que se base en la prevención de problemas y en la aplicación de soluciones prácticas, especialmente cuando se enfrentan riesgos comerciales tanto internos como externos” (p. 128). Esto implica que muchas instituciones, incluidas las educativas, a menudo no toman las precauciones necesarias contra dichos riesgos, lo que limita los beneficios que podrían derivarse de prácticas comerciales bien gestionadas. En línea con esto, Ávila et al. (2019) “destacan que la estrategia financiera implica la planificación de decisiones y objetivos que optimizan la gestión financiera de una organización, con el fin de mejorar los resultados existentes y crear valor que garantice la sostenibilidad” (p. 102). Estas estrategias pueden ser aplicadas para fortalecer la gestión financiera en las instituciones educativas, asegurando su estabilidad y capacidad para afrontar los desafíos financieros del futuro. Además, Guerrero y Galindo (2016) enfatizan que “las estrategias contables y financieras permiten optimizar el uso de los recursos financieros, garantizar la transparencia en la gestión económica y fomentar la sostenibilidad financiera a largo plazo” (p. 102). Estas perspectivas son clave, ya que la transparencia en el manejo de los recursos genera confianza entre los diferentes actores del Colegio Internacional Montessori, incluidos padres, estudiantes y personal docente.

En este sentido, la teoría de la contabilidad de gestión proporciona herramientas esenciales para la toma de decisiones informadas en el ámbito educativo. Horngren et al. (2012) subrayan que “contar con información contable confiable y oportuna es crucial para tomar decisiones informadas” (p. 56), lo que resalta la importancia de implementar sistemas contables robustos. Así, la gestión financiera no solo debe ser eficiente, sino también efectiva para promover un entorno de aprendizaje sostenible.

A la luz de la sostenibilidad financiera, Sontag et al. (2002) enfatizan que "la continuidad y el crecimiento sostenible de la organización dependen de la adopción de estrategias que no comprometan su capacidad para cumplir con sus objetivos" (p. 223), lo que implica que la institución educativa debe ser proactiva en el desarrollo de prácticas financieras que no solo aborden las necesidades actuales, sino que también anticipen los futuros desafíos económicos. En este contexto, el estudio de Beke et al. (2019) "la planificación estratégica es fundamental para las instituciones educativas en un entorno cambiante" (p. 145), destacando que las decisiones deben basarse en un análisis riguroso de datos que reflejen tanto la situación actual como las proyecciones futuras. Esto permite a la institución adaptarse a nuevas realidades y optimizar sus recursos de manera eficaz. Además, la investigación de Martínez et al. (2020) sobre las mejores prácticas en educación señala que un enfoque bien estructurado hacia la gestión financiera no solo contribuye al crecimiento económico, sino que también es esencial para el desarrollo educativo, ya que "una gestión financiera eficiente es un pilar fundamental para el desarrollo educativo" (p. 56). De este modo, la gestión financiera eficiente potencia la capacidad de innovación y mejora continua del Colegio, favoreciendo su sostenibilidad y adaptabilidad en el tiempo.

Según Bello (2020), en el contexto del Colegio Internacional Montessori, es esencial comprender el concepto de riesgo:

El cual está relacionado con situaciones imprevistas que pueden surgir y afectar el logro de los objetivos establecidos. La gestión de riesgos, como parte integral de las buenas prácticas gerenciales, implica una serie de pasos para la toma de decisiones, permitiendo que las instituciones operen con el menor impacto negativo posible (p. 45).

Esta gestión busca establecer el contexto, identificar, analizar, tratar y comunicar los riesgos asociados a las actividades empresariales, con el objetivo de minimizar cualquier impacto adverso. De esta forma, una gestión adecuada del riesgo facilita el logro de los objetivos planificados y ayuda a evitar gastos innecesarios derivados de la contingencia de dichos riesgos, lo cual es especialmente relevante para el Colegio Montessori, donde una gestión eficiente contribuye directamente al bienestar de la comunidad educativa y a la sostenibilidad financiera de la institución.

En este sentido, la importancia de adaptar las prácticas financieras a los requerimientos legales y regulatorios del sector educativo es resaltada por Pérez y López (2021), quienes indican

que "el cumplimiento de las normativas vigentes es crucial para la estabilidad financiera y reputacional de las instituciones educativas" (p. 73). Así, el Colegio Internacional Montessori no solo debe optimizar sus recursos financieros, sino también medir sus riesgos para garantizar que estas prácticas estén alineadas con las regulaciones pertinentes, asegurando tanto su estabilidad como su buena reputación.

Diseño Metodológico

La investigación se llevará a cabo mediante un enfoque de investigación aplicada, utilizando un análisis y formulación de estrategias contables y financieras para impulsar el desarrollo económico del Colegio Internacional Montessori. Para abordar esta temática de manera integral y rigurosa, se propone un enfoque mixto que combine técnicas de investigación cualitativa y cuantitativa. Así como lo plantea Creswell y Plano (2018), "los métodos mixtos permiten integrar el rigor de los enfoques cuantitativos con la profundidad de los enfoques cualitativos para obtener una comprensión más completa del fenómeno estudiado" (p. 7).

Para esta investigación se utilizará un diseño descriptivo y explicativo. Según Hernández et al. (2014), "este tipo de diseño es ideal para describir las características de un fenómeno y, al mismo tiempo, para analizar las relaciones entre sus variables, lo que permite ofrecer explicaciones detalladas sobre los resultados observados" (p. 192). Entonces en primer lugar, se describirán las estrategias contables y financieras actuales del colegio, así como su situación económica y financiera. Posteriormente, se analizarán y explicarán los factores que influyen en el desarrollo económico de la institución educativa, y cómo las estrategias contables y financieras pueden impactar en dicho desarrollo.

En la fase cualitativa Denzin (2009) en su trabajo sobre la investigación cualitativa se enfoca en comprender la experiencia humana desde una perspectiva profunda y contextual, lo que permite explorar los factores que influyen en el desarrollo de fenómenos sociales, como el caso de las instituciones educativas. Lo que nos permite emplear técnicas de investigación como entrevistas semiestructuradas y grupos focales. Estas herramientas permitirán recopilar información valiosa de los principales stakeholders del Colegio Internacional Montessori, incluyendo directivos, personal administrativo, docentes, padres de familia y expertos en gestión financiera y contable en el ámbito educativo. Porque según Pérez y López (2021), "las entrevistas

son herramientas efectivas para recoger información de un gran número de participantes, permitiendo el análisis comparativo de los datos” (p. 97). Las entrevistas semiestructuradas se realizan con una muestra representativa de estos grupos de interés, con el objetivo de comprender sus perspectivas, experiencias y necesidades en relación con las estrategias contables y financieras implementadas actualmente. Además, se explorarán sus percepciones sobre los desafíos y oportunidades en el ámbito financiero y contable del colegio.

En la fase cuantitativa Creswell (2014) conocido por sus aportes sobre investigación cuantitativa y metodologías mixtas destaca que la investigación cuantitativa se centra en la recolección y el análisis de datos numéricos para identificar patrones, probar hipótesis y generalizar los resultados, lo que la convierte en una herramienta crucial para evaluar fenómenos en contextos educativos y con base a este aporte de investigación se recopilaron y analizaron datos financieros y contables del Colegio Internacional Montessori de los dos últimos años. Esto incluirá información sobre ingresos, gastos, inversiones, fuentes de financiamiento, estados financieros, indicadores de rentabilidad y eficiencia, entre otros aspectos relevantes.

Los datos cuantitativos serán sometidos a técnicas de análisis estadístico, mientras que los datos cualitativos se analizarán utilizando el análisis de contenido, como sugieren autores como Bardin (2016), “quien señala que este método permite identificar patrones y temas recurrentes en las respuestas de los participantes” (p. 39). Mientras que Creswell y Plano (2018), consideran que la integración de los enfoques cualitativo y cuantitativo se puede llevar a cabo mediante un diseño exploratorio secuencial. En esta metodología, la fase cualitativa se realizará primero para obtener una comprensión profunda del fenómeno de estudio y generar información relevante para la fase cuantitativa posterior.

Finalmente, la triangulación de datos se ejecutará para asegurar la validez y la fiabilidad de los resultados. Este proceso permitirá identificar patrones, convergencias y divergencias en los resultados. Denzin (2017), “destaca que la triangulación permite combinar diferentes métodos y fuentes de datos para obtener una visión más completa y rica del fenómeno estudiado” (p. 85).

Las estrategias propuestas abordarán aspectos clave como la optimización de los recursos financieros, la gestión eficiente de ingresos y gastos, la exploración de fuentes de financiamiento

alternativas, la implementación de prácticas de transparencia y rendición de cuentas, y la promoción de la sostenibilidad financiera a largo plazo.

Este diseño metodológico permitirá obtener resultados confiables y válidos, que contribuyan a comprender y mejorar las estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori, con el fin de impulsar su desarrollo económico y asegurar su sostenibilidad a largo plazo. Sachs (2005) sostiene que el desarrollo económico a largo plazo es crucial para reducir la pobreza y mejorar las condiciones de vida globales, destacando que solo a través de un crecimiento sostenido se pueden lograr avances significativos en el bienestar económico y social de las naciones.

Enfoque de Investigación

El presente estudio adoptará un enfoque mixto de investigación, combinando métodos cuantitativos y cualitativos, con el fin de obtener una comprensión integral y profunda de las estrategias contables y financieras implementadas en el Colegio Internacional Montessori, y su impacto en el desarrollo económico de la institución.

Para Creswell y Plano (2018), El enfoque mixto implica la recolección y análisis de datos tanto cualitativos como cuantitativos, lo que permitirá obtener una comprensión más profunda y holística del fenómeno de estudio. Este enfoque resulta particularmente útil en el contexto de la gestión financiera y contable, ya que integra aspectos numéricos y estadísticos con perspectivas y experiencias de los actores involucrados.

Este enfoque mixto propuesto para este estudio permitirá obtener una visión integral y profunda de las estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori, y su impacto en el desarrollo económico de la institución, aprovechando las fortalezas y complementariedad de los métodos cuantitativos y cualitativos. La integración de los resultados mediante la triangulación de datos proporcionará una comprensión más enriquecedora del estudiado y permitirá formular recomendaciones más sólidas para el mejoramiento de las estrategias y el desarrollo económico del colegio.

Tipo de Estudio

En una primera fase, se realizará un estudio descriptivo para conocer a fondo las estrategias contables y financieras actualmente implementadas en el Colegio Internacional Montessori, así como su situación económica y financiera actual. Este tipo de estudio, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), tiene como objetivo "especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice" (p. 108).

En el contexto de esta investigación, el estudio descriptivo permitirá obtener un panorama claro y detallado de las variables de interés, incluyendo:

- Descripción de las estrategias contables y financieras utilizadas por el colegio, tales como políticas de registros contables, gestión de ingresos y gastos, control presupuestario, entre otras.
- Análisis descriptivo de los estados financieros del colegio (balances, estados de resultados, flujos de efectivo), indicadores económicos y financieros clave (liquidez, solvencia, rentabilidad).
- Descripción de los procesos y procedimientos contables y financieros implementados en la institución.
- Identificación de las fortalezas y debilidades actuales en la gestión contable y financiera del colegio.

Esta fase descriptiva será fundamental para comprender a cabalidad el contexto en el que se desarrollan las estrategias contables y financieras, y su impacto en el desarrollo económico de la institución educativa.

Estudio Explicativo. Posteriormente, se llevará a cabo un estudio explicativo, el cual, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), está orientado a "responder por las causas de los eventos y fenómenos físicos o sociales" (p. 109). En este caso, se buscará explicar los factores que influyen en el desarrollo económico del Colegio Internacional Montessori y cómo las estrategias contables y financieras pueden impactar en dicho desarrollo.

Esta fase explicativa será fundamental para identificar los factores críticos que deben abordarse y las estrategias contables y financieras más efectivas para mejorar el desarrollo económico del Colegio Internacional Montessori.

La combinación de los estudios descriptivos y explicativos en esta investigación permitirá obtener una comprensión integral y profunda del fenómeno estudiado. En primer lugar, el estudio

descriptivo brindará una visión detallada de las estrategias contables y financieras actuales, así como de la situación económica y financiera del colegio. Posteriormente, el estudio explicativo permitirá identificar las causas y factores que influyen en el desarrollo económico de la institución, y cómo las estrategias contables y financieras pueden impactar en este desarrollo.

Esta complementariedad entre la descripción y la explicación del fenómeno investigado es fundamental, así lo trata Hernández-Sampieri y Mendoza (2018), "los estudios descriptivos son la base de las investigaciones correlacionales, las cuales a su vez proporcionan información para llevar a cabo estudios explicativos que generan un sentido de entendimiento y son altamente estructurados" (p. 109).

Además, la combinación de estos dos tipos de estudio permitirá formular recomendaciones más sólidas y fundamentadas para mejorar las estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori, con el objetivo de potenciar su desarrollo económico a corto, mediano y largo plazo.

El alcance descriptivo y explicativo de este estudio brindará una visión integral y profunda de las estrategias contables y financieras implementadas en el Colegio Internacional Montessori, su impacto en el desarrollo económico de la institución, y los factores críticos que deben abordarse para mejorar estas estrategias y fortalecer el desarrollo económico del colegio.

Técnicas de Recolección de la Información

Se utiliza una combinación de técnicas de recolección de información tanto cuantitativa como cualitativa, con el fin de obtener una perspectiva integral y profunda de lo estudiado. La combinación de técnicas cuantitativas y cualitativas en la recolección de información permitirá obtener una perspectiva integral y profunda de las estrategias contables y financieras implementadas en el Colegio Internacional Montessori, su impacto en el desarrollo económico de la institución, y los factores críticos que deben abordarse para mejorar estas estrategias y fortalecer el desarrollo económico del colegio.

- Las entrevistas estructuradas o semiestructuradas con el personal clave del colegio, como el director financiero, el director administrativo, el contador y otros responsables de estas áreas. Se puede estructurar preguntas sobre los procedimientos, desafíos, metas y políticas financieras y administrativas.

- Cuestionarios o Encuestas: Diseñar cuestionarios específicos para el personal, los profesores, los padres de familia y los estudiantes, según corresponda, para obtener opiniones y percepciones sobre la gestión financiera y administrativa del colegio.
- Revisión de Documentos: Revisar documentos internos del colegio, como estados financieros, informes de auditoría, políticas y procedimientos administrativos, presupuestos anteriores y actuales, contratos y acuerdos con proveedores, entre otros.
- Observación Directa: Realizar observaciones directas de los procesos administrativos y financieros en el colegio para comprender cómo se llevan a cabo en la práctica y si se siguen los procedimientos establecidos.
- Análisis de Registros y Documentación Contable: Examinar los registros contables y financieros del colegio, como libros de contabilidad, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, y registros de transacciones financieras para evaluar la precisión y el cumplimiento con las regulaciones.
- Organizar grupos con el personal y otros miembros de la comunidad escolar para discutir temas relacionados con la gestión financiera y administrativa y recopilar opiniones y sugerencias.
- Entrevistas con Padres y Estudiantes: Conversar con padres de familia, para obtener sus perspectivas sobre la administración y las finanzas del colegio, especialmente en lo que respecta a las tarifas escolares, el presupuesto estudiantil y otros aspectos relevantes.
- Recopilación de Datos Financieros Específicos: Obtener datos financieros específicos, como ingresos, gastos, deudas, inversiones y activos, a través de registros financieros detallados con el personal financiero.
- Documentos Institucionales: Estados financieros anteriores del colegio, informes de auditoría y revisiones financieras anteriores, planes estratégicos y documentos de política institucional, manuales de procedimientos administrativos y financieros del colegio.
- Publicaciones Académicas: Artículos de investigación académica sobre la gestión financiera y administrativa en colegios, libros y monografías relacionados con la administración educativa.
- Revistas Especializadas: Revistas especializadas en educación, gestión educativa, finanzas y administración escolar.

Es importante destacar que todas las técnicas de recolección de información se llevarán a cabo siguiendo procedimientos éticos rigurosos, respetando la confidencialidad de los participantes y garantizando la integridad y calidad de los datos recopilados.

Fuentes Primarias

Las fuentes primarias serán de vital importancia para recopilar información directa y de primera mano sobre el estudio realizado. A continuación, se detallan las principales fuentes primarias que se pueden utilizar:

Documentos Oficiales del Colegio Internacional Montessori. Estos documentos oficiales proporcionarán información valiosa y detallada sobre las estrategias contables y financieras implementadas, la situación económica y financiera del colegio, los procesos y procedimientos establecidos, y las decisiones tomadas por los órganos de gobierno en relación con estos aspectos.

- Estados financieros (balances, estados de resultados, flujos de efectivo, etc.) de los últimos años.
- Presupuestos anuales y reportes de ejecución presupuestaria.
- Manuales de políticas y procedimientos contables y financieros.
- Actas de reuniones del consejo escolar o junta directiva, donde se aborden temas financieros.
- Planes estratégicos y operativos relacionados con la gestión contable y financiera.

Entrevistas con Personal Clave del Colegio Internacional Montessori. Estas entrevistas permitirán obtener información de primera mano sobre las estrategias contables y financieras implementadas, los desafíos enfrentados, las decisiones tomadas, y las perspectivas y experiencias de los actores clave involucrados en la gestión contable y financiera del colegio.

- Entrevistas con el director/a general y los directores/as académicos y administrativos.
- Entrevistas con el contador general y los auxiliares encargados de áreas específicas (cuentas por pagar, cuentas por cobrar, nómina, etc.).

- Entrevistas con el jefe/a de finanzas y los analistas financieros.
- Entrevistas con miembros del consejo escolar o junta directiva.

Grupos de Docentes y Personal Administrativo. Estos grupos focales permitirán comprender las perspectivas y experiencias de los docentes y personal administrativo en relación con las estrategias contables y financieras implementadas, y cómo estas estrategias han impactado en el desarrollo del colegio y en sus actividades diarias.

- Grupos con docentes de diferentes niveles educativos y áreas.
- Grupos con personal administrativo de áreas como admisiones, recursos humanos, tecnología, etc.

Encuestas a Padres de Familia y Estudiantes. Estas encuestas permitirán obtener información sobre cómo las estrategias contables y financieras han impactado en la comunidad educativa, desde la perspectiva de los padres de familia y estudiantes.

- Encuestas a padres de familia sobre su percepción del desarrollo económico del colegio y cómo las estrategias contables y financieras han impactado en la calidad de la educación y los servicios ofrecidos.
- Encuestas a estudiantes (en niveles educativos apropiados) sobre su experiencia y percepción del desarrollo del colegio.

Las fuentes primarias antes mencionadas proporcionarán información directa sobre las estrategias contables y financieras implementadas en el Colegio Internacional Montessori, su impacto en el desarrollo económico de la institución, y las perspectivas y experiencias de los diferentes actores involucrados. Estas fuentes serán fundamentales para obtener una comprensión profunda y contextualizada del fenómeno estudiado, y formular recomendaciones sólidas y fundamentadas para mejorar las estrategias y fortalecer el desarrollo económico del colegio.

Fuentes Secundarias

Las fuentes secundarias también desempeñarán un papel importante al complementar y enriquecer la información recopilada de las fuentes primarias. A continuación, se detallan algunas de las principales fuentes secundarias que se pueden utilizar:

Libros y Manuales De Contabilidad, Finanzas y Gestión Educativa. Estos recursos bibliográficos facilitarán un marco teórico y conceptual sólido sobre las prácticas contables y financieras, así como información sobre estrategias y enfoques aplicables al ámbito educativo.

- Libros de textos sobre contabilidad financiera, contabilidad de costos, contabilidad gerencial, finanzas corporativas, gestión financiera, entre otros.
- Manuales y guías prácticas sobre estrategias contables y financieras aplicadas a instituciones educativas.
- Libros y publicaciones sobre administración y gestión de instituciones educativas, con énfasis en aspectos financieros y contables.

Artículos Científicos y Revistas Especializadas. Estos artículos y publicaciones permitirán acceder a investigaciones recientes, estudios de caso, análisis y discusiones sobre temas relevantes para el proyecto, brindando un panorama actualizado y fundamentado en evidencia empírica.

- Artículos de revistas académicas y científicas relacionados con contabilidad, finanzas y gestión educativa.
- Artículos de revistas profesionales enfocadas en temas contables, financieros y de administración de instituciones educativas.
- Publicaciones de organismos internacionales y organizaciones relacionadas con la educación, que aborden aspectos financieros y contables.

Informes y Estudios de Organismos Gubernamentales y Asociaciones Educativas. Estos informes y estudios facilitarán información contextual sobre el sector educativo, tendencias, regulaciones, desafíos y oportunidades, lo cual será útil para comprender el entorno en el que opera el Colegio Internacional Montessori.

- Informes y estadísticas del Ministerio de Educación u otros organismos gubernamentales relacionados con la educación.
- Estudios y publicaciones de asociaciones de colegios privados o instituciones educativas similares al Colegio Internacional Montessori.
- Informes y análisis de organizaciones internacionales como la UNESCO, OCDE, Banco Mundial, entre otros, sobre temas educativos y financieros.

Bases de Datos y Decursos en Línea. Estas fuentes en línea permitirán acceder a una gama de recursos digitales, incluyendo artículos, informes, datos estadísticos y otros materiales relevantes para la investigación.

- Bases de datos académicas como Scopus, EBSCO y ProQuest.
- Repositorios digitales de tesis y disertaciones relacionadas con contabilidad, finanzas y gestión educativa.
- Sitios web y portales especializados en temas contables, financieros y de administración de instituciones educativas.

Población y Muestra

Para determinar la población y muestra que se pueden utilizar en el proyecto de investigación sobre estrategias contables y financieras para el desarrollo económico del Colegio Internacional Montessori, podemos considerar lo siguiente:

- Población

La población objetivo para este proyecto de investigación estaría conformada por siete miembros administrativos y trece docentes del Colegio Internacional Montessori que están involucrados en los procesos educativos, contables y financieros de la institución. Esto incluiría a directivos, contadores, personal de finanzas, personal de recursos humanos y cualquier otro empleado relacionado con la gestión económica de la institución.

- Muestra

Para seleccionar una muestra representativa de la población, se puede utilizar un enfoque de muestreo aleatorio estratificado, Según Fidias Arias (2006) “consiste en dividir la población en subconjuntos cuyos elementos poseen características comunes, es decir, estratos homogéneos en su interior. Posteriormente se hace la escogencia al azar en cada estrato” (p. 84). Entonces se divide la población en estratos (por ejemplo, directivos, contadores, personal de finanzas, etc.) y se selecciona aleatoriamente un número proporcional de individuos de cada estrato para formar la muestra. Además, se puede considerar la realización de entrevistas o encuestas a una muestra específica de padres de familia y estudiantes para recopilar sus percepciones y opiniones sobre la gestión financiera y contable del colegio.

Es importante asegurarse de que la muestra seleccionada sea representativa de la población objetivo y que permita obtener información relevante y significativa para el estudio, ya que, al utilizar una muestra representativa y adecuada, se podrá obtener información valiosa que contribuya a la mejora de las estrategias contables y financieras del Colegio Internacional Montessori.

Tratamiento de la Información

En el contexto actual de la investigación y la gestión de datos, el uso de herramientas especializadas para el tratamiento de la información se ha vuelto fundamental para garantizar la calidad y la validez de los resultados obtenidos. En el ámbito académico y profesional, la correcta selección y aplicación de estas herramientas juega un papel crucial en la interpretación y análisis de los datos recopilados.

Se explorarán diversas herramientas como Microsoft Excel, SPSS, ATLAS TI, Google Drive y software de contabilidad como ALEGRA, con el objetivo de identificar sus ventajas, limitaciones y aplicaciones específicas en el contexto de la gestión financiera y contable de la institución educativa.

A través de este análisis detallado, se pretende destacar la importancia de seleccionar las herramientas adecuadas para cada etapa del proceso de investigación, desde la recopilación de datos hasta la presentación de resultados. La correcta elección y utilización de estas herramientas no solo nos facilitará el procesamiento de la información, sino que también contribuirá a la

generación de conclusiones sólidas y recomendaciones efectivas para mejorar la gestión financiera del colegio. A continuación, se detallan las herramientas para el procesamiento de la información:

- Microsoft Excel: una herramienta versátil y ampliamente utilizada en el ámbito de la gestión de datos, se logra realizar diversas tareas clave para el proyecto de investigación sobre estrategias contables y financieras. Algunas formas en las que Excel puede ser utilizado en este contexto:
 - a. Organización de datos financieros: Organizar y estructurar los datos financieros del colegio, como ingresos, gastos, balances, y otros aspectos contables relevantes. Esto permitirá tener una visión clara y ordenada de la situación financiera de la institución.
 - b. Análisis financiero: Con Excel, puedes realizar análisis financiero básico, como cálculos de ratios financieros, tendencias de ingresos y gastos, análisis de rentabilidad, entre otros. Estos análisis te ayudarán a comprender mejor la salud financiera del colegio y a identificar áreas de mejora.
 - c. Creación de gráficos y tablas: Excel ofrece la posibilidad de crear gráficos y tablas dinámicas que facilitan la visualización de los datos financieros. Logras generar gráficos de barras, líneas, pastel y demás, para presentar de manera efectiva la información a stakeholders y tomadores de decisiones.
 - d. Simulación de escenarios: Mediante el uso de fórmulas y funciones avanzadas en Excel, puedes realizar simulaciones de escenarios financieros para evaluar el impacto de diferentes decisiones en el presupuesto y la planificación financiera del colegio.
 - e. Seguimiento de presupuestos: Excel es una herramienta útil para el seguimiento y control de presupuestos, logras crear hojas de cálculo que registren los presupuestos asignados y los gastos reales, lo que facilitará el monitoreo de la ejecución presupuestaria y la identificación de desviaciones.
- Google Drive: una plataforma en la nube que ofrece diversas herramientas de productividad, se puede llevar a cabo múltiples actividades relacionadas con el proyecto de investigación. Las formas en que Google Drive puede ser utilizada en este ámbito:

- a. Almacenamiento y compartición de documentos: Google Drive permitirá almacenar de forma segura todos los documentos relacionados con el proyecto, como informes, datos financieros y presentaciones. Además, puedes compartir estos documentos con colaboradores y miembros del equipo de investigación de manera sencilla.
 - b. Colaboración en tiempo real: Una de las ventajas principales de Google Drive es la posibilidad de colaborar en tiempo real en documentos compartidos. Puedes trabajar simultáneamente con otros investigadores en la misma hoja de cálculo o documento, lo que facilita la comunicación y la edición conjunta de información.
 - c. Creación de formularios: Utilizando Google Forms, una herramienta integrada en Google Drive, consigues diseñar encuestas y cuestionarios para recopilar datos relevantes para tu investigación, los datos recopilados se almacenan automáticamente en una hoja de cálculo de Google Sheets para su posterior análisis.
 - d. Creación de presentaciones: Con Google Slides, la herramienta de presentaciones de Google Drive, puedes crear presentaciones visuales y atractivas para comunicar los hallazgos de tu investigación a audiencias internas y externas. Se pueden incluir gráficos, tablas y otros elementos visuales para ilustrar tus resultados.
 - e. Acceso desde cualquier lugar: La ventaja de Google Drive es que puedes acceder a tus documentos desde cualquier dispositivo con conexión a internet. Esto te brinda la flexibilidad de trabajar en tu proyecto de investigación desde cualquier lugar y en cualquier momento.
- Software de contabilidad como ALEGRA: software especializado en la gestión financiera y contable para micros y pequeñas empresas, se realizan diversas acciones específicas para optimizar la gestión financiera del Colegio Internacional Montessori en el marco del proyecto de investigación. A continuación, se detallan algunas formas en las que ALEGRA puede ser utilizada en este contexto:
 - a. Registro y seguimiento de transacciones: ALEGRA te permite registrar de manera organizada todas las transacciones financieras del colegio, como ingresos, gastos, facturación, pagos, entre otros. Esto facilita el seguimiento detallado de las operaciones financieras y la generación de informes precisos.

- b. Generación de informes financieros: Con ALEGRA, puedes generar informes financieros personalizados, como estados de resultados, balances, flujo de efectivo, entre otros. Estos informes te proporcionarán una visión clara y actualizada de la situación financiera del colegio, lo que facilitará la toma de decisiones informadas.
- c. Control de presupuestos: A través de ALEGRA, logras establecer y controlar presupuestos para diferentes áreas o proyectos dentro del colegio. El software te permite monitorear el cumplimiento de los presupuestos asignados y detectar posibles desviaciones para tomar medidas correctivas.
- d. Gestión de facturación y cobros: ALEGRA facilita la emisión de facturas, el seguimiento de pagos y la conciliación bancaria de manera automatizada. Esto agiliza los procesos de facturación y cobranza, garantizando una gestión eficiente de los ingresos del colegio.
- e. Análisis de rentabilidad y rendimiento: Mediante el análisis de los datos financieros registrados en ALEGRA, puedes evaluar la rentabilidad de diferentes actividades o programas del colegio, identificar áreas de mejora y tomar decisiones estratégicas orientadas a maximizar el rendimiento económico de la institución.

Al combinar estas herramientas, se puede procesar la información recopilada de manera efectiva, realizar análisis detallados y presentar los resultados de manera clara y concisa del proyecto de investigación.

CAPÍTULO II. Análisis e Interpretación de Resultados**Diagnóstico de la Situación Contable y Financiera**

Partiendo de un análisis exhaustivo de la situación contable y financiera y la percepción de los involucrados, se evalúa la estabilidad y el potencial de la institución lo que nos permite tener una visión clara y precisa de las diversas situaciones que presenta el Colegio Internacional Montessori

Durante los años 2022 y 2023, el Colegio Internacional Montessori enfrentó un alarmante grado de incumplimiento en las normativas contables y fiscales que rigen su operatividad. Este problema se origina en la visión inicial de dos jóvenes apasionados por la metodología Montessori, quienes, aunque poseían un profundo conocimiento pedagógico, carecían de la comprensión necesaria del marco legal que regula el funcionamiento de una institución educativa. Esta falta de conocimiento ha tenido consecuencias significativas, ya que el cumplimiento de las normativas es un pilar esencial que no solo garantiza la transparencia y la rendición de cuentas, sino que también fortalece la confianza de la comunidad educativa en la gestión del colegio.

Aguirre (2012) menciona que la adherencia a las normativas contables y fiscales es fundamental para la sostenibilidad financiera de las instituciones educativas. Sin embargo, el Colegio Internacional Montessori se encuentra en una encrucijada crítica, donde la falta de cumplimiento no solo pone en riesgo su estabilidad financiera, sino que también socava la credibilidad que ha construido con esfuerzo.

En 2022, el área de contabilidad del Colegio Internacional Montessori operaba de manera empírica, lo que generaba una serie de ineficiencias y desorganización en la gestión financiera. Sin embargo, en 2023, la institución dio un paso hacia la modernización al adquirir el software contable ALEGRA. A pesar de esta inversión, la implementación del sistema ha sido deficiente. Actualmente, solo se registran las facturas electrónicas de venta y los pagos correspondientes a los Ciclos Educativos, dejando de lado funciones cruciales que deberían ser parte integral de la contabilidad.

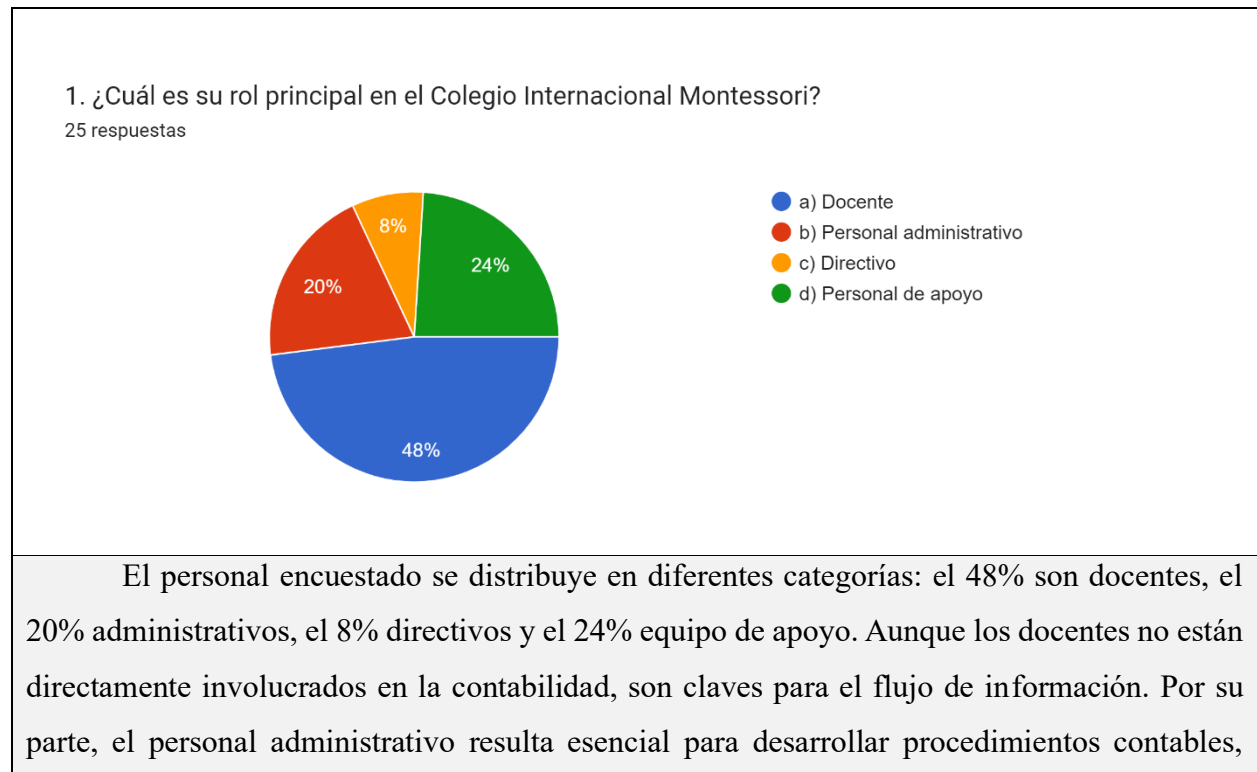
La falta de emisión de nómina mes a mes y la ausencia de comprobantes de pago son solo algunos ejemplos de las carencias que enfrenta el área contable. Este vacío en la gestión no solo

compromete la transparencia y la rendición de cuentas, sino que también limita la capacidad del colegio para recopilar, calcular y procesar información financiera de manera eficiente. Un sistema contable debería facilitar el análisis de datos y la toma de decisiones informadas, pero en su estado actual, ALEGRA no está cumpliendo con su propósito fundamental.

Desde este punto, se evidencia que el colegio no cuenta con políticas contables correctamente estructuradas lo que se traduce en una falta de cumplimiento de los procesos necesarios para una gestión financiera efectiva. La ausencia de políticas claras puede llevar a inconsistencias en la información financiera, dificultando la toma de decisiones informadas y la planificación estratégica. Así lo menciona Cabrera (2023) la falta de políticas contables adecuadas puede resultar en una gestión ineficiente de los recursos, lo que a su vez afecta la sostenibilidad y el crecimiento de la institución.

En contraste con lo anterior y como resultado negativo a través de la encuesta se recopiló opiniones de docentes sobre la gestión financiera, donde la efectividad y el cumplimiento de los pagos en las fechas acordadas en el contrato no se estaban efectuando.

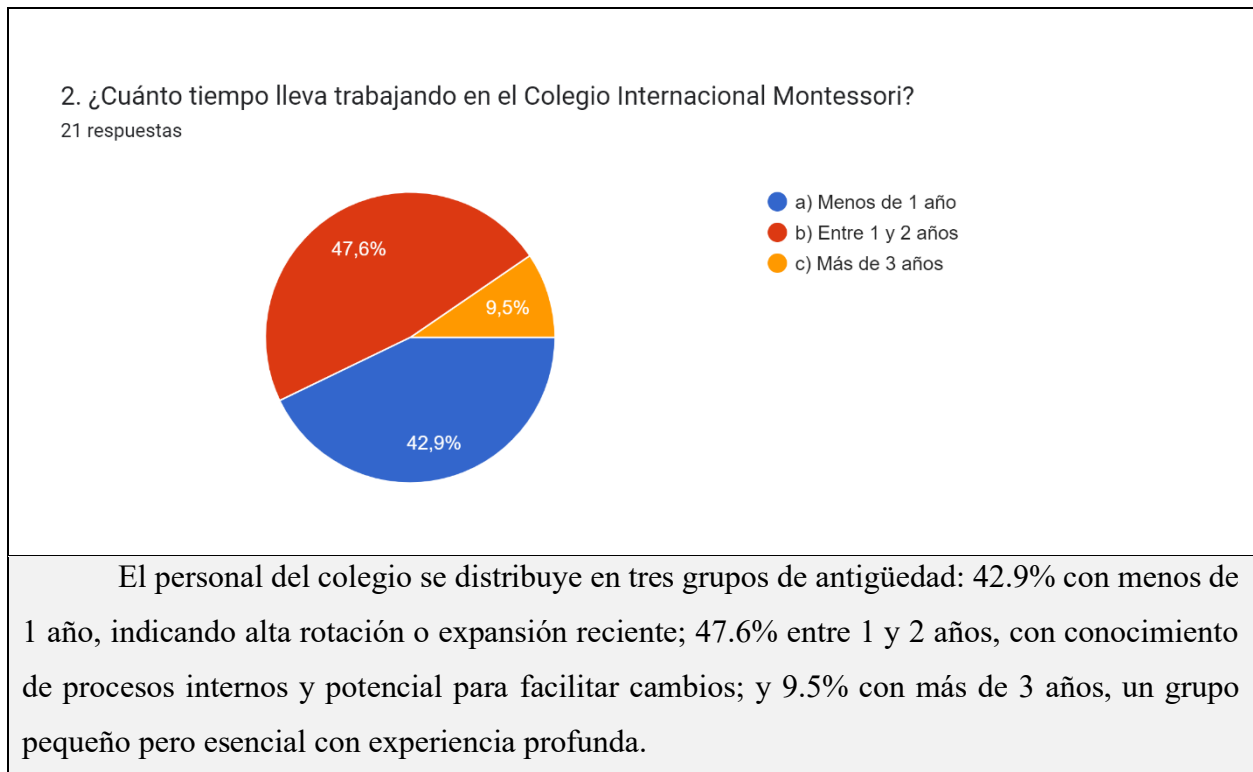
Gráfica 1. *Distribución de roles del personal en el Colegio Internacional Montessori*



mientras que los directivos desempeñan un papel crucial en las decisiones estratégicas. Además, el equipo de apoyo influye indirectamente en la eficiencia operativa y en los resultados financieros, destacando la importancia de cada uno de estos grupos en el funcionamiento general.

Elaboración Propia (2024)

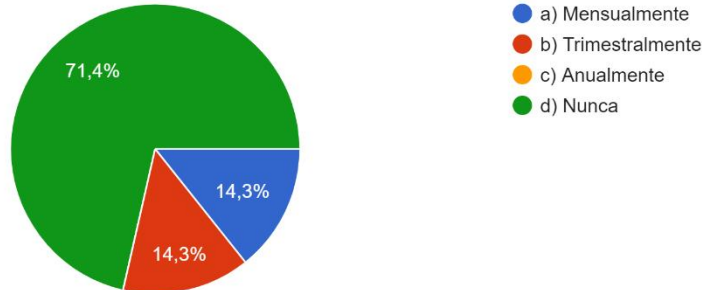
Gráfica 2. *Antigüedad laboral del personal en el Colegio Internacional Montessori*



Elaboración Propia (2024)

Gráfica 3. *Frecuencia de comunicación sobre información financiera al personal*

3. ¿Con qué frecuencia recibe usted información sobre la situación financiera del colegio?
21 respuestas

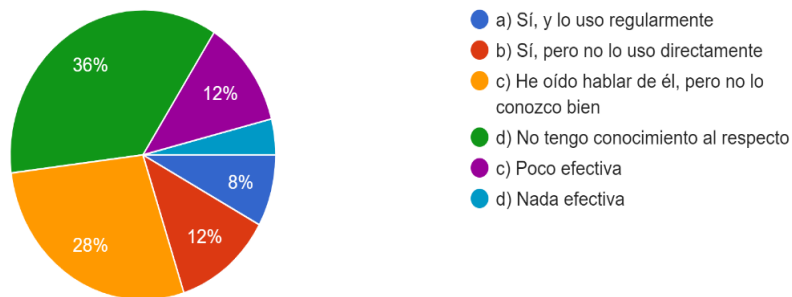


Solo el 14,3% del personal recibe información financiera mensualmente, lo que revela un canal de comunicación limitado, principalmente entre personal administrativo o directivo. Otro 14,3% la recibe trimestralmente, lo que permite una visión general, aunque insuficiente para ajustes rápidos. Sin embargo, el 71,4% nunca recibe información financiera, lo que plantea problemas de comunicación interna.

Elaboración Propia (2024)

Gráfica 4. Conocimiento del personal sobre sistemas contables del colegio

4. ¿Tiene conocimiento de algún software o sistema contable específico que utilice el colegio?
25 respuestas



La familiaridad con el software contable varía significativamente: 8% lo usa regularmente, 12% lo conoce sin usarlo, 28% solo ha oído de él, 36% lo desconoce

completamente y 16% lo considera inefectivo. Esto revela un uso limitado, falta de comunicación y formación, y posible insatisfacción, presentando desafíos para operar un sistema contable riguroso.

Elaboración Propia (2024)

Gráfica 5. Conocimiento sobre la definición de políticas contables

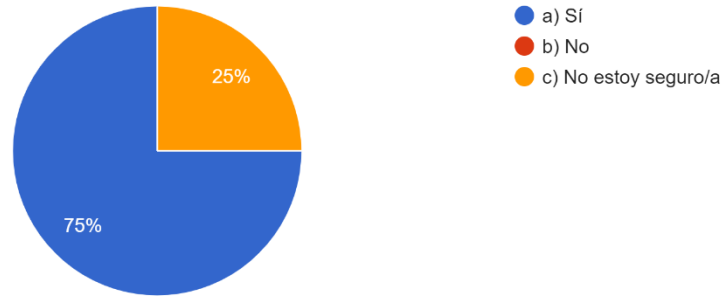


Elaboración Propia (2024)

Gráfica 6. Impacto de la ausencia de políticas contables

6. ¿Crees que la falta de políticas contables afecta la gestión financiera del colegio?

24 respuestas



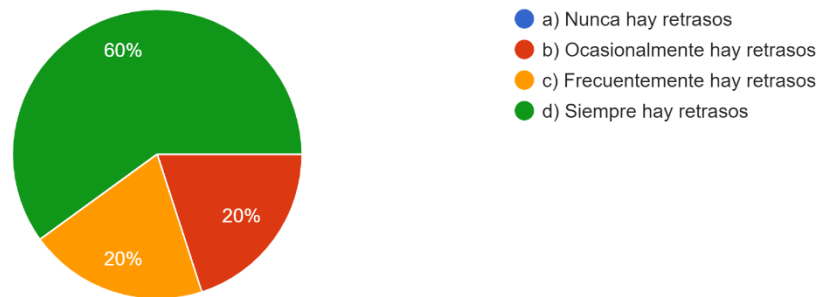
El 75% del personal cree que la falta de políticas contables afecta negativamente la gestión financiera del colegio, indicando una clara necesidad de directrices estructuradas. El 25% restante se muestra indeciso, lo que sugiere una posible falta de información o capacitación. Esto resalta la importancia de establecer un marco contable sólido y mejorar la comunicación y formación sobre el impacto de las políticas contables en las operaciones financieras.

Elaboración Propia (2024)

Gráfica 7. Frecuencia de retrasos en pagos contractuales al personal

7. En tu opinión, ¿Qué tan frecuentes son los retrasos en los pagos según lo estipulado en tu contrato?

25 respuestas

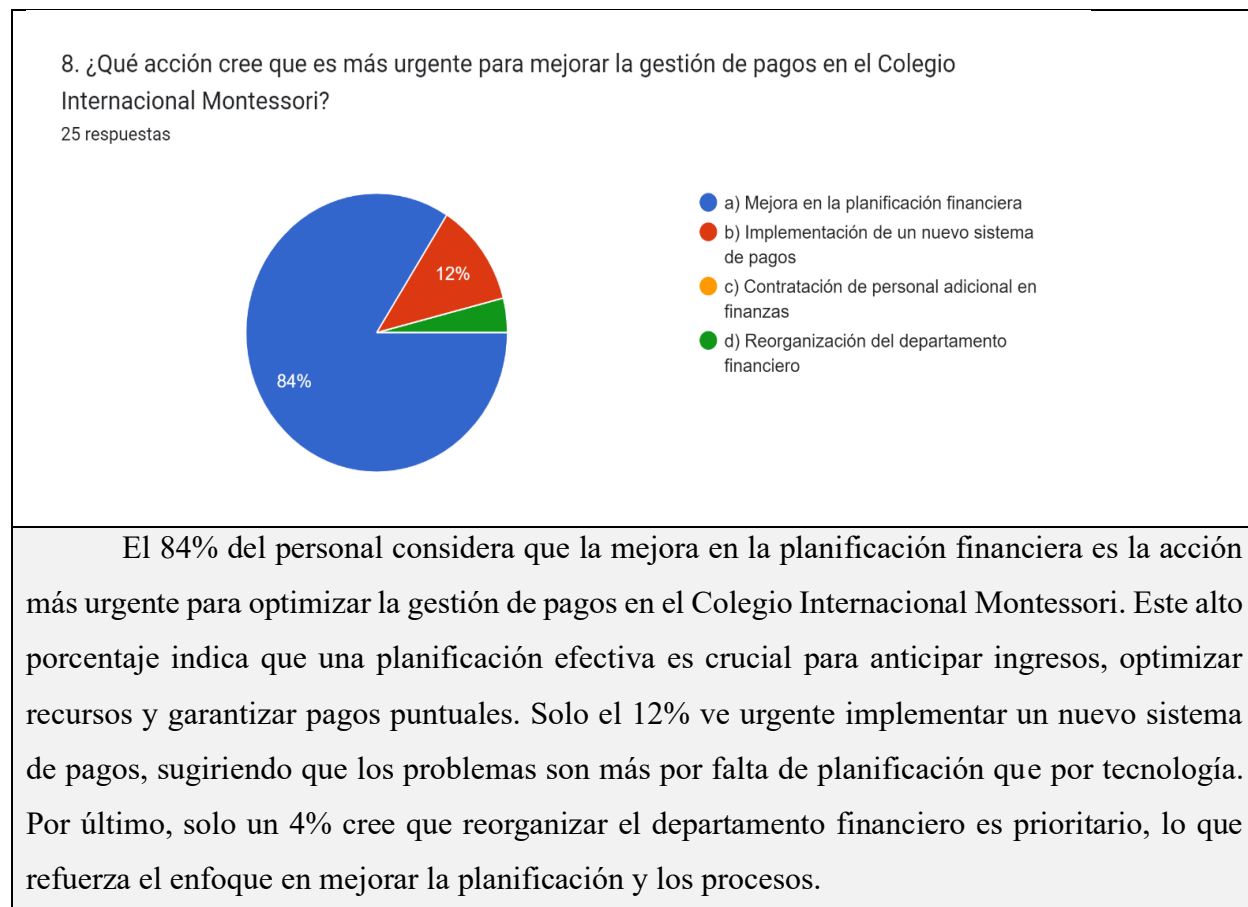


Un 20% del personal considera que los retrasos en los pagos son ocasionales, mientras que otro 20% opina que son frecuentes, lo que sugiere problemas en la gestión financiera del

colegio. Sin embargo, el 60% del personal afirma que siempre hay retrasos, indicando una grave falta de eficiencia que afecta la satisfacción y motivación del equipo.

Elaboración Propia (2024)

Gráfica 8. Gestión de pagos institucionales



Elaboración Propia (2024)

Sin duda alguna, durante el año 2023, el Colegio Internacional Montessori presentó índices de renuncias de docentes desfavorables, lo que refleja una crisis en la gestión administrativa y financiera de la institución. En diciembre de 2023, la renuncia de 9 docentes no solo evidenció problemas en el cumplimiento del pago de nómina, sino que también tuvo repercusiones significativas en la comunidad educativa. Este evento provocó que el 15% de los padres de familia decidieran retirar a sus hijos del colegio, mientras que un 12% exigió explicaciones sobre la

situación, lo que indica un creciente descontento y preocupación entre los padres. La situación expone un desorden directivo que se traduce en una falta de estructura organizativa adecuada, lo que puede afectar gravemente la calidad educativa y la reputación de la institución. Ramírez (2023) refiere que una gestión ineficiente y la falta de un organigrama claro pueden llevar a la desmotivación del personal y a la pérdida de confianza por parte de los padres. La renuncia masiva de docentes no solo afecta la continuidad del proceso educativo, sino que también puede generar un ambiente de inestabilidad que impacta negativamente en el aprendizaje de los estudiantes.

En el año 2022, el Colegio Internacional Montessori se enfrentó a un problema crítico: las cuentas por pagar alcanzaron niveles alarmantes, lo que refleja una falta de organización en la contabilidad. Esta situación se agrava por la incapacidad de diferenciar entre los fondos del colegio y los recursos personales de sus fundadores. Esta confusión financiera no solo dificulta la gestión adecuada de los recursos, sino que también da lugar a gastos innecesarios que no son debidamente contabilizados. La falta de un cronograma de pagos claro y riguroso ha llevado a una acumulación de deudas que compromete la estabilidad financiera de la institución.

La situación se tornó aún más preocupante en 2023, cuando los ingresos por matrículas, que deberían haberse destinado a la mejora de la infraestructura del colegio, fueron desviados para cubrir deudas urgentes. Este desvío de fondos no solo impide el desarrollo y la modernización de las instalaciones educativas, sino que también pone en riesgo la calidad de la educación que se ofrece a los estudiantes. Como señala la experta en gestión financiera, Aguirre (2012), una adecuada administración de los recursos financieros es esencial para garantizar la sostenibilidad y el crecimiento de las instituciones educativas. Sin una contabilidad organizada y un manejo responsable de los ingresos, el colegio se encuentra en una espiral de ineficiencia que podría tener repercusiones a largo plazo en su capacidad para cumplir con su misión educativa.

Por otra parte, en el año lectivo 2023, la situación financiera se volvió aún más alarmante, con una cartera de cuentas por cobrar que ascendía a la cifra de \$18.674.000. Este monto representa no sólo un desafío financiero, sino también un reflejo de la falta de gestión adecuada en la administración de los recursos. A pesar de los esfuerzos realizados, el colegio solo logró recuperar el 45% de esta cartera, y esto fue posible gracias a la implementación de estrategias de comunicación, como llamadas telefónicas y la distribución de flayers informativos dirigidos a las familias deudoras. Sin embargo, este esfuerzo ha sido insuficiente para resolver la crisis.

La situación se complicó aún más cuando la administración del colegio se vio obligada a recurrir a cobros jurídicos para recuperar las deudas. Este paso, aunque necesario, ha traído consigo una serie de complicaciones adicionales. No todas las familias firmaron pagarés, lo que ha generado un estancamiento en los procesos legales y ha prolongado la recuperación de los fondos, la falta de documentación adecuada en las transacciones financieras puede llevar a un aumento en los costos de recuperación y a una prolongación innecesaria de los procesos legales. Esta realidad se ha traducido en un retraso en las responsabilidades hacia los proveedores, quienes, al no recibir sus pagos a tiempo, han comenzado a cuestionar la solvencia del colegio.

El análisis de los últimos dos años en la gestión financiera del Colegio Internacional Montessori revela una preocupante tendencia: la falta de respeto hacia el presupuesto establecido. Esta situación no solo permite la multiplicación de gastos descontrolados, sino que también pone de manifiesto la ausencia de claridad y supervisión en los procesos financieros. Cuando una institución educativa no se adhiere a su presupuesto, se corre el riesgo de incurrir en gastos innecesarios que pueden comprometer su estabilidad económica. Esto sugiere que, sin un control riguroso sobre los gastos la institución puede enfrentar no solo problemas inmediatos de liquidez, sino también complicaciones a largo plazo que afectan su capacidad para operar de manera efectiva.

Además, la falta de claridad en los procesos financieros puede generar confusión entre el personal administrativo y docente. Como menciona Drucker (2002), una gestión ineficiente y la falta de un organigrama claro pueden llevar a la desmotivación del personal y a la pérdida de confianza. Esta desmotivación puede traducirse en un ambiente laboral tenso, donde los empleados no se sienten respaldados ni valorados, lo que a su vez puede impactar negativamente en la calidad educativa que se ofrece a los estudiantes.

La supervisión es un componente crítico en la gestión financiera. Sin ella, los gastos pueden volverse erráticos y difíciles de rastrear. Orozco (2018) enfatiza que "la gestión financiera en instituciones educativas puede ofrecer buenas expectativas sobre la rentabilidad y organizaciones efectivas en los procesos críticos". Sin embargo, si no se implementan mecanismos de supervisión adecuados, la institución corre el riesgo de caer en una espiral de ineficiencia que podría resultar en una crisis financiera.

La falta de conciliaciones se manifiesta de manera alarmante, revelando una ausencia crítica de estos procesos que, si se ignoran, pueden desencadenar una serie de errores devastadores. Según Cuéllar et al., (2003), la omisión de la conciliación no es un simple descuido; puede llevar a la subestimación o sobreestimación de los ingresos y gastos, distorsionando así la realidad financiera de la institución. Esta distorsión tiene consecuencias profundas: los administradores, al depender de datos inexactos, se ven conducidos hacia un abismo de planificación financiera desastrosa, donde cada decisión errónea agrava la crisis y socava el futuro de la institución.

Notas de Carácter Específico

Se analiza la información del Estado de resultados Año 2023.

Tabla 1. *Ingresos por Actividades Ordinarias*

Concepto	Valor (\$)	Porcentaje (%)
Servicios Comunidad Montessori	6.036.000	(Disminución) 1.20%
Servicios de Enseñanza	496.964.000	(Aumento) 98.80%
Total, Ingresos por Actividades	503.000.000	100%

Elaboración Propia (2024)

En el año 2023 se analiza que los ingresos por Servicios Comunidad Montessori representan el 1.20% del total de los ingresos por actividades ordinarias del colegio. En este mes se obtuvieron menos ingresos, ya que estos corresponden a la causación de ingresos adicionales generados por servicios o actividades complementarias que la comunidad Montessori ofrece, pero que no están directamente relacionados con la enseñanza formal, en cuanto a servicios de enseñanza se constituye el 98.80% del total de los ingresos, lo que evidencia que la mayor parte de los ingresos del colegio proviene de su actividad principal, “la enseñanza”.

Tabla 2. *Gasto Operacional*

Concepto	Valor (\$)	Porcentaje (%)
Gastos de administración	65.000.000	13.81%
Gastos de personal	320.548.000	68.08%
Gastos generales	68.400.000	14.53%
Depreciación	16.875.000	3.58%
TOTAL	470.823.000	100%

Elaboración Propia (2024)

Se puede evidenciar a simple vista que en el periodo 2023, los gastos de administración del Colegio Internacional Montessori representan el 13.81% del total, una proporción significativa que no es controlada, ya que este reduce la eficiencia operativa y desvía los recursos en las áreas más críticas. Los gastos de personal constituyen el 68.08%, casi la mitad del total, lo cual es habitual en instituciones educativas; sin embargo, el aumento excesivo limita la capacidad de inversión en mejoras. Por otro lado, los gastos generales, que corresponden al 14.53%, también requieren una gestión adecuada, ya que su incremento podría afectar la rentabilidad del colegio. Finalmente, la depreciación, aunque es el menor componente con un 3.58%, en este año se obtuvo una disminución en cuanto a la renovación de los activos fijos.

Tabla 3. *Gasto Financiero*

Concepto	Valor (\$)
Gastos Financieros	\$ 11.500.000

Elaboración Propia (2024)

El Colegio Internacional Montessori no cuenta con un control suficiente en sus gastos, revelando sus gastos financieros en \$11.500.000 indicando obligaciones financieras que generan

costos, en forma de intereses o comisiones bancarias a través de préstamos o líneas de crédito. Esto impacta directamente el resultado neto de la institución, reduciendo fondos disponibles para otras áreas.

Tabla 4. *Efectivo y Equivalentes de Efectivo*

Se analiza la información de los Estados de Situación Financiera Año 2022 y 2023.

Concepto	Año 2022 (\$)	Año 2023 (\$)	Porcentaje (%)
Caja	25.000.000	34.500.000	38%

Elaboración Propia (2024)

En el año 2023 se obtiene un aumento significativo del 38% en caja, indicando un exceso de efectivo que, aunque proporciona liquidez, sugiere una posible falta de planificación financiera, evidenciando la necesidad de evaluar áreas de inversión o redistribución de fondos para impulsar el crecimiento y la eficiencia operativa. Este análisis subraya la importancia de establecer una gestión financiera proactiva y estratégica para optimizar los recursos disponibles y fomentar el desarrollo sostenible de la institución.

Tabla 5. *Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar*

Representa créditos pendientes de Familias Montessori por concepto de servicios Educativos y otras cuentas por cobrar.

Concepto	Año 2022	Año 2023	Porcentaje (%)
Servicios Educativos	27 540 000	12 674 000	-53.98%
Deudores comerciales y otras cuentas	1 223 000	1 960 000	60.26%
TOTAL	28.763.000	14.634.000	

Elaboración Propia (2024)

En el año 2023, se observa una significativa reducción del 53,98% en el valor de las cuentas por cobrar por servicios educativos, lo que deduce que se implementaron nuevas estrategias de recuperación de cartera, diferentes a las aplicadas en el primer año de operación al servicio de la comunidad. Sin embargo, preocupa el notable incremento del 60,26% en los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, lo que refleja un aumento considerable en los créditos otorgados a clientes o posibles retrasos en los procesos de cobranza. Esta situación incrementa el riesgo de incobrabilidad, evidenciando demoras en los pagos más allá de lo previsto, lo que genera una presión negativa sobre el flujo de caja del colegio y pone en peligro su estabilidad financiera.

Tabla 6. Propiedad, Planta Y Equipo (Activos Fijos)

Los activos fijos ascienden a \$167.325.000,00 distribuidos en maquinaria, equipo deportivo, electrodomésticos, equipo de oficina, muebles y enseres, equipo de computación y comunicación, y material Montessori.

Concepto	Año 2022	Año 2023	Porcentaje (%)
Propiedad, Planta y Equipo	153.125.000	167.325.000	9.27%

Elaboración Propia (2024)

A simple vista, el aumento del 9.27% en Propiedad, Planta y Equipo refleja una inversión en activos fijos por parte del colegio. Sin embargo, este crecimiento puede ser insuficiente, ya que los activos actuales no satisfacen las necesidades operativas futuras del colegio Internacional Montessori, existiendo el riesgo de obsolescencia si no realizan renovaciones a tiempo, especialmente en infraestructura y tecnología. Finalmente, es crucial evaluar si estas inversiones están generando el retorno esperado, tanto en términos de mejora en calidad educativa como en eficiencia operativa.

Tabla 7. Cuentas Por Pagar

Concepto	Año 2022	Año 2023	Porcentaje (%)
Servicios de Educación	9.000.000	3.480.000	-61.33%
Nomina	32.470.500	5.848.000	-81.99%
Inmobiliaria	8.000.000	-	-100.00%
Mi planilla	4.940.900	3.958.700	-19.88%
Liquidaciones	20.014.200	15.522.100	-22.44%
Capacitaciones	11.000.000	0	-100.00%
Préstamos Familiares	28.500.000	18.000.000	-36.84%
DIAN	4.550.000	-	-100.00%
TOTAL	\$ 118.475.600	\$ 46.808.800	

Elaboración Propia (2024)

Todos los conceptos reflejan una disminución en 2023 en comparación con 2022. Tres categorías (Inmobiliaria, Capacitaciones y DIAN) muestran una reducción del 100%, lo que indica que en 2023 ya no existen deudas en estas áreas y que los pagos se realizaron en los plazos establecidos. La nómina presenta la mayor disminución porcentual entre los conceptos con deudas, con una reducción del 81.99%. Los Servicios de Educación también muestran una disminución significativa del 61.33%. Por otro lado, la categoría "Mi planilla" experimenta la menor reducción, con un 19.88%, lo que refleja que esta área ha tenido menos relevancia para el Colegio en comparación con las demás.

Tabla 8. *Capital Social*

La Institución cuenta con un capital social que está representando la inversión de los accionistas en la empresa.

Concepto	Año 2022	Año 2023	Porcentaje (%)
Capital Social	103.149.833	174.900.000	69.54%

Elaboración Propia (2024)

El incremento del 69.54% en el capital social del Colegio Internacional Montessori entre 2022 y 2023 refleja una importante asignación de recursos en su estructura de capital. Este aumento cada vez fortalece su posición financiera, pero también tiene la necesidad del capital adicional para cubrir gastos operativos o inversiones que la institución no pudo financiar internamente. Es fundamental evaluar la sostenibilidad de este crecimiento y su dependencia en fuentes externas para asegurar más adelante la estabilidad financiera a largo plazo.

Procesos y Procedimientos Contables y Financieros Vigentes

La caracterización de los procesos y procedimientos contables y financieros del Colegio Internacional Montessori revela una estructura funcional partiendo de la información recolectada y analizada por los diferentes contextos.

Con el propósito de lograr resultados óptimos, el manejo de la información y los resultados derivados de la base de datos del Colegio Internacional Montessori, se describen las siguientes fases:

Fase 1. Mapeo de Procesos Contables y Financieros

- Proceso de admisión y matrícula
 - Acercamiento al Proyecto Educativo a través de una cita programada previamente a manera de Open House.
 - Pago de Inscripción al programa. El costo de aplicación al programa no garantiza la participación del mismo. No es reembolsable, ni transferible.
 - Revisión de documentos financieros, como extractos Bancarios, certificado de ingresos y Carta Laboral.
 - Cita con el Departamento de Psicología.

- Participación Voluntaria Mi Primer Clase Montessori.
- Emisión de Carta de Admisión o Carta de Gratitud.
- La Familia envía el comprobante del pago de Matrícula Año Escolar en Curso.

Tabla 9. *Descuentos en la Matrícula*

DESCUENTO	PORCENTAJE
COMUNIDAD CN-TM-SM	
Familias Nuevas	0%
Familias Pioneras	10%
Familias Fundadoras	24%
Honor Educativo	20%
Buenos Hábitos de Pago	20%
Colaboradores	15%

Elaboración Propia (2024).

- Recepción de Documentos Administrativos para la Matrícula.
- El personal administrativo verifica que toda la documentación esté completa y cumpla con los requisitos establecidos.
- La Familia firma la ficha de inscripción, contrato educativo y el pagaré en blanco con la carta de instrucciones.
- Las Familias son agregadas a los canales de comunicación.
- Solicitud de Póliza Seguro Estudiantil.
- Solicitud de Carnet Estudiantil.
- Matrícula en el SIMAT.
- Fin del proceso de Admisión y Matrícula.

- Registro contable de matrículas: Se identifica que en 2022 utilizaba un sistema contable semiautomatizado, basado en el software Excel y en 2023 se inscribieron al sistema contable ALEGRA.

Registro Inicial: Una vez se confirme y verifique el pago en las cuentas bancarias se crea el contacto cliente, se registra la matrícula en el sistema contable ALEGRA, y se envía factura electrónica al responsable financiero del estudiante.

Clasificación de Ingresos: Se clasifica el ingreso por matrícula en las cuentas contables correspondientes, asegurando que se refleje adecuadamente en los estados financieros. Pero no se realiza el registro de cada transacción en el libro mayor.

Emisión de Facturas: Generan facturas mensuales los primeros 3 días de cada mes según corresponda el valor, como se observa en la tabla y envían a los padres de familia o responsables financieros. Se utiliza un módulo de facturación integrado al sistema ALEGRA que genera automáticamente los asientos contables correspondientes.

Tabla 10. Descuentos

DESCRIPCIÓN	DESCUENTO
	%
CICLO DE INMERSIÓN PEDAGÓGICA	0%
CICLO EDUCATIVO REGULAR	0%
MITAD DE AÑO ESCOLAR	5%
COLABORADORES	15%
SEGUNDO HIJO	5%
TERCER HIJO EN ADELANTE	7%

TARIFAS DE DESCUENTOS PARA TRES HIJOS EN ADELANTE	
DESCRIPCIÓN	DESCUENTO %
PRIMER HIJO	3%
SEGUNDO HIJO	5%
TERCER HIJO	7%
CUARTO HIJO	7%

Elaboración Propia (2024).

- Métodos de Pago: Se establecen diferentes métodos de pago, como transferencia bancaria, canal de pagos virtual y pago en efectivo. La gestión financiera es responsable de recibir dichos pagos.

Fase 2. Control de Pagos

- Seguimiento de morosidad: Implementan un sistema de seguimiento para identificar y gestionar cuentas morosas, por medio de llamada, correo electrónico y enviando recordatorios a los responsables de los estudiantes que no han cumplido con sus obligaciones de pago, después del 11 de cada mes se actualiza e informan el valor con incremento, se aplica un recargo por mora del 3% mensual, pero su aplicación no es consistente. No se cuenta con un sistema automatizado de recordatorios o seguimiento de pagos pendientes. Si al final del contrato educativo hay saldo pendiente y los responsables financieros hacen caso omiso a la comunicación, se hacen efectivos los pagarés y pasan con el área jurídica.

Fase 3. Control Presupuestario

Establecen objetivos claros y específicos que el colegio desea alcanzar durante el año. Estos objetivos deben alinearse con la misión y visión de la institución, así como con las necesidades de la comunidad educativa.

- Proyección de Ingresos: Realiza una proyección de los ingresos esperados, considerando factores como Matrículas y pensiones.
- Proyección de Gastos: Estiman los gastos necesarios para alcanzar los objetivos establecidos. Esto incluye;
 - Gastos operativos (sueldos, servicios, mantenimiento)
 - Inversiones en infraestructura y recursos educativos.
 - Gastos en programas de capacitación y desarrollo profesional para el personal.
 - Actividades extracurriculares y eventos especiales.

Fase 4. Gestión de Tesorería

El flujo de caja menor se maneja a través de proyecciones semanales, utilizando hojas de cálculo. El 90% de los pagos a proveedores se realizan mediante transferencias electrónicas, mientras que el 10% restante se hace en efectivo.

Estrategias de Mejora para la Optimización de los Procedimientos y Políticas Contables

El Colegio Internacional Montessori, afronta el desafío imperativo de perfeccionar sus procesos contables y financieros, con el propósito de garantizar una administración caracterizada por su transparencia y eficiencia operativa. Se propone la implementación de las siguientes estrategias para mejora en el ámbito económico, administrativo, que no solo facilitará una gestión sistemática y precisa de los recursos financieros, sino que también potenciará significativamente la capacidad institucional para la toma de decisiones estratégicas, contribuyendo así al desarrollo económico.

En este contexto, se llevó a cabo una matriz DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas) que permite identificar las fortalezas del Colegio Internacional Montessori, así como las áreas que requieren atención y mejora. Esta herramienta se presenta a continuación en forma de gráfica, subrayando su relevancia en el proceso de planificación estratégica, ya que proporciona un diagnóstico claro que orienta las decisiones hacia el fortalecimiento y la sostenibilidad económica del Colegio.

Gráfica 9. Análisis DOFA

ANÁLISIS DOFA



La realización del análisis DOFA (Debilidades, Oportunidades, Fortalezas y Amenazas) fue un paso fundamental en la planificación estratégica del Colegio Internacional Montessori, la cual nos permitió obtener una visión clara y comprensiva de la situación actual de la institución. Este análisis se lleva a cabo con el objetivo de identificar y evaluar los factores internos y externos que influyen en la gestión contable y financiera del colegio.



Elaboración Propia (2024)

Estrategias Contables y Financieras del Colegio Internacional Montessori

El conjunto de estrategias de mejora planteadas está orientada a la optimización de los procedimientos de políticas contables y financieras del Colegio Internacional Montessori. Este plan se sustenta en el análisis previo realizado sobre la situación actual de la institución y tiene como objetivo principal fortalecer la gestión administrativa, asegurar la transparencia financiera y potenciar la eficiencia operativa del colegio.

- Implementación de un Sistema Contable Integrado

La adopción de un sistema contable integrado permitirá centralizar la información

financiera y contable del Colegio Internacional Montessori, garantizando mayor eficiencia en la gestión de los recursos económicos. Este sistema facilitará el acceso a datos en tiempo real, reduciendo errores y mejorando la toma de decisiones basada en información actualizada y precisa, permitiendo:

- Registro automatizado de transacciones.
 - Generación de reportes financieros en tiempo real.
 - Unificación de módulos de facturación, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, nómina y presupuestos.
 - Trazabilidad completa de todas las operaciones financieras.
 - Reducción de errores en cuanto al registro contable.
- Diseñar un Calendario de Conciliaciones Mensuales

Se recomienda establecer un calendario de conciliaciones bancarias mensuales para garantizar la concordancia entre los registros contables y los estados de cuenta bancarios. Esta práctica minimizará errores y discrepancias, proporcionando una visión clara y actualizada de la situación financiera del colegio, lo que contribuirá a una mejor planificación financiera y una mayor transparencia en la gestión de recursos. Se propone establecer un calendario formal de conciliaciones mensuales que permita:

- Verificar que todas las transacciones bancarias estén debidamente registradas en contabilidad.
 - Identificar y corregir diferencias de manera oportuna.
 - Mantener un control preciso sobre los flujos de efectivo.
 - Generar reportes de conciliación estandarizados para su revisión por la dirección.
- Desarrollar Técnicas de Verificación y Análisis de Procesos

El desarrollo de procedimientos estandarizados para la verificación de información contable garantizará la integridad y confiabilidad de los datos registrados. Se propone la creación de listas de control y auditorías internas periódicas para detectar inconsistencias y corregir errores

antes de que afecten la contabilidad general del colegio. Desarrollar e implementar un manual de procedimientos que establezca:

- Protocolos de verificación para cada tipo de registro contable.
- Técnicas de análisis financiero adaptadas a las necesidades del sector educativo.
- Listas de verificación para los principales procesos contables.
- Procedimientos de control interno y segregación de funciones.

Áreas prioritarias de enfoque:

- Verificación de ingresos por matrículas y mensualidades.
- Control de gastos operativos recurrentes.
- Validación de inversiones en infraestructura y material educativo.
- Análisis de rentabilidad por niveles educativos.

- Capacitación del Personal

La capacitación continua del personal en normativas contables y uso de herramientas digitales fortalecerá la capacidad del equipo administrativo para ejecutar eficientemente sus funciones. Se sugiere la implementación de talleres y cursos en línea sobre normativas contables actualizadas, control interno y gestión financiera. Se efectúa un programa integral de capacitación que incluya:

- Formación específica en normativa contable aplicable a instituciones educativas.
- Entrenamiento en el uso del nuevo sistema contable integrado.
- Capacitación en análisis financiero y elaboración de reportes gerenciales.

Metodología de capacitación:

- Talleres presenciales con ejercicios prácticos adaptados a la realidad del colegio.
- Cursos en línea para reforzamiento continuo.
- Sesiones de coaching personalizado para roles clave.
- Evaluaciones periódicas para medir la efectividad de la capacitación.

- Incorporar Expertos al Equipo

Para garantizar una correcta implementación de los procedimientos contables y financieros, se recomienda la contratación de expertos en contabilidad y auditoría. La asesoría especializada permitirá mejorar la calidad de la información financiera y asegurar el cumplimiento de las normativas vigentes. Contratar asesores externos especializados en:

- Optimización de procesos contables en instituciones educativas.
 - Implementación de sistemas de control interno.
 - Auditoría interna y evaluación de riesgos financieros.
-
- Elaborar Políticas Financieras Precisas y Transparentes

La ausencia de políticas financieras claramente definidas genera inconsistencias en la toma de decisiones y dificulta la gestión transparente de los recursos. Se propone la formalización de un manual de políticas financieras que establezca directrices claras sobre la gestión de ingresos, inversiones y control presupuestario. Documentar un conjunto integral de políticas financieras que contemplen:

- Criterios para la elaboración y aprobación de presupuestos anuales.
- Directrices para la gestión de becas y descuentos.
- Normativas para la gestión de proveedores y compras.
- Políticas de endeudamiento y gestión de riesgos financieros.
- Lineamientos para la determinación de cuotas y matrículas.

Proceso de implementación:

- Elaboración de borradores de políticas con participación del equipo directivo.
 - Revisión por expertos legales y contables.
 - Socialización con el personal administrativo.
 - Seguimiento y evaluación periódica de su cumplimiento.
-
- Optimización de la Gestión de Cobros y Pagos

Se recomienda implementar estrategias para agilizar la gestión de cobros y pagos, como la automatización de facturación, recordatorios de pago y diversificación de métodos de cobro. Además, se debe establecer un sistema de control de cuentas por cobrar para reducir la morosidad y garantizar la liquidez financiera del colegio. Un sistema optimizado de gestión de cobros y pagos que incluya:

- Automatización del proceso de facturación y cobro de mensualidades.
 - Diversificación de medios de pago disponibles para los padres de familia.
 - Establecimiento de políticas claras sobre morosidad y planes de pago.
 - Calendarización estratégica de pagos a proveedores.
 - Sistema de alertas tempranas para prevenir la morosidad.
- Evaluación y Monitoreo

Se sugiere la implementación de indicadores de desempeño financiero y revisiones periódicas de los estados financieros para identificar tendencias y posibles riesgos. Establecer un sistema de evaluación y monitoreo continuo que considere:

- Desarrollo de indicadores clave de desempeño financieros específicos para el colegio.
 - Implementación de un tablero de control financiero actualizado mensualmente.
 - Reuniones periódicas de revisión financiera con el equipo directivo.
 - Auditorías internas programadas para verificar el cumplimiento de procedimientos.
- Utilizar plantillas Estandarizadas para la Documentación Contable

Se recomienda la creación de plantillas estandarizadas para el registro y catalogación de documentos contables, lo que facilitará la organización y consulta de la información financiera. Estas plantillas deben cumplir con las normativas contables vigentes y adaptarse a las necesidades del colegio. Implementar un protocolo formal de acceso y gestión documental que incluya:

- Solicitud formal de acceso a toda la documentación contable relevante.
- Inventario completo de documentos contables disponibles.

- Establecimiento de niveles de acceso según roles y responsabilidades.
- Definición de procedimientos para la solicitud y consulta de documentación.
- Calendario de entrega de informes financieros a la dirección.

Documentación prioritaria:

- Balances generales históricos.
- Estados de resultados comparativos
- Flujos de efectivo detallados.
- Informes de auditorías previas.

- Facilitar el acceso a Documentos Contables y Financieros (Personal Idóneo)

La documentación contable y financiera actual carece de estandarización y organización eficiente, lo que dificulta su consulta y análisis. Solución propuesta: Implementar un sistema integral de gestión documental que contemple:

- Desarrollo de plantillas estandarizadas para cada tipo de documento contable.
- Adopción de un software especializado en gestión documental.
- Digitalización sistemática de documentación histórica relevante.
- Implementación de un sistema de clasificación y etiquetado eficiente.
- Establecimiento de políticas de retención documental acordes a la normativa vigente.

Gráfica 10. *Estrategias de mejora de los procedimientos, políticas contables y financieras del Colegio Internacional Montessori*







Estrategias y Actividades Enfocadas en Auditoria

El objetivo es identificar metodologías que optimicen la precisión, eficiencia y valor de estos procesos, proporcionando un marco actualizado para la implementación de auditorías más eficientes y adaptadas a los desafíos actuales en diversos contextos organizacionales del Colegio Internacional Montessori.

- Verificación de Firmas en los Pagarés

La validación de los pagarés es crucial para asegurar la legalidad y validez de los compromisos financieros asumidos por los representantes legales de los estudiantes. Se recomienda establecer un protocolo de verificación que contemple la confirmación de la firma tanto del deudor como del codeudor, mediante documentos de identidad oficiales. Además, la digitalización de las firmas y su almacenamiento en una base de datos permitirá una verificación más ágil y precisa, reduciendo riesgos de fraude y errores administrativos. Implementando un protocolo riguroso de verificación de firmas en pagarés que incluya:

- Validación presencial de la identidad del firmante mediante documentos oficiales.
- Verificación de concordancia entre la firma del documento de identidad y la plasmada en el pagaré.
- Digitalización inmediata del pagaré firmado para su debido proceso.
- Designación de personal administrativo como testigo durante la firma de documentos.
- Creación de un expediente de firmas autorizadas.
- Desarrollo de un archivo digital de firmas autorizadas para cada representante legal/tutor

- Establecimiento de Puntos de Control Documental

Para optimizar la gestión documental, se deben establecer puntos de control estratégicos en cada fase del proceso administrativo, incluyendo la matrícula, facturación y cobros. Estos puntos de control deben contar con listas de verificación específicas para garantizar que todos los documentos requeridos estén completos y correctamente firmados antes de ser procesados. Se implementa un sistema de puntos de control documental ubicados en procesos administrativos:

Puntos de control primarios (obligatorios):

- Recepción inicial de documentos (verificación de completitud)
 - Validación previa al registro contable (verificación de pertinencia y autorización)
 - Control previo al archivo (verificación de procesamiento completo)
 - Verificaciones aleatorias basadas en muestreo estadístico
-
- Automatización del Registro de Documentos

Se recomienda la implementación de un software de gestión documental que permita la digitalización de los registros, su clasificación automatizada y el acceso mediante criterios de búsqueda específicos. Esto reducirá la carga operativa, minimizará la pérdida de documentos físicos y agilizará los procesos internos.

- Adquisición de escáneres de alto rendimiento compatibles.
 - Configuración del software para extracción automática de datos clave.
 - Integración con el sistema contable para registro automático.
 - Implementación de códigos de barras o QR.
 - Generación automática de códigos en documentos emitidos por el colegio.
 - Lectura rápida para seguimiento y validación documental.
 - Vinculación del código con el expediente digital correspondiente.
-
- Realización de Revisiones Internas Periódicas

Las auditorías internas regulares permitirán detectar inconsistencias y oportunidades de mejora en los procedimientos contables y financieros. Se recomienda establecer un cronograma de revisiones internas trimestrales, donde se evalúe el cumplimiento de las normativas, la correcta ejecución de los procesos administrativos y la seguridad de la información. Estas revisiones deben estar documentadas con informes detallados que contengan hallazgos y acciones correctivas completas de revisiones internas periódicas que incluya:

Calendario anual de auditorías internas:

- Programación de revisiones mensuales, trimestrales y anuales.
- Definición clara del alcance de cada tipo de revisión.
- Desarrollo de protocolos específicos para cada área financiera/contable.
- Establecimiento de parámetros objetivos de evaluación.

Sistema de seguimiento de hallazgos:

- Documentación formal de las observaciones detectadas.
- Asignación de responsables para la implementación de medidas correctivas.
- Verificación posterior del cumplimiento de las recomendaciones.

- Capacitación de la Persona Encargada de la Matrícula

El proceso de matrícula representa un momento crítico en el ciclo financiero del colegio, ya que implica la formalización de la relación contractual con las familias y la gestión de documentos de valor. Actualmente, se detectan carencias en la preparación del personal responsable de este proceso. Solución propuesta: Implementar un programa integral de capacitación para el personal encargado de la matrícula:

Programa de formación específica:

- Módulo legal: Aspectos jurídicos de contratos educativos y documentos de valor.
- Módulo financiero: Cálculo de matrículas, planes de pago y gestión de garantías.
- Módulo documental: Gestión eficiente de expedientes físicos y digitales.

Plan de actualización continua:

- Sesiones trimestrales de actualización sobre cambios normativos relevantes.
- Suscripción a publicaciones del sector educativo y financiero.
- Evaluaciones periódicas para verificar la asimilación de conocimientos.

Certificación interna como requisito para mantener responsabilidades críticas.

Gráfica 11. Estrategias de auditoria



Elaboración Propia (2024)

Conclusiones

En conclusión, la ejecución de estas estrategias contribuirá significativamente a la optimización de los procedimientos y políticas contables y financieras del Colegio Internacional Montessori. A través de la digitalización, la capacitación del personal, la contratación de expertos y el establecimiento de controles internos efectivos, se garantizará una gestión eficiente, transparente y alineada con las mejores prácticas contables. Estas acciones fortalecerán la sostenibilidad financiera del colegio y permitirán una mejor toma de decisiones basada en información confiable y actualizada.

La implementación de un sistema contable integrado permitirá centralizar y automatizar los registros financieros, reduciendo errores y optimizando la toma de decisiones basadas en información actualizada y confiable. La digitalización de documentos y el uso de plantillas estandarizadas contribuirán a una gestión documental eficiente, facilitando el acceso a la información y garantizando su integridad.

En relación a las estrategias son necesarias para la estabilidad, cumplimiento y logro de los objetivos del Colegio, en cuanto a los puntos de control documental y revisiones internas periódicas fortalecerá la transparencia en la gestión financiera del colegio. La validación rigurosa de documentos como los pagarés garantizará la autenticidad de los compromisos adquiridos, minimizando riesgos administrativos y legales.

Recomendaciones

Se recomienda la adquisición de un software contable que integre los diferentes módulos de gestión financiera del colegio, así como un sistema de digitalización documental para facilitar el acceso, clasificación y almacenamiento seguro de la información contable.

Es esencial la formalización de un manual de políticas financieras que establezca directrices claras sobre la administración de ingresos, gastos y control presupuestario. Además, la estandarización de procedimientos contables mediante listas de verificación y auditorías periódicas garantizará la precisión en los registros.

Se recomienda diseñar e implementar una técnica de formación continua para el personal encargado de la matrícula y la administración financiera, con módulos sobre normativas contables, análisis financiero, gestión documental y auditoría interna. Para asegurar el éxito de las estrategias implementadas, es necesario establecer indicadores de desempeño financiero y realizar revisiones periódicas de los estados financieros. La implementación de auditorías internas regulares permitirá detectar oportunidades de mejora y garantizar la transparencia en la gestión de los recursos.

Referencias bibliográficas

- Aguirre, R. (2012). La importancia del Control Interno en las pequeñas y medianas empresas. El Buzón de Pacioli, 76.
- Alegria Quira, D. A. (2023). Diagnóstico contable y financiero de la Fundación Escuela Taller de Popayán en el área productiva periodo 2022 II. Popayán, Colombia.
- Arias, F. (2006). El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica. Editorial Episteme.
- Ávila Vásquez, N. R., Díaz Hernández, R. C., & Domínguez Hidalgo, T. C. (2019). Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas dedicadas a la fabricación y venta de artículos de limpieza. *Chemical Information and Modeling*.
- Bardin, L. (2016). Análisis de contenido (3ª ed.). Edições 70.
- Beke, A., Pérez, L., & Torres, J. (2019). La planificación estratégica en las instituciones educativas. *Revista de Educación y Desarrollo*, 22(3), 140-155.
- Bello, M. (2020). Gestión de riesgos en instituciones educativas: Buenas prácticas gerenciales. *Revista de Gestión Educativa*, 28(2), 40-50.
- Bernasconi, A., y Rodríguez, E. (2017). La educación en la era del conocimiento: ¿Desarrollo de capital humano o formación de personas? *Interciencia*, 42(10), 630.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7682681>
- Cabrera González, D. C. (2023). Propuesta de un instrumento para la medición del riesgo de liquidez financiero, aplicada al grupo empresarial en la ciudad de Popayán en los años 2019, 2020 y 2021 [Trabajo de grado, Corporación Universitaria Autónoma del Cauca]. Popayán.
- Creswell, J. W. (2014). *Diseño de investigación: Enfoques cualitativos, cuantitativos y de métodos mixtos* (4ª ed.). SAGE Publications.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Diseño de investigación: Enfoques cualitativo, cuantitativo y mixto*. (4a ed.). Grupo Editorial Patria.

- Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2018). *Diseño y análisis de la investigación cualitativa* (4^a ed.). Ediciones Morata.
- Cuéllar García, S., Rivas Cornejo, M. C., & Ortíz Ramírez, I. E. (2003). *Propuesta de un sistema de control interno contable aplicable a los Consejos directivos escolares de los centros educativos públicos*. Tesis de licenciatura, Universidad de El Salvador.
- Denzin, N. K. (2009). *El acto de investigación: Una introducción teórica a los métodos sociológicos* (5^a ed.). Prentice Hall.
- Denzin, N. K. (2017). *El acto de investigación: Una introducción teórica a los métodos sociológicos* (6^a ed.). Routledge.
- Drucker, P. F. (2002). *Los desafíos de la gerencia en el siglo XXI*. Barcelona: Ediciones Granica.
- González, M., & Martínez, C. (2023). *Estrategias contables y financieras para el desarrollo económico de colegios privados: Un análisis comparativo internacional*.
- Guerrero Reyes, J. C., & Galindo Alvarado, J. F. (2016). *Administración 2*. Azcapotzalco, México: Grupo Editorial Patria.
- Hernández, R., Méndez, S. y Mendoza, C. (2014). Capítulo 1. En *Metodología de la investigación*, página web de Online Learning Center. Consultado en la red mundial el 29 de abril de 2015.
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
- Horngren, C. T., Datar, S. M., & Rajan, M. V. (2012). *Contabilidad de Costos: Un enfoque gerencial* (14^a ed.). Pearson.
- Huck, S. W., & Cormier, W. H. (2020). *Lectura de estadística y de investigación*. Pearson Educación.
- López López, T., & Martínez Melo, P. (2014). *Diseño de un plan estratégico a nivel*

- administrativo y financiero de la Fundación Colombia Restaurada. Universidad de La Salle, Bogotá, Colombia.
- Martínez, R., Gómez, P., & Sánchez, L. (2020). Mejores prácticas en educación: Gestión financiera y desarrollo educativo. *Revista Internacional de Educación y Finanzas*, 15(1), 50-60.
- Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldana, J. (2014). *Análisis de datos cualitativos: Un Libro de Consulta de Métodos*. Publicaciones Sabias.
- Montaño, E. (2011). *Contabilidad y legislación. Control, valuación y revelaciones*. Cali: Universidad del Valle.
- Ordóñez-Granda, E. M., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195–225.
<https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Orozco, L. P. (2018). Diagnóstico Financiero de la empresa montaje de estructuras metálicas m.e.m s.a.s mediante indicadores Financieros e. Obtenido de Repositorio Unilibre: <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17909/DIAGNOSTICO%20FINANCIERO%20DE%20LA%20EMPRESA.pdf?sequence=1>
- Pérez, J., & López, A. (2021). Normativas y su impacto en la gestión educativa: Un enfoque hacia la sostenibilidad. *Revista de Administraciones Educativas*, 10(1), 70-80.
- Porter, M.E. (2008). Las cinco fuerzas competitivas que dan forma a la estrategia. *Harvard Business Review*, 86(1), 79-93
- Ramírez, C. (2023). "Análisis comparativo de modelos de gestión financiera en colegios privados de Bogotá". *Revista de Gestión Educativa y Finanzas*, 10(2), 123-145.
- Roca Espinoza, A. M., Montesinos Nina, E. D., & Dávila Dávila, G. (2020). Estrategias financieras sostenibles aplicadas ante situaciones de riesgo empresarial: un análisis

bibliográfico. Revista De Investigación Valor Contable, 7(1), 79–90. Recuperado a partir de https://rivc.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1398

Sachs, J. D. (2005). El fin de la pobreza: Posibilidades económicas para nuestro tiempo. Penguin Press.

Scherger, V. P. (2015). Diagnóstico económico financiero de empresas. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=75080>

Sontag, L. M., Staplefoote, L., & Gonzalez, K. (2002). Financial Sustainability for Nonprofit Organizations. Rand health and rand education.

Anexos

Anexo A. Cronograma de Actividades

El presente cronograma de actividades tiene como objetivo diseñar estrategias contables y financieras para potenciar la actividad económica del Colegio Internacional Montessori, incluyendo el desarrollo y actualización de los procedimientos y políticas contables de la organización. A lo largo del desarrollo, se llevó a cabo diversas etapas que incluyen la evaluación de la situación contable y financiera actual, la caracterización detallada de los procedimientos vigentes, y la formulación de estrategias de mejora. Estas actividades se han planificado de manera secuencial y organizada para asegurar el cumplimiento de los objetivos establecidos, promoviendo la transparencia y eficiencia en la gestión financiera de la institución.

Objetivos específicos	ACTIVIDADES/ MES	ENER	FEBRE	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIE	OCTU	NOVIEM	DICIEM
1. Diagnosticar la situación contable y financiera actual del Colegio Internacional Montessori	Revisión de Estados Financieros: Analizar los balances generales, estados de resultados de los últimos 2 años.												
	Evaluación de Sistemas de Gestión: Examinar el software de contabilidad y financiero utilizado, incluyendo su capacidad de integración y actualización												
	Análisis de Transacciones: Revisar muestras de transacciones contables												

<p>para evaluar la precisión en el registro y clasificación.</p>												
<p>Entrevistas con el personal: Realizar entrevistas con el equipo financiero y administrativo para entender los desafíos y limitaciones actuales.</p>												
<p>Contrastar las prácticas contables y financieras actuales del colegio con las mejores prácticas del sector educativo.</p>												
<p>Mapeo de Procesos: Documentar y organizar los procesos contables y financieros desde el inicio hasta el fin.</p>												
<p>Identificación de Puntos Críticos: Analizar los procesos para identificar demoras o redundancias en el flujo de trabajo.</p>												

<p>2. Caracterizar los procesos y procedimientos contables y financieros vigentes en el Colegio Internacional Montessori</p>	<p>Valoración de la Segregación de Funciones: Verificar la distribución de responsabilidades contables para prevenir fraudes y errores.</p>												
	<p>Revisión de Políticas Contables: Examinar las políticas contables actuales para asegurar su alineación con las normativas vigentes y las necesidades del colegio.</p>												
	<p>Análisis Preliminar: Realizar una inspección interna para identificar áreas de riesgo y no conformidades en los procesos y procedimientos.</p>												
<p>3. Establecer estrategias de mejora para la optimización de los procedimientos y políticas contables y financieras del</p>	<p>Postular un Software Contable Moderno: Seleccionar un nuevo sistema contable que permita la automatización de</p>												

<p>Colegio Internacional Montessori</p>	<p>procesos y mejor integración de datos.</p>												
	<p>Capacitaciones: Analizar un programa de formación continua para el personal sobre las nuevas herramientas y mejores prácticas en gestión financiera.</p>												
	<p>Exploración y Análisis de Manuales de Procedimientos Actualizados: Evaluar posibles inconsistencias en los manuales existentes y determinar qué procesos requieren ser formalizados o ajustados.</p>												
	<p>Evaluación del Sistema de Control Interno: Proponer recomendaciones fundamentadas para fortalecer los controles, mejorar la eficiencia de</p>												

los procesos y reducir riesgos de manera proactiva.													
Monitoreo y Evaluación: Realizar revisiones periódicas para asegurar la mejora continua en la gestión financiera y contable.													

Anexo B. Formato de Entrevista Semiestructurada

Dirigida a; la comunidad educativa del Colegio Internacional Montessori, incluyendo personal directivo, administrativo y de apoyo, así como docentes. Esta diversidad de participantes proporcionará información valiosa desde diferentes perspectivas, contribuyendo al desarrollo de estrategias contables y financieras efectivas para promover el desarrollo económico sostenible del colegio.

Objetivo: Recopilar información relevante de la comunidad educativa del Colegio Internacional Montessori, para identificar y evaluar los procesos contables y financieros actuales, buscando obtener un diagnóstico que permita implementar estrategias efectivas para el mejoramiento económico y la sostenibilidad financiera del mismo.

Nota: Los datos obtenidos serán utilizados únicamente para fines de la investigación, de la veracidad de sus respuestas depende el éxito de este proyecto.

1. ¿Cuál es su rol principal en el Colegio Internacional Montessori?

- a) Docente
- b) Personal administrativo
- c) Directivo
- d) Personal de apoyo

2. ¿Cuánto tiempo lleva trabajando en esta institución?

- a) Menos de 1 año
- b) Entre 1 y 2 años
- c) Entre 3 y 5 años
- d) Más de 5 años

3. ¿Cuál cree que es la principal fuente de ingresos del colegio?

- a) Matrículas y mensualidades
- b) Donaciones
- c) Actividades extracurriculares
- d) Subsidios gubernamentales

4. ¿Qué herramienta se utiliza principalmente para el manejo contable en el colegio?

- a) Software especializado
- b) Hojas de cálculo (Excel)
- c) Registros manuales
- d) No estoy seguro

5. ¿Con qué frecuencia se realizan reportes financieros en el colegio?

- a) Mensualmente
- b) Trimestralmente
- c) Anualmente
- d) No estoy seguro

6. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre los procedimientos contables del colegio?

- a) Muy alto
- b) Alto
- c) Medio
- d) Bajo

7. ¿Qué nivel de conocimiento tiene sobre los procedimientos contables del colegio?

- a) Muy alto
- b) Alto
- c) Medio
- d) Bajo

8. ¿Cree que los informes contables y financieros son accesibles para todos los interesados?

- a) Sí, son completamente accesibles
- b) Parcialmente accesibles
- c) No, no son accesibles
- d) No tengo conocimiento

9. ¿Qué tan importante considera la implementación de nuevas estrategias financieras para el desarrollo económico del colegio?

- a) Muy importante
- b) Importante
- c) Poco importante
- d) Nada importante

10. En general, ¿cómo calificaría la gestión contable y financiera actual del colegio?

- a) Deficiente
- b) Regular
- c) Buena
- d) Excelente