



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS

Carrera de Ingeniería Comercial

Tema:

**La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD
Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020**

**Trabajo de Titulación para la Obtención del Título de Ingeniero
Comercial**

Autor:

Romero Morocho Enmy Michele

Tutor:

Ing. Wilson Saltos Aguilar

Riobamba, Ecuador. 2023

DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Romero Morocho Enmy Michele, con cédula de ciudadanía 06039567796, autora del trabajo de investigación titulado: “La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020”, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, 28 de mayo del 2023.



Romero Morocho Enmy Michele
C.I: 06039567796

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020”, presentado por Romero Morocho Enmy Michele, con cédula de identidad número 06039567796, certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba el 14 de julio de 2023.

Dr. Rene Basantes PhD.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE
GRADO



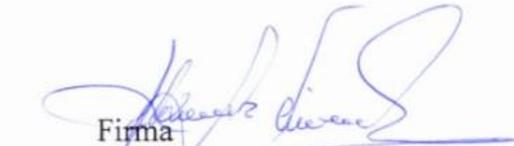
Firma

Mgs. Martha Romero
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Firma

PhD. Alexander Vinueza
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



Firma

PhD. Wilson Saltos Aguilar
TUTOR



Firma

CERTIFICADO ANTIPLAGIO



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO

en movimiento

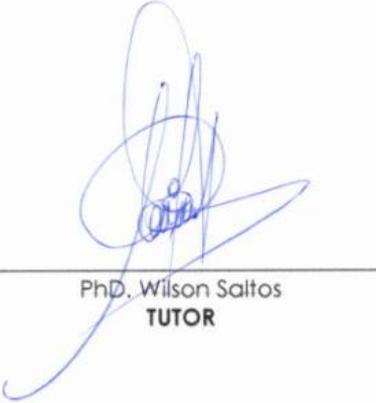


UNACH-RGF-01-04-02.20
VERSIÓN 02: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que **ROMERO MOROCHO ENMY MICHELE** con CC: **0603957796**, estudiante de la Carrera **INGENIERÍA COMERCIAL, NO VIGENTE**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL IMPACTO EN LOS PROCESOS FINANCIEROS DEL GAD MUNICIPAL DEL CANTÓN CHUNCHI, PERIODO 2019-2020**", cumple con el 12 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 03 de julio del 2023



Ph.D. Wilson Saltos
TUTOR

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a Dios por darme sabiduría y ser mi guía para cumplir esta meta. A mis padres: Gehomar y Miguel con su amor y apoyo me inculcaron los valores para ser la persona que soy, este logro también es su logro. A mis hermanos: Daniela e Isaac, los motores de mi vida, espero que alcancen todo lo que se propongan. A mis abuelos: Miguel, Enma, Luis y Luisa que siempre me apoyaron y fueron una luz de esperanza cuando tenía problemas gracias a sus esfuerzos y cariño logré culminar este proyecto. A mis tíos y primos, por ayudarme de una u otra forma a continuar mi educación lejos de mi casa. A Fabricio, tu apoyo incondicional en mis noches de desvelo y estrés a lo largo de mi carrera fue fundamental para que esta meta se cristalice, y por último a Rocio y Maritza por hacer de mi vida universitaria una experiencia de aprendizaje y diversión juntas aprendimos, reímos y lloramos gracias por todo.

Todos son los pilares de mi vida y sin ustedes no estaría en el lugar que estoy.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por ser mi guía. A mis padres por su esfuerzo para brindarme una educación de calidad. A mis abuelos, su presencia y constancia me ayudaron tanto moral como económicamente a alcanzar mi título profesional. A Fabricio por ayudarme a darle forma a este trabajo de investigación, tus ideas y sugerencias fueron fundamentales para alcanzar este logro.

A mis profesores, especialmente al PhD. Wilson Saltos Aguilar, por su guía para la elaboración de este proyecto, gracias por su infinita paciencia, apoyo y confianza, sus enseñanzas me guiarán en mi vida profesional y personal.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DERECHOS DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE FIGURAS	
RESUMEN	
ABSTRACT	

CAPÍTULO I.....	15
INTRODUCCIÓN.....	15
1.1 Antecedentes del problema.....	15
1.1.1 Macro contextualización.....	15
1.1.2 Meso contextualización.....	17
1.1.3 Micro contextualización.....	18
1.2 Planteamiento del problema.....	18
1.2.1 Análisis crítico.....	19
1.2.2 Formulación del problema.....	20
1.3 Justificación.....	20
1.4 Objetivos.....	22
1.4.1 Objetivo general.....	22
1.4.2 Objetivos específicos.....	22
CAPÍTULO 2.....	23
ESTADO DEL ARTE.....	23
2.1 Antecedentes investigativos.....	23
2.2 Fundamentación teórica.....	26
2.2.1 Red de categorías conceptuales.....	26
2.2.2 Unidad I: Gestión Financiera.....	28
2.2.2.1 Concepto.....	28
2.2.2.2 Funciones de la gerencia.....	28
2.2.2.2.1 Desarrollar modelos financieros.....	29
2.2.2.2.2 Planificar y preparar un presupuesto.....	29
2.2.2.2.3 Gestionar inversiones y financiación.....	29
2.2.2.2.4 Evaluar la viabilidad del proyecto.....	29
2.2.2.2.5 Supervisar el uso de los recursos de la empresa.....	29
2.2.2.2.6 Resolver problemas financieros.....	30
2.2.2.3 Administración financiera en entidades públicas.....	30
2.2.2.4 Análisis Financiero.....	31
2.2.2.4.1 Análisis horizontal.....	31
2.2.2.4.2 Análisis vertical.....	32

2.2.2.5	Indicadores Financieros	32
2.2.2.5.1	Liquidez	33
2.2.2.5.2	Solvencia.....	34
2.2.2.5.3	Rentabilidad	36
2.2.3	Unidad II: Procesos Financieros	40
2.2.3.1	Concepto.....	40
2.2.3.1.1	Fase I: Planificación.....	41
2.2.3.1.2	Fase II: Ejecución y análisis	41
2.2.3.1.3	Fase III: Control y toma de decisiones	41
2.2.3.2	Tipos de procesos financieros.....	42
2.2.3.2.1	Proceso contable	42
2.2.3.2.2	Reconocimiento	45
2.2.3.2.3	Revelación	45
2.2.3.2.4	Estados Financieros	45
2.2.3.3	Procesos de la Administración financiera	46
2.2.3.3.1	Planificación financiera	47
2.2.3.3.2	Control interno.....	47
2.2.3.3.3	Auditoría y evaluación.....	49
2.2.3.4	Marco legal en procesos financieros	53
2.2.4	Unidad III: Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Chunchi	54
2.2.4.1	Reseña Histórica	54
2.2.4.2	Misión.....	55
2.2.4.3	Visión	55
2.2.4.4	Ejes estratégicos	56
	Organigrama estructural	56
	CAPÍTULO III	59
	METODOLOGÍA	59
3.1	Método	59
3.1.1	Método hipotético deductivo.....	59
3.1.1.1	Observación del fenómeno a estudiar.....	59
3.1.1.2	Creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno	59
3.1.1.3	Deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis	60
3.1.1.4	Verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia.....	60
3.1.2	Método cualitativo.....	60
3.1.3	Método cuantitativo.....	61
3.2	Tipo de investigación.....	61
3.2.1	Investigación exploratoria	61
3.2.2	Investigación descriptiva.....	62
3.3	Diseño	62
3.3.1	Investigación de campo.....	63
3.3.2	Investigación bibliográfica documental	63

3.4 Población y muestra.....	64
3.4.1 Población.....	64
3.4.2 Muestra.....	65
3.4.3 Unidad de investigación	65
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	65
3.5.1 Plan de recolección de la información	65
3.5.2 Instrumentos	67
3.5.2.1 Guía de observación	67
3.5.2.2 Cuestionario.....	67
3.6 Técnicas de procesamiento de la información	67
3.6.1 Revisión crítica de la información	67
3.6.2 Repetición de la recolección	67
3.6.3 Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis	67
3.6.4 Presentación escrita	68
3.6.5 Presentación tabular	68
3.6.6 Presentación gráfica	68
CAPÍTULO IV	69
RESULTADOS	69
4.1 Resultados de la encuesta.....	69
4.1.1 Tabulación de resultados	69
4.1.2 Verificación de la hipótesis	84
4.1.2.1 Planteamiento de hipótesis	87
4.1.2.2 Verificación de normalidad de datos	87
4.1.2.3 Correlación de Spearman.....	87
4.1.2.4 Correlación de Kendall.....	88
4.1.2.5 Conclusión	88
4.2 Resultado del Análisis de los estados financieros	89
4.2.1 Análisis horizontal del Estado de Resultados	89
4.2.2 Análisis horizontal del Balance General	93
4.2.3 Análisis vertical del Estado de Resultados.....	96
4.2.4 Análisis vertical del Balance General	100
4.3 Resultado del Análisis de los principales indicadores Financieros	105
4.3.1 Indicadores financieros de Liquidez	105
4.3.2 Indicadores financieros de Endeudamiento.....	107
4.3.3 Indicadores financieros de Rentabilidad	109
4.4 Discusión	111
CAPITULO V	113
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:	113
5.1 Conclusiones	113
5.2 Recomendaciones	114
BIBLIOGRAFÍA	115
ANEXOS	125
Anexo 1. Matriz Lógica o de consistencia.....	125
Anexo 2. Matrices de Variables.....	126

Anexo 3. Estado de Resultados.....	127
Anexo 4. Balance General	129
Anexo 5. Encuesta aplicada	131
Anexo 6. Tabla de indicadores financieros.....	132
Anexo 7. Evidencia fotográfica	135

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Funciones del gerente financiero	28
Tabla 2 Principales Estados financieros	46
Tabla 3 Población	64
Tabla 4 Rangos de calificación para las preguntas de la variable 1	85
Tabla 5 Consolidación de la Variable: Gestión Financiera	85
Tabla 6 Rangos de calificación para las preguntas de la variable 2	86
Tabla 7 Consolidación de la Variable: Procesos Financieros.....	86
Tabla 8 Verificación de normalidad de datos	87
Tabla 9 Correlación de las puntuaciones de las variables	88
Tabla 10 Correlación de los niveles de las variables	88
Tabla 11 Resumen del Análisis horizontal del Estado de Resultados	89
Tabla 12 Resumen del Análisis horizontal del Balance General.....	94
Tabla 13 Resumen del Análisis vertical del Estado de Resultados	97
Tabla 14 Resumen del Análisis vertical del Balance General	101
Tabla 15 Indicadores de Liquidez.....	105
Tabla 16 Indicadores de endeudamiento	107
Tabla 17 Indicadores de Rentabilidad	109

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Ciclo de toma de decisiones.....	16
Figura 2	Árbol de problemas.....	18
Figura 3	Red conceptual de Gestión financiera.....	26
Figura 4	Red conceptual de Procesos financieros.....	27
Figura 5	Red conceptual del GAD Municipal del Cantón Chunchi.....	27
Figura 6	Pilares para la Gestión Financiera Pública.....	30
Figura 7	Fases básicas del proceso financiero.....	41
Figura 8	Esquema del proceso contable.....	43
Figura 9	Elementos del control interno.....	47
Figura 10	Criterios en una evaluación de desempeño.....	51
Figura 11	Ejes estratégicos del GAD de Chunchi.....	56
Figura 12	Organigrama estructural del GAD de Chunchi.....	57
Figura 13	Pregunta 1.....	70
Figura 14	Pregunta 2.....	71
Figura 15	Pregunta 3.....	72
Figura 16	Pregunta 4.....	73
Figura 17	Pregunta 5.....	74
Figura 18	Pregunta 6.....	75
Figura 19	Pregunta 7.....	76
Figura 20	Pregunta 8.....	77
Figura 21	Pregunta 9.....	78
Figura 22	Pregunta 10.....	79
Figura 23	Pregunta 11.....	80
Figura 24	Pregunta 12.....	81
Figura 25	Pregunta 13.....	82
Figura 26	Pregunta 14.....	83
Figura 27	Pregunta 15.....	84
Figura 28	Análisis horizontal del Estado de Resultados.....	92
Figura 29	Resumen del Análisis horizontal del Balance General.....	96
Figura 30	Resumen del Análisis vertical del Estado de Resultados.....	99
Figura 31	Análisis vertical de los activos 2019.....	103
Figura 32	Análisis vertical del pasivo y patrimonio 2019.....	103
Figura 33	Análisis vertical de los activos 2020.....	104
Figura 34	Análisis vertical del pasivo y patrimonio 2020.....	104
Figura 35	Indicadores de liquidez.....	107
Figura 36	Indicadores de endeudamiento.....	108
Figura 37	Indicadores de rentabilidad.....	110

RESUMEN

La investigación realizada sobre la gestión financiera del GAD Municipal del cantón Chunchi durante el periodo 2019-2020 se enfocó en analizar su impacto en los procesos financieros de la entidad. La revisión documental permitió identificar la problemática existente en la gestión financiera del municipio y la necesidad de mejorar sus procesos para garantizar su sostenibilidad económica a largo plazo. Para llevar a cabo la investigación se utilizó una metodología exploratoria descriptiva aplicada al campo, que permitió recopilar información y datos relevantes para el análisis. Los resultados obtenidos mostraron que, en general, la gestión financiera del municipio es eficiente y ha logrado mantener un capital de trabajo constante, un endeudamiento total bajo y una liquidez inmediata estable. Esto indica una buena capacidad de respuesta ante emergencias financieras. Con base en los resultados obtenidos, se propusieron estrategias y políticas de gestión financiera para mejorar la eficiencia en la gestión de los recursos financieros del municipio. Se sugiere implementar herramientas de análisis financiero para la toma de decisiones, mejorar la coordinación entre las áreas de la municipalidad, actualizar la información financiera en tiempo y forma, así como capacitar y formar continuamente al personal en temas financieros. En conclusión, la investigación realizada sobre la gestión financiera del GAD Municipal del cantón Chunchi durante el periodo 2019-2020 permitió identificar fortalezas y debilidades en la gestión de los recursos financieros del municipio. Si bien se encontraron oportunidades de mejora, en general, la gestión financiera del municipio es adecuada. La implementación de las estrategias y políticas propuestas permitirá fortalecer la gestión financiera del municipio y garantizar su sostenibilidad económica a largo plazo.

Palabras clave: Gestión financiera, Planeación financiera, Ratios financieros, Planeación estratégica, Análisis financiero.

ABSTRACT

The research conducted about the financial management of the Municipal canton Chunchi GAD during the period 2019-2020 focused in the analysis of its impact on the financial processes of the institution. The documentary review allowed identifying the problems in the municipality's financial management and the need to improve its processes to ensure its longterm economic sustainability. The research was carried out using a descriptive exploratory methodology applied to the field, which allowed the collection of relevant information and data for the analysis. The results obtained showed that, in general, the municipality's financial management is efficient and has managed to maintain a constant working capital, low total indebtedness and stable immediate liquidity. This indicates a good capacity to respond to financial emergencies. Based on the results obtained, financial management strategies and policies were proposed to improve efficiency in the management of the municipality's financial resources. It is suggested to implement financial analysis tools for decision making, improve coordination between the different areas of the municipality, update financial information in a timely manner, as well as continuously train and educate staff on financial matters. In conclusion, the research conducted about the financial management of the Municipal canton Chunchi GAD during the period 2019-2020 allowed identifying strengths and weaknesses in the management of the municipality's financial resources. Although there were opportunities for improvement, in general, the municipality's financial management is adequate. The implementation of the proposed strategies and policies will strengthen the municipality's financial management and ensure its long-term economic sustainability.

Key words: Financial management, financial planning, financial ratios, Strategic planning, financial analysis.



Firmado electrónicamente por:
EDISON RAMIRO
DAMIAN ESCUDERO

Reviewed by:

MsC. Edison Damian Escudero

ENGLISH PROFESSOR

C.C.0601890593

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado “La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020” tiene como objetivo principal determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros de dicha entidad en el bienio anteriormente referido. Para ello, esta tesis está compuesta por cinco capítulos:

En el primero, se profundizó sobre la introducción del tema de estudio, refiriéndose a la contextualización, análisis crítico, formulación y justificación del problema, así como su objetivo general y tres específicos.

En el segundo capítulo, se profundizó el estado del arte con la cual, a partir de varios autores, se sustenta la argumentación teórica y científica del caso analizado a fin de aplicarlo en el estudio actual a partir de la academia de una manera categórica, jerárquica y analítica desde lo macro (general) hasta lo micro (particular), en este caso el GAD Municipal de Chunchi.

En el capítulo tres, se aplicó una metodología científica que permitió aplicar instrumentos de recolección de información para la obtención de resultados a partir del análisis e interpretación de valores verídicos.

Seguidamente, en el cuarto capítulo, se detallaron los resultados; por lo tanto, la metodología aplicada, conjuntamente con el marco teórico propuesto, son debatidas y analizadas entre sí en este apartado para el cumplimiento de los objetivos planteados y la verificación de hipótesis.

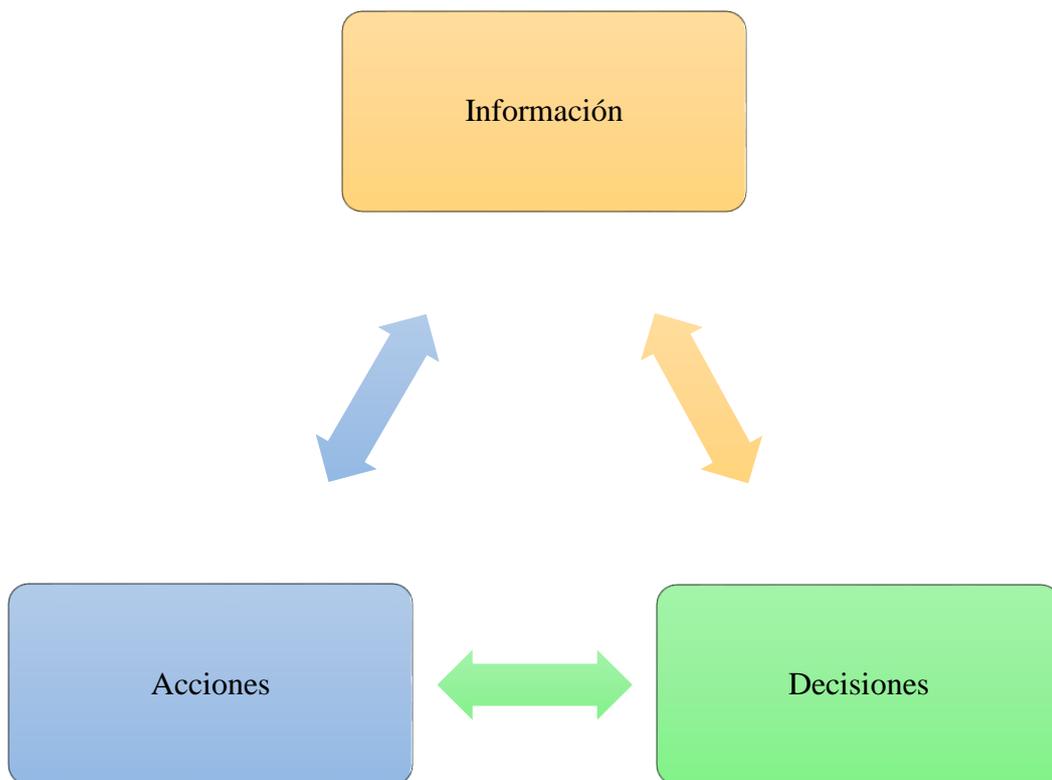
Finalmente, en el capítulo cinco, se precisaron las conclusiones y recomendaciones a partir de los objetivos. Toda la investigación realizada fue ultimada en este apartado junto a los aportes para la ciencia, la entidad gubernamental y la academia.

1.1 Antecedentes del problema

1.1.1 Macro contextualización

Las empresas diseñan estrategias gerenciales para enfrentar situaciones y satisfacer al público. Sin embargo, a menudo se pasa por alto la base de estas decisiones. La toma de decisiones implica elegir una opción que conduzca al logro de un objetivo (Canós Darós, Pons Morera, Valero Herrera, & Maheut, 2012). Es importante que las mismas estén fundamentadas y no se alejen de la meta.

Figura 1 Ciclo de toma de decisiones



Fuente: Canós Darós, Pons Morera, Valero Herrera, & Maheut, (2012)

Elaborado por: Enmy Romero

Como se puede apreciar, la toma de decisiones es un ciclo que nace a raíz de información, misma que puede tener diversos orígenes, y debe ser confiable.

El análisis financiero es esencial para evaluar la situación económica y financiera de una empresa y detectar posibles dificultades. Permite medir la gestión de los directivos y del trabajo en general a través de resultados expresados en términos monetarios. Este examen proporciona información clave para aplicar acciones de mejora que beneficien a la empresa en su conjunto (Nava Rosillón M. A., 2009).

En una perspectiva general se puede creer que el análisis financiero cierto sirve únicamente para medir situaciones monetarias, sin embargo, estudios demuestran que esta se alinea con otros factores, tal y como son el desempeño organizacional, la planeación logística de procesos, producción; la planeación estratégica general de la empresa, el sistema de comunicación, tecnología, calidad, rentabilidad, liquidez, entre otros (García-Moreno, Mapén-Franco, & Berttolini-Díaz, 2019).

El sitio web Santander Universidades (2022) hace hincapié en que la gestión financiera no se basa únicamente en el registro y manejo de números, sino en la

interpretación de los mismos para tomar decisiones oportunas. Además, se menciona que una gestión financiera es importante porque permite:

- Detectar obstáculos con antelación de manera que se pueden tomar mejores decisiones
- Automatizar tareas de análisis de datos.
- Optimizar los recursos materiales y humanos de la empresa.
- Mejorar el retorno de la inversión (ROI) de las acciones digitales de las empresas.

Esto recalca la importancia que tiene el buen manejo de los recursos en el éxito de las empresas, sea cual sea el giro de su actividad económica.

1.1.2 Meso contextualización

Las empresas dedicadas a brindar servicios y las empresas del sector público, mantienen también decisiones en base a la información financiera generada y con más responsabilidades aún, pues los entes públicos manejan recursos del Estado, es decir dineros recaudados por el fisco y que deben canalizarse al servicio de la colectividad.

“En casi todos los países de América Latina ha predominado la idea de que el Estado debe tener un sector público importante, el cual se manifiesta a través de múltiples formas de empresas públicas” (Gordillo, 2014, pág. 145). Esto implica que el Estado es responsable del manejo de los recursos que circulan en dichas empresas, mismas que deben orientarse al servicio colectivo.

Las instituciones del sector público deben tener una Administración Financiera adecuada para satisfacer las demandas de la ciudadanía. Esto implica contar con una estructura presupuestaria que les permita sostener proyectos de inversión destinados a mejorar las condiciones de vida de la sociedad, proporcionando bienes y servicios públicos en respuesta a la creciente demanda (Ramírez Casco & Calderón Moran, 2020).

Sin embargo, se ha visto que en Ecuador existen problemas en todas las instituciones gubernamentales en cuanto al manejo de la administración pública, donde se han hecho presentes actos de corrupción, falta de ética, y una inadecuada aplicación de la gestión financiera por desconocimiento de los procesos y la normativa para su ejecución.

Entidades internacionales como el Banco Mundial, en conjunto con el Ministerio de Finanzas, han trabajado de manera conjunta para que las empresas públicas del Estado manejen de manera adecuada su gestión financiera y puedan planificar estrategias a corto plazo que impacten en el futuro global de los entes de Estado (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021).

En Ecuador, existen diversos entes encargados del manejo de los recursos. El Ministerio de Economía y Finanzas es responsable de la política fiscal y económica a nivel nacional. Las prefecturas provinciales coordinan las finanzas y planifican proyectos para el

desarrollo productivo de cada provincia. Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) Municipales, liderados por los Concejos Municipales y los alcaldes, se encargan de planificar y presupuestar obras y proyectos para el desarrollo de cada cantón. Todas estas instituciones se rigen por la Ley Orgánica de Servicio Público y están sujetas a la supervisión de la Contraloría General del Estado.

La gestión financiera pública constituye una herramienta clave de apoyo a los gobiernos, pues es la clave para la asignación de los recursos (Pimenta, *Cómo los gobiernos pueden hacer una gestión financiera pública verde*, 2022).

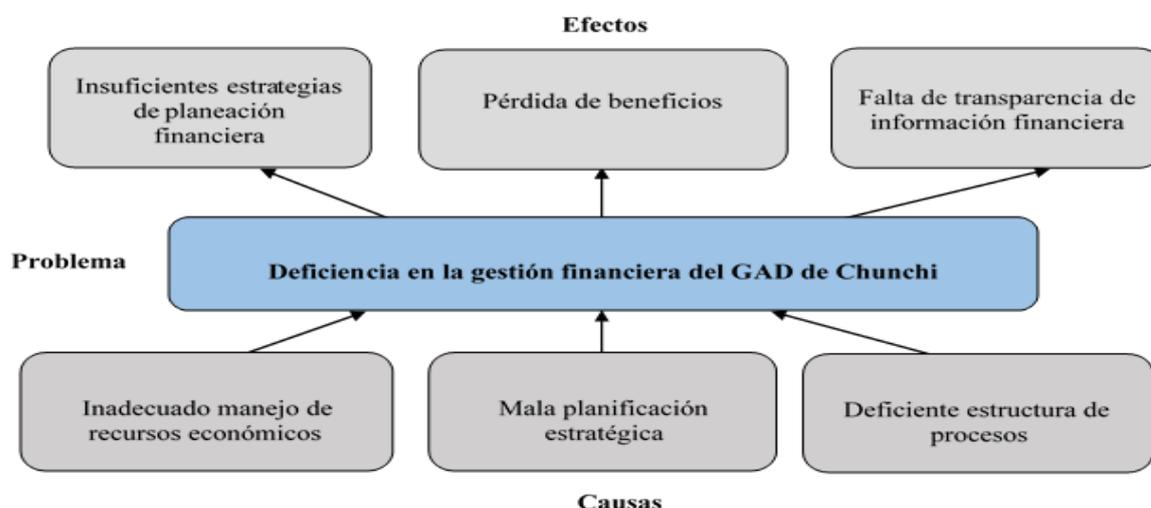
1.1.3 Micro contextualización

El objetivo principal de este trabajo de investigación fue analizar el impacto de los procesos financieros en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Chunchi durante los años 2019 y 2020. Este estudio es relevante tanto para instituciones públicas como privadas, ya que permite entender cómo se gestionan los recursos financieros en entidades públicas, en cumplimiento de normativas legales y planes operativos. Es crucial administrar de manera ordenada y transparente los fondos públicos para satisfacer las necesidades de los habitantes y evitar sanciones administrativas y penales. El GAD Municipal de Chunchi se encuentra dentro de este contexto.

Al igual que las demás municipalidades del país, su gestión financiera debe estar encaminada al éxito y rentabilidad. Es así que, el presente trabajo expuso cómo las decisiones que se tomen desde el departamento financiero influirán directamente en el cumplimiento de los objetivos establecidos, y en cómo mejorar las acciones de gestión que están siendo inadecuadas, haciendo que estas se encaminen en el adecuado manejo de los recursos disponibles en la empresa.

1.2 Planteamiento del problema

Figura 2 Árbol de problemas



1.2.1 Análisis crítico

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados son administrados por gobiernos en ciclos de cuatro años, de acuerdo a las normativas ecuatorianas.

Estos líderes se eligen en base al mandato popular a través de elecciones, donde los ciudadanos que deseen llegar a ocupar uno de estos puestos deben cumplir con requisitos mínimos como: tener la mayoría de edad, estar en goce de los derechos políticos y no tener prohibiciones expresadas en la constitución y presentar una declaración juramentada ante un notario que abalice estos parámetros (El Universo, 2022).

Aunque esta elección se realiza de manera justa y democrática, deja en evidencia que una persona sin preparación y conocimientos puede llegar a administrar estas empresas que manejan recursos del pueblo. Este desconocimiento, en general, hace que las personas al frente de los municipios de un inadecuado manejo al destino de los recursos que manejan, sumados a una mala planificación por la falta de experiencia en la administración de empresas públicas, se originan problemas que evidencian la deficiencia en la gestión financiera, esto a su vez provoca que todos los esfuerzos de planificación sean insuficientes.

La pérdida de beneficios de los GADs, es otra de las consecuencias generadas por la deficiencia en la gestión financiera, misma que además suele tener sus raíces, a parte de las ya mencionadas, en la deficiente estructura de los procesos internos, que en muchas ocasiones se ven entorpecidos por engorrosos trámites burocráticos, mismos que, como lo señala Roseth (2018) “la complejidad de los trámites burocráticos es un fenómeno demasiado extendido en la región”.

La gestión financiera en una institución pública, encargada de brindar servicios administrativos está ligada a tareas como la recaudación de recursos y la canalización de inversiones de los mismos, así como llevar una planeación y control de los presupuestos asignados a la entidad (Rodríguez-Ponce, Pedraja-Rejas, Delgado-Almonte, & Ganga-Contreras, 2017). Pero la falta en los procesos y la mala estrategia de planificación se pierden varios beneficios, no solo para las instituciones, sino también para la sociedad.

Puede entenderse a la gestión financiera como la ciencia empresarial que faculta plantear las maneras en las que se puede obtener y utilizar los recursos de una manera eficiente. Cuando las empresas manejan una gestión financiera idónea, se asume que los procesos, dentro del departamento de finanzas, son los correctos; ocurre lo contrario cuando hablamos de una gestión financiera deficiente ya que aparecen múltiples problemas derivados como desviación de fondos, pérdidas de ganancias, quiebra e incluso el propio cierre de la empresa (Cabrera Bravo, Fuentes Zurita, & Cerezo Segovia, 2017).

Dentro de una institución, el encargado de seguir este proceso es el departamento financiero; en los GADs no es la excepción. Para que se cumpla las metas esperadas, es de suma importancia realizar seguimiento y veeduría a estos procesos que ayudarán a la disminución de costos, mejora de servicios financieros y aumento de la rentabilidad social.

El Gobierno Central administra los recursos económicos cumpliendo con las directrices planteadas dentro del Presupuesto General del Estado, donde se enmarca una estimación de ingresos y gastos obtenidos en un periodo fiscal. Siguiendo la línea, se encuentran los gobiernos provinciales destinando los recursos a proyectos de desarrollo y crecimiento en las áreas ambientales, productivas, sociales, etc. Por último, contamos con los gobiernos autónomos descentralizados municipales y parroquiales, administrando recursos a partir de la recaudación de impuestos locales y fondos gubernamentales, ejecutando proyectos para los territorios.

Las jefaturas financieras de los GADs Municipales tienen competencias específicas para administrar sus recursos. En los últimos años, Chunchi ha sufrido varios acontecimientos que marcaron su historia: desastres naturales que han cobrado vidas y recursos materiales; varios hechos suscitados como consecuencia de erróneas decisiones que ha perjudicado la productividad del cantón; obras inconclusas; falta de presupuesto para la realización de varias actividades constatan una base frágil en la administración pública desatendiendo los principios básicos de la misma: planificar, organizar, dirigir y controlar. Estudiar la gestión financiera y la distribución de los recursos designados para cumplir las necesidades de los ciudadanos es sumamente importante ya que nos ayuda a entender la manera en la que estos recursos son obtenidos y distribuidos.

Al hablar de manejo de recursos públicos, la administración de las municipalidades debe estar conscientes de realizar un trabajo en el que se integre la comunicación, la experiencia y el manejo adecuado de los recursos que han de proporcionar información financiera fiable para la toma de decisiones, que además han de servir para valorar el accionar de sus acciones y dar fe del cumplimiento de su trabajo.

1.2.2 Formulación del problema

Bajo este escenario surge la siguiente pregunta de investigación:

¿Cómo la gestión financiera impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020?

1.3 Justificación

El presente trabajo tuvo como propósito analizar como la gestión financiera llevada a cabo por los administradores del GAD de Chunchi impacta en los procesos financieros en el periodo comprendido entre el 2019 y 2020. Es fundamental que las empresas, ya sean públicas o privadas, empleen estrategias que mejoren su estabilidad económica; sabiendo

que, una estrategia financiera es un plan de negocios que ayuda a instaurar metas planteándose indicadores de logro para medir la consecución de los objetivos.

Según García & Paredes (2014), es importante mencionar que existe cierta controversia en algunas ocasiones sobre cuál es el objetivo de los negocios, por lo cual, es necesario que, una empresa pueda vincular sus objetivos y así poder establecer las mejores opciones para gerenciar y administrar los recursos disponibles.

Las empresas dependen de estrategias fundamentales que les permiten establecer un plan financiero eficiente, tanto a corto como a largo plazo. Estas estrategias involucran diversas decisiones de inversión y financiamiento necesarias para maximizar los beneficios obtenidos. Las estrategias y la implementación de las mismas están siempre a cargo de la gerencia o de la administración de la institución.

Se llevó a cabo una investigación que analizó el enfoque de estudio utilizado, así como los métodos estadísticos empleados para recopilar datos en el transcurso del proyecto.

“En el caso de investigaciones documentales y bibliográficas el análisis básico consiste en descomponer o desglosar la información en ideas principales y secundarias, con el fin de traducir o descifrar el sentido de las mismas, e identificar vínculos e implicaciones” (Arias F. G., 2012, pág. 136).

El propósito de esta investigación fue analizar la gestión financiera y como esta ha influenciado en las finanzas mismas del GAD de Chunchi, y por medio de estas determinar si se ha cumplido con la normativa y si se han alcanzado las metas propuestas, manteniendo el criterio de sostenibilidad en el GAD.

Por lo que, con la finalidad de recolectar y analizar la información de este estudio, fue necesario realizar una encuesta con las personas responsables de la Jefatura Financiera, a través de un cuestionario en la que permitió conocer las estrategias tomadas que se han efectuado en el GAD.

Por otra parte, se utilizó fórmulas a través de indicadores financieros en base a los Estados Financieros de los periodos en análisis, mismos que fueron proporcionados por las autoridades del GAD y que ha de manejarse dentro de los estándares académicos y con fines meramente académicos e investigativos.

La investigación será relevante en primera instancia para establecer el cumplimiento de la administración que está por concluir su ciclo en el GAD de Chunchi, dejando sentada una base para que las administraciones nuevas puedan tener conocimiento de en qué aspectos mejorar para poder trabajar de una manera más diligente, llevando la gestión financiera de una manera más adecuada y en miras de la consecución de los objetivos estratégicos institucionales, y velando por la sostenibilidad y el futuro de todas las personas que trabajan y son parte de Chunchi.

1.4 Objetivos

1.4.1 Objetivo general

Determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020.

1.4.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar la gestión financiera que desempeña el GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020
- Evaluar los procesos financieros utilizados en la Jefatura Financiera del GAD Municipal del Cantón Chunchi en el periodo 2019-2020.
- Proponer estrategias y políticas de gestión financiera para los procesos en el GAD Municipal de Chunchi.

CAPÍTULO 2

ESTADO DEL ARTE

2.1 Antecedentes investigativos

Toda investigación debe sustentarse en bases que apoyen el proceder de sus acciones, y para ello es necesario hacer una rigurosa investigación sobre autores que han hecho estudios sobre las variables en análisis.

Con el fin de respaldar el proyecto, se utilizaron como punto de referencia proyectos de investigación similares, documentos científicos y publicaciones de revistas, los cuales se obtuvieron a través de búsquedas en internet.:

En “Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente” de Nava Rosillón, (2009) la autora se dedicó a analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Para ello recurrió a fuentes de información secundaria donde contempló que el análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Aplicando estos conocimientos al campo práctico, la autora pudo concluir que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa. Todo parte de del análisis cualitativo y cuantitativo de los indicadores calculados; a partir de esa información se obtienen las cifras de liquidez, lo cual refleja el grado de solvencia y la respuesta favorable en la administración de los recursos y, por ende, en la rentabilidad y rendimiento.

En el trabajo investigativo de Reyes & Briceño M (2010), titulado “Propuesta de modelo financiero para crecimiento corporativo sostenible”, los autores resaltan aspectos tales como la capacidad técnica y económica en la producción de bienes y servicios, la gestión administrativa y financiera, y las políticas empresariales, mismas que son necesarias para el crecimiento y la sostenibilidad de cualquier tipo de empresa. Este trabajo tuvo como objetivo la definición de un modelo que contenga los aspectos particulares que afectan una política de crecimiento corporativo sostenible, a partir de la cuantificación de componentes financieros; es decir que la base para el crecimiento se sustenta en el buen manejo de los recursos financieros de la empresa.

Para dar cumplimiento a este objetivo, se realizó una abundante investigación documental que se basó principalmente en buscar temas relacionados con la gestión financiera; estos actos ayudaron a llegar a interesantes conclusiones, como que la gestión financiera necesita de bases y principios donde se puedan implementar estrategias bien definidas, es decir que la gestión financiera es la base para todos los procesos de una institución bien encaminada.

Por su parte Otto (2011) en su trabajo de investigación “Modelo de Gestión Financiera y Reducción de Morosidad en el Departamento Financiero de la Empresa Eléctrica Riobamba S.A.” sostiene que, dentro del departamento financiero de una empresa, la inexistencia de un Modelo de Gestión Financiera puede incidir directamente en la toma de decisiones para disminuir la morosidad de los consumidores. De tal modo que, de existir tal modelo dentro del departamento, representaría una guía útil para tomar las decisiones correctas y así reducir la morosidad. Esto serviría como base para que los consumidores se pongan al día con sus pagos además de ayudar a los directivos.

Valenzuela. A. (2013) en su trabajo de investigación “Modelo de Gestión Administrativo Financiero del GAD Parroquial de Gonzáles Suarez, cantón Otavalo” plantea que los procesos integrales de gestión financiera se basan en políticas de control interno, mismos que deben ser aplicados por la máxima dirección en la empresa, toda la parte administrativa y el personal de toda la entidad, con la finalidad de resguardar la seguridad de los bienes institucionales y alcanzar de esta manera los objetivos organizacionales. Para ella, este procedimiento debe reforzarse con componentes de control interno, ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, sistemas de información y comunicación y el seguimiento.

Saavedra García, y Espíndola Armenta, (2016), en su trabajo “Uso de la planeación financiera en las PYME de ti de México”, se plantearon como objetivo la determinación de que sistema emplean las PYMES en la planeación financiera. Para ello se realizó un trabajo de campo con empresas dedicadas a las tecnologías de la informática, mismas que participaron voluntariamente en el proyecto y a través de las cuales se pudo establecer que las empresas de este sector conocen sus necesidades financieras a corto plazo, sin una planeación a largo plazo, lo que los ha llevado a realizar un endeudamiento de alto costo, limitado por la falta de cultura financiera. El trabajo finaliza enfatizando en la necesidad que tienen las empresas de educar financieramente a todas las personas, más aún a los representantes y líderes de empresas, para que las organizaciones puedan tener planes y presupuestos al largo plazo.

Citando ahora a (Rodríguez-Ponce, Pedraja-Rejas, Delgado-Almonte, & Ganga-Contreras, (2017), en su investigación titulada “La relación entre la gestión financiera y la calidad en las instituciones de educación superior” Se examina la posible conexión entre la gestión financiera y la calidad institucional de las universidades. Para ello, se realizaron varios estudios de caso, mediante la recolección de evidencia documental, entrevistas semiestructuradas y observaciones, se determinó un conjunto válido de hallazgos. Los resultados muestran que las instituciones con mayor calidad tienen mejores indicadores de solvencia y rentabilidad que las instituciones con menor nivel de calidad. Además, las estrategias para tomar decisiones sobre recursos e inversiones fueron claramente desarrolladas e implementadas con mayor rigor en instituciones con muchos años de acreditación; lo contrario ocurrió entre las instituciones con una duración de acreditación más corta que el promedio. La planificación y el control financiero es igual en ambos tipos de instituciones, la diferencia es que las entidades de mayor calidad cuentan con mecanismos

de aseguramiento de la calidad y utilizan métodos específicos para asegurar un mejor nivel de planificación y control financiero.

Por su parte, Cabrera Bravo, Fuentes Zurita, & Cerezo Segovia, (2017), en su trabajo denominado “La gestión financiera aplicada a las organizaciones” mencionan que la gestión financiera es una de las áreas tradicionales que conforman los procesos de dirección y gestión de cualquier organización, sin importar su tamaño o la industria a la que pertenezca la empresa. Es fundamental poder conducir y ejecutar los análisis, decisiones y acciones del proceso de evaluación cuando se trata de abordar los recursos estratégicos y financieros necesarios para sostener el desempeño de la organización y mejorar la rentabilidad de los accionistas. La función financiera integra todas las tareas relacionadas con la realización, uso y control de los recursos. Si se puede entender que la gestión financiera está relacionada con las decisiones sobre el tamaño y composición de los activos, la estructura de financiamiento y el nivel de la política de dividendos, sugiere que cada organización debe y puede definir sus objetivos estratégicos de manera diferente, de acuerdo con sus necesidades. El propósito de la gestión financiera de la organización es hacer que la gestión de la organización sea eficiente y productiva, porque es facilitar la gestión técnica, de recursos humanos y transparente en el proceso de gestión y distribución de los recursos financieros en la organización que produce bienes. y/o servicios, de ahí la formulación y desarrollo. Un enfoque integral y sistemático para modelar el enfoque y las razones que impulsan el proceso de toma de decisiones, el modelo propuesto en este documento se desarrolla en tres fases secuenciales y lógicas: planificación, ejecución y análisis. La etapa final involucra el control y la toma de decisiones.

Paola Carolina Aulestia Freire (2019), en “Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito”, se propuso el presentar un modelo de gestión enfocado en un conglomerado específico de empresas ecuatorianas. Para ello se recurrió a la búsqueda de información bibliográfica, que brindo los aportes para realizar el modelo, mismo que se mantiene en cuatro etapas: contabilidad, que es el registro ordenado y secuencial de las transacciones empresariales; liquidez, que mide la capacidad de cubrir las obligaciones; tributario, refiriéndose a las obligaciones que tiene la empresa con el Fisco, y los presupuestos y el control interno, mismos que buscan precautelar la integridad de los bienes de la empresa y la consecución de objetivo.

La investigación de Huacchillo Pardo, Ramos Farroñan, & Pulache Lozada, (2020), mostró que el 35,71% de la población cree que el nivel de instrumentos financieros es insuficiente, el 28,57% cree que la situación de los instrumentos financieros es normal y el 35,71% cree que los indicadores financieros son normales. Entre ellos, la ratio de liquidez total se ha incrementado en 2,853, el tipo de interés neto se ha incrementado en 0,008 y la ratio de endeudamiento se ha incrementado en 0,031, lo que indica que la gestión financiera es insuficiente para financiar la toma de decisiones y es necesario realizar una serie de documentos basados en estrategias para la toma de decisiones

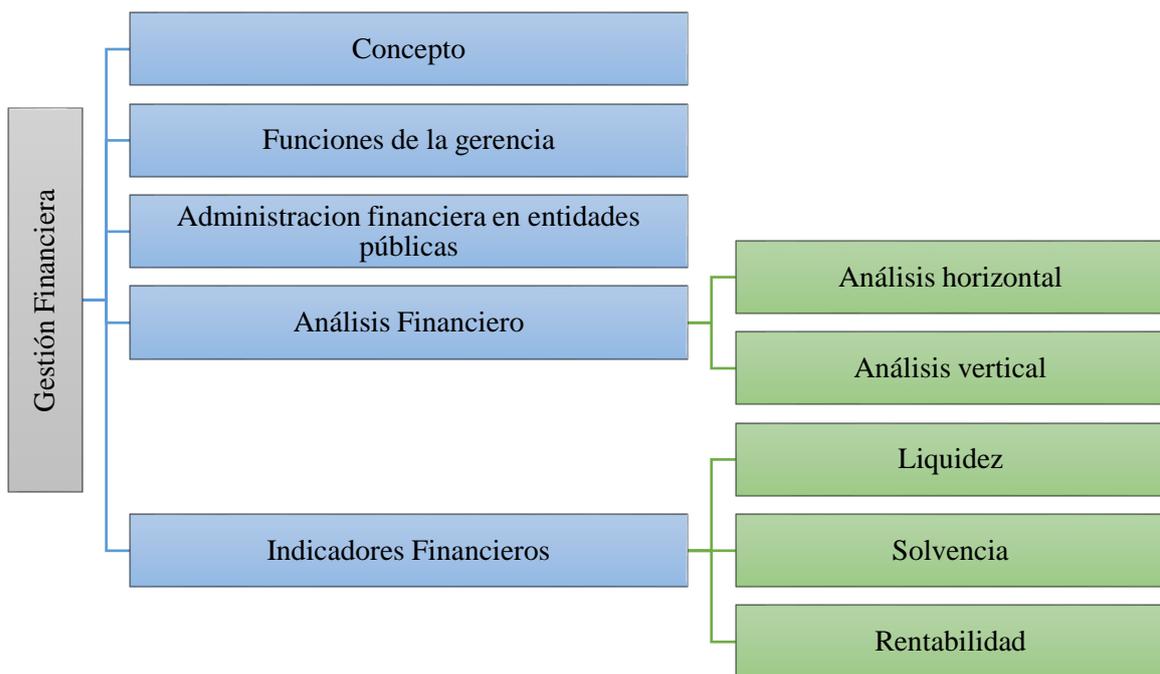
Los autores referidos anteriormente coinciden en que si una empresa busca fluidez, solvencia y eficiencia dentro de la gestión financiera indudablemente debe contar con un análisis que permita controlar el impacto de los procesos financieros. Un estudio así debe ser resultado de una extensa investigación, con finanzas transparentes y objetivos medibles. En el caso particular del GAD Municipal de Chunchi, no solo representará un mejor manejo económico en la entidad sino una correcta administración de recursos que traerá desarrollo, progreso y gestiones positivas hacia todo el cantón.

2.2 Fundamentación teórica

En la fundamentación teórica se sientan los conceptos principales de la investigación, pero para ello es necesario establecer con anterioridad las categorías fundamentales de la investigación, tal y como se presenta seguidamente:

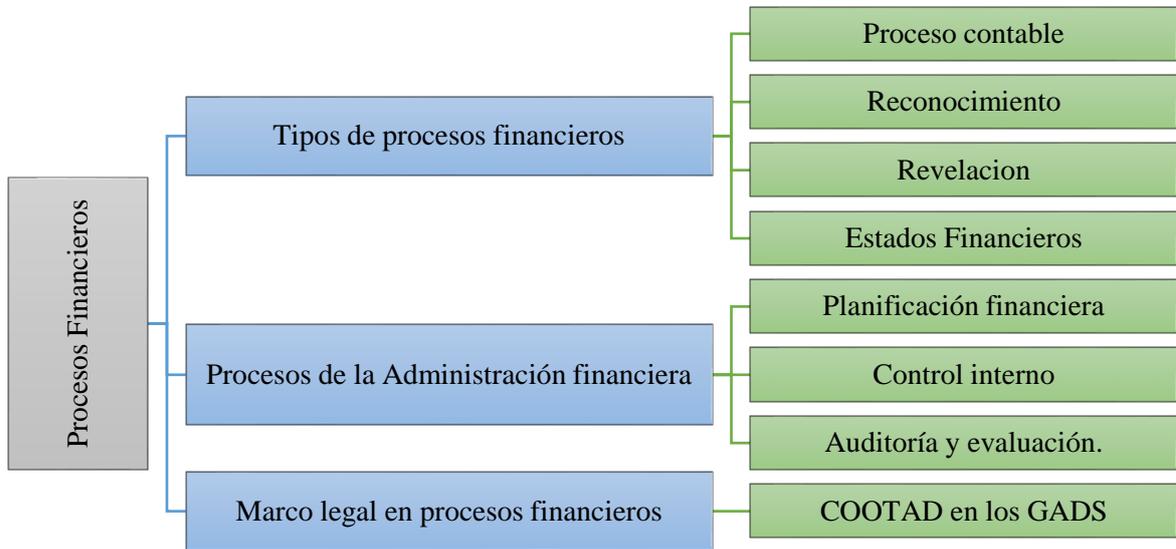
2.2.1 Red de categorías conceptuales

Figura 3 Red conceptual de Gestión financiera



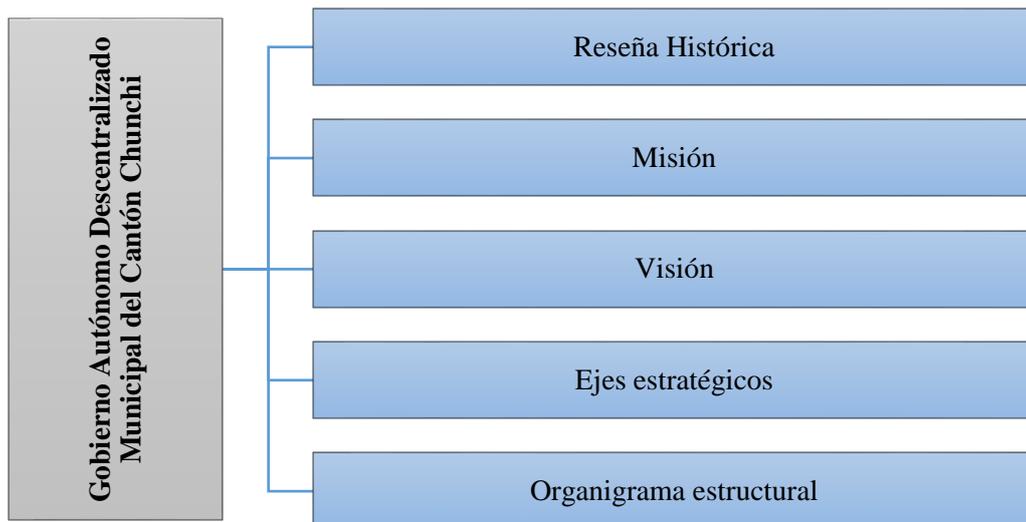
Elaborado por: Enmy Romero

Figura 4 Red conceptual de Procesos financieros



Elaborado por: Enmy Romero

Figura 5 Red conceptual del GAD Municipal del Cantón Chunchi



Elaborado por: Enmy Romero

2.2.2 Unidad I: Gestión Financiera

2.2.2.1 Concepto

La gestión financiera municipal precisa la sincronización de dos factores necesarios para que el ciclo presupuestario no interfiera en el ciclo financiero produciendo ineficiencias (Valle Núñez, 2020). Según Gonzales (2022, pág. 39) “La gestión financiera es una estrategia adecuada mediante la cual se pueden adquirir, invertir y manejar los recursos financieros de una entidad para lograr óptimos resultados”. Esta gestión permite tomar mejores decisiones en el ámbito financiero.

La gestión financiera se define como la gestión estratégica de los recursos financieros de una empresa o institución operativa para asegurar buenos resultados en todas sus áreas (Universidad Europea, 2023).

Esto quiere decir simplemente que la gestión financiera se encarga del cuidado y de la asignación adecuada de los recursos económicos de la empresa a las distintas áreas con el fin de alcanzar los objetivos organizacionales. En el GAD Municipal de Chunchi, por ejemplo, permitiría analizar las mejores opciones para adquisiciones de acuerdo a la realidad de la entidad.

2.2.2.2 Funciones de la gerencia

Una vez definido lo que es la gestión financiera, es importante recalcar que la parte responsable de su planificación, implementación, y evaluación de la gestión es la gerencia o el gerente financiero.

Rodríguez (2021) califica como “tradicional” el rol que ha adoptado el gerente financiero durante años y cita a Menjivar (2011) en torno a la lista de diferentes roles que ha adoptado el gerente financiero en sus actividades.

Tabla 1 Funciones del gerente financiero

FUNCIÓN	DESCRIPCIÓN
<i>Analista financiero</i>	Obtiene, procesa y analiza la información generada en las diferentes áreas de las compañías para evaluar el desempeño de los negocios y realizar proyecciones para el futuro inmediato.
<i>Gestor de riesgo financiero</i>	Define los procedimientos de mitigación de riesgo con el fin de evitar sucesos que tengan consecuencias financieras importantes.
<i>Desarrollador de presupuesto-costos</i>	Analiza la ejecución de presupuestos elaborados, visualiza los resultados y permite validar que la ejecución vaya acorde con la proyección.
<i>Experto contable y fiscal</i>	Experto en el cumplimiento de normas y estándares contables y fiscales a fin de evitar sanciones o impactos financieros.
<i>Rentabilidad, resultados de corto plazo</i>	Procura el cumplimiento de las metas trazadas y pone su empeño en alcanzar objetivos de corto plazo.

Fuente: Menjivar (2011) citado en Rodríguez Sarmiento (2021)

Elaborado por: Enmy Romero

El gerente financiero es la figura clave en la empresa, ya que es responsable de la adquisición, uso y supervisión de los fondos que aseguran la operación y rentabilidad de la empresa (Universidad Europea, 2023).

Entre las principales tareas y funciones que realiza este profesional se contempla:

2.2.2.2.1 Desarrollar modelos financieros

Una de las responsabilidades del gerente financiero es desarrollar un modelo financiero de la empresa basado en datos actuales e históricos. El modelo debe ser una representación fiel y transparente de la empresa utilizada para pronosticar los estados financieros y predecir los efectos de los cambios ambientales (Universidad Europea, 2023).

2.2.2.2.2 Planificar y preparar un presupuesto

Los presupuestos son esenciales para mantener estados financieros adecuados porque establecen la relación entre los gastos y los ingresos operativos del negocio. Con base en indicadores financieros, los gerentes financieros deben evaluar el costo de hacer negocios para equilibrar los costos y las ganancias (Universidad Europea, 2023).

2.2.2.2.3 Gestionar inversiones y financiación

Una de las tareas más importantes del gerente financiero es formular la política de inversión y administración de capital y encontrar nuevas oportunidades para invertir las utilidades de la empresa. También puede analizar diferentes opciones de financiamiento para elegir la más conveniente de acuerdo con la estructura, los recursos y los objetivos comerciales, para que la empresa pueda mantener y expandir sus operaciones (Universidad Europea, 2023).

2.2.2.2.4 Evaluar la viabilidad del proyecto

Los gerentes financieros también son responsables de analizar los proyectos de desarrollo de la empresa. Debe considerar la inversión que requerirán, evaluar los beneficios potenciales y decidir si son financieramente viables a corto y largo plazo (Universidad Europea, 2023).

2.2.2.2.5 Supervisar el uso de los recursos de la empresa

Los gerentes financieros también deben asegurarse de que la empresa cumpla con sus obligaciones financieras, como pagar a los empleados y proveedores. Además, estar atento a los indicadores financieros de la empresa, analizar su solvencia, liquidez y nivel de endeudamiento para evitar una posible quiebra. Instruir al personal financiero. Un director financiero puede asumir la dirección del departamento financiero de una empresa, por lo que en su trabajo diario debe liderar un equipo y participar en las decisiones de gestión,

especialmente las que afectan al tamaño y composición de los activos, el nivel y la estructura de la financiación, o política de dividendos (Universidad Europea, 2023).

2.2.2.2.6 Resolver problemas financieros

Las empresas operan en mercados en constante cambio, por lo que los eventos inesperados que requieren la reestructuración de sus planes son normales. Los gerentes financieros deben evaluar los riesgos financieros, comprender los problemas financieros que enfrenta la empresa y encontrar soluciones prácticas para mitigar su impacto (Universidad Europea, 2023).

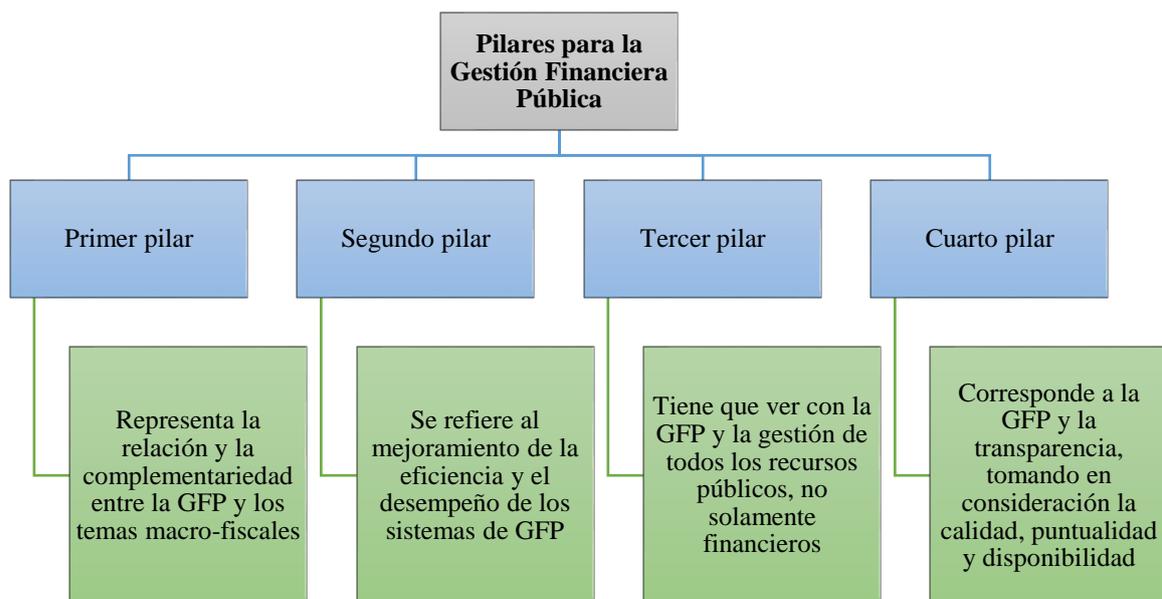
2.2.2.3 Administración financiera en entidades públicas

Es necesario comprender que la gestión financiera en entidades públicas comprende el manejo adecuado de los recursos a nivel estatal, es decir en empresas que funcionan bajo el régimen de gobierno y que funcionan con capitales del estado.

Se dice que la gestión financiera pública puede ayudar a la asignación y empleo de recursos públicos de una manera más eficiente, haciendo que los procesos se vuelvan más eficaces y transparentes y que así se puedan diseñar políticas públicas, que son la base de una información fiable y oportuna (Pimenta, 2015).

Según lo señala Pimenta, (2015), la Gestión financiera pública se basa en cuatro pilares, mismos que son:

Figura 6 Pilares para la Gestión Financiera Pública



Elaborado por: Enmy Romero

La gestión financiera pública se basa en el único principio del registro oportuno de las operaciones de ingresos y gastos en los procesos que afectan la situación financiera del ente público (Pimenta & Cermeño, Avances y desafíos de la gestión financiera pública en tiempos de COVID-19, 2020).

Las instituciones que integran el sector público son las encargadas de satisfacer las necesidades de la población, por lo que deben tener una adecuada gestión financiera, ya que la estructura de sus presupuestos de ingresos y gastos permite la sostenibilidad de diversos proyectos de inversión para atender la creciente demanda de bienes y servicios públicos que se encargan de prestar servicios a los ciudadanos para la mejora de las condiciones de vida social (Ramírez Casco & Calderón Moran, 2020).

Lo que indican estos autores es que la gestión financiera pública es la encargada de la asignación adecuada de los recursos públicos para obtener resultados eficientes y garantizar la buena canalización de los fondos que son del estado, a través de políticas públicas y estrategias que les ayudan a hacer más transparentes los procesos transaccionales.

2.2.2.4 Análisis Financiero

El análisis financiero se define como el procedimiento de examinar, comprender y contrastar los informes financieros de una empresa. Durante este proceso, se llevan a cabo cálculos e indicadores porcentuales con el objetivo de evaluar el rendimiento del negocio y valorar la eficacia de la gestión de los recursos corporativos.

Permite conocer lo que ocurrió a la empresa un periodo posterior al presente, comprobar la situación inicial y plantear estrategias futuras. “El análisis financiero es el estudio completo de toda la organización, donde se reúnen elementos cuantitativos y cualitativos e información en cuanto a los factores internos y externos que puedan afectar la operación del negocio” (Duque Navarro, 2016).

“El análisis financiero es el estudio e interpretación de la información contable de una empresa u organización con el fin de diagnosticar su situación actual y proyectar su desenvolvimiento futuro” (Roldán, 2017). Esto implica que el análisis financiero proporciona a las empresas fundamentos sólidos para tomar decisiones informadas.

Lorenzana (2020), señala que: “El análisis financiero es un conjunto de técnicas y procedimientos que permiten analizar los estados financieros de una empresa para comprender su realidad financiera y expectativas futuras.”

2.2.2.4.1 Análisis horizontal

El análisis horizontal permite detectar el incremento o decremento de una cuenta específica durante un período de tiempo determinado. Este análisis es capaz de determinar si el desempeño de una empresa durante dicho período es favorable, promedio o desfavorable.

2.2.2.4.2 Análisis vertical

La inspección implica calcular el peso proporcional (en forma de porcentajes) de cada cuenta presente en los estados financieros examinados. Esto permite determinar la composición y estructura de los estados financieros, lo cual es crucial para evaluar si la empresa distribuye adecuadamente sus activos de acuerdo con las necesidades financieras y operativas. (Gerencie.com, 2018).

2.2.2.5 Indicadores Financieros

En la actualidad, los indicadores financieros son ampliamente utilizados en la mayoría de las empresas como una herramienta fundamental para evaluar su situación financiera. Gracias al cálculo e interpretación de estos indicadores, es posible ajustar el rendimiento operativo de la organización, identificando tanto las áreas con un rendimiento destacado como aquellas que requieren mejoras. De esta manera, los indicadores financieros proporcionan una visión clara de la salud financiera de la empresa y orientan las decisiones para optimizar su desempeño.

“Los índices financieros son herramientas utilizadas para analizar y evaluar el desempeño económico y financiero de una empresa. Su objetivo es identificar debilidades y tomar medidas correctivas para mejorar la gestión y la toma de decisiones basadas en datos reales de la empresa”. (Nava Rosillón M. , 2009).

Los índices financieros son utilizados para mejorar la eficiencia de las operaciones de una empresa. El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que abarcan aspectos como la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, pasivos, resultados operativos y rentabilidad de la empresa. Es importante destacar que una empresa líquida se considera solvente, pero una empresa solvente no necesariamente es líquida. Esto significa que tener suficientes activos para cubrir las deudas no garantiza que la empresa tenga suficiente efectivo disponible en el corto plazo.

El análisis financiero basado en datos ajustados por inflación proporciona información financiera válida, actual, verdadera y precisa. Se concluyó que el análisis financiero es la principal herramienta analítica y de gestión en cualquier actividad empresarial, ya sea pública o privada, que determina la situación financiera actual, el manejo de los recursos financieros disponibles y ayuda a predecir el futuro de la empresa (Nava Rosillón M. , 2009).

Además, este análisis comprende “la relación entre dos o más datos (expresados en unidades monetarias) de los Estados Financieros; puede existir decenas de razones, y el analista deberá decidir cuáles son las razones, más acertadas, dependiendo de los objetivos que desea alcanzar” (Zapata, 2011).

Los indicadores financieros permiten un análisis completo y exhaustivo de la empresa. Deben utilizarse como una unidad para realizar una investigación completa que

abarque todos los aspectos y elementos que conforman la realidad financiera de la empresa, como la comprensión del comportamiento financiero pasado de la empresa y su capacidad para financiarse e invertir por sí misma (Mendoza, 2015).

Los indicadores o análisis financieros son fundamentales para examinar el estado y el rendimiento económico/financiero de cualquier organización empresarial. Asimismo, es crucial determinar y evaluar los riesgos que enfrenta la organización. El análisis o diagnóstico financiero es una herramienta altamente efectiva para evaluar el desempeño económico y financiero de la empresa en un período específico, y comparar sus resultados con los de otras empresas del mismo sector que estén bien gestionadas y tengan características similares.

Su base y objetivo radican en obtener relaciones cuantitativas mediante la aplicación de tecnología a los datos proporcionados por la contabilidad, para luego emplear métodos de análisis e interpretación en el proceso de toma de decisiones.

Se observa que existen diferentes indicadores o índices financieros, que generalmente incluyen liquidez y / o solvencia. Ayudan a determinar la capacidad de la empresa para cumplir con las obligaciones a corto plazo y la gestión general del departamento de gestión en función de datos cuantificables y cualificables (Rodríguez, 2016).

2.2.2.5.1 Liquidez

Surgen de la necesidad de evaluar la capacidad de pago de la deuda a corto plazo de la empresa. Se utilizan para determinar qué tan fácil o difícil es para una empresa pagar sus pasivos circulantes al convertir los activos circulantes en efectivo. Se trata de determinar qué pasaría si una empresa pagara todas sus deudas inmediatamente en menos de un año. De esta forma, el índice de liquidez aplicado en el momento concreto evalúa a la empresa a partir del pago inmediato de las deudas corrientes en circunstancias excepcionales. (Superintendencia de Compañías, 2008).

En las empresas públicas, es necesario que se evalúen los ratios de liquidez para asegurar que exista el dinero suficiente para cumplir con las obligaciones a corto plazo, así como ayuda a la promoción de la transparencia y rendición de cuentas en la administración pública.

Dentro de los indicadores de liquidez se puede mencionar:

Liquidez Corriente: Mide la relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes de una empresa. Cuanto mayor sea este coeficiente, más capacidad tendrá la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, lo que indica una mayor solvencia financiera y una menor probabilidad de problemas de liquidez.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

En general, se considera que una relación adecuada entre los activos corrientes y los pasivos corrientes es de 1 a 1. Desde la perspectiva de los acreedores, un índice más alto se considera mejor, ya que indica una mayor capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, es importante tener en cuenta que una percepción excesivamente alta de este índice puede ocultar un manejo inadecuado de los activos corrientes. En algunos casos, las empresas pueden tener excesos de liquidez poco productivos. Por lo tanto, es necesario encontrar un equilibrio adecuado para garantizar la eficiencia en el uso de los activos corrientes y evitar tener una cantidad excesiva de liquidez que no genere beneficios significativos.

Prueba Ácida: El objetivo es evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo sin depender de la venta de sus inventarios. Esto implica utilizar principalmente el efectivo disponible, cuentas por cobrar, inversiones temporales y otros activos de fácil liquidez, distintos de los inventarios.

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

No se puede precisar cuál es el valor ideal para este indicador, pero, en principio, el más adecuado podría acercarse a 1, aunque es admisible por debajo de este nivel, dependiendo del tipo de empresa y de la época del año en la cual se ha hecho el corte del balance. Al respecto de este índice cabe señalar que existe una gran diferencia, por razones obvias, entre lo que debe ser la prueba ácida para una empresa industrial, por ejemplo, que para una empresa comercial; pues de acuerdo con su actividad las cantidades de inventario que manejan son distintas, teniendo esta cuenta diferente influencia en la valoración de la liquidez (Superintendencia de Compañías, 2008).

2.2.2.5.2 Solvencia

Muchos autores se refieren a la liquidez y rara vez a la solvencia, pero algunos vinculan el concepto de liquidez con el de solvencia (Rubio, 2007); las razones por las que estas definiciones deben ser diferenciadas; por lo tanto, liquidez significa que la solvencia se enfoca en mantener el efectivo necesario para cumplir o cancelar obligaciones pasadas; mientras que la solvencia se centra en mantener los activos y recursos necesarios para proteger las deudas adquiridas, aunque estos activos no incluyan efectivo.

Medir los indicadores de solvencia en empresas públicas es importante para evaluar la capacidad de pago, mantener la estabilidad financiera, tomar decisiones informadas y fomentar la confianza y transparencia en la gestión de los recursos públicos.

Los índices de endeudamiento o solvencia están diseñados para medir el grado y la forma en que los acreedores participan en la financiación de una empresa. También se refiere a determinar los riesgos que dichos acreedores y dueños de negocios están tomando y la facilidad o dificultad de pedir dinero prestado. Entre los principales indicadores de solvencia que se pueden calcular se encuentran:

Endeudamiento del Activo: Este índice permite determinar el nivel de autonomía financiera. Cuando el índice es elevado indica que la empresa depende mucho de sus acreedores y que dispone de una limitada capacidad de endeudamiento, o lo que es lo mismo, se está descapitalizando y funciona con una estructura financiera más arriesgada. Por el contrario, un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores (Viera, 2014).

$$\text{Endeudamiento total del Activo} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Endeudamiento patrimonial: Este indicador evalúa el nivel de responsabilidad del patrimonio con los acreedores de la empresa. No debe interpretarse como que los pasivos puedan ser pagados con el patrimonio, ya que en última instancia ambos representan un compromiso para la empresa.

$$\text{Endeudamiento patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

“La dependencia entre propietarios y acreedores indica la capacidad de crédito y quién financia principalmente a la empresa, ya sea los propietarios o los acreedores. Esto revela el origen de los fondos utilizados por la empresa, ya sean internos o externos, y determina si el capital o el patrimonio son adecuados o insuficientes.” (Viera, 2014).

Endeudamiento del Activo Fijo: “El coeficiente resultante de esta relación muestra la cantidad de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos. Si el valor de este indicador es igual o mayor a 1, significa que todos los activos fijos podrían haber sido financiados completamente con el patrimonio de la empresa, sin necesidad de recurrir a préstamos de terceros.” (Viera, 2014).

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Apalancamiento: La interpretación de este coeficiente se basa en la relación entre la cantidad de activos adquiridos y la cantidad de patrimonio utilizado. Indica cuántas unidades monetarias de activos se han obtenido por cada unidad monetaria de patrimonio. En otras palabras, este coeficiente determina el grado en el que los recursos internos de la empresa respaldan los recursos provenientes de terceros.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Dicho apoyo es adecuado si el rendimiento del capital invertido es mayor que el costo del préstamo de capital; en este caso, la rentabilidad de los recursos propios se potencia mediante este mecanismo conocido como "apalancamiento". En términos generales, una pequeña caída en el valor de los activos de una empresa altamente apalancada puede absorber casi por completo el capital; por el contrario, un pequeño aumento puede significar una gran reescritura de herencia (Viera, 2014).

Apalancamiento Financiero: “Indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros y como éste contribuye a la rentabilidad del negocio, dada la particular estructura financiera de la empresa.” (Viera, 2014).

Aunque hay diversas formas de calcular el apalancamiento financiero, la siguiente fórmula tiene la ventaja de facilitar la comprensión de los factores que lo componen:

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos e intereses}}{\text{Activo total}}}$$

En la relación, el numerador representa la rentabilidad sobre los recursos propios y el denominador la rentabilidad sobre el activo.

“El apalancamiento financiero muestra cómo los fondos prestados afectan la rentabilidad. Un índice mayor a 1 indica mayor rentabilidad con deuda, menor indica lo contrario y 1 implica indiferencia económica.” (Viera, 2014).

2.2.2.5.3 Rentabilidad

Estos son índices financieros que se utilizan para medir la eficacia con la que una empresa administra, controla los costos y los gastos y, por lo tanto, convierte las ventas en ganancias. Las ratios más utilizadas son: beneficio bruto, beneficio operativo, margen de beneficio neto y rendimiento del capital. (Eggas, 2018)

Estos indicadores combinan variables económico-financieras para brindar una medida de rentabilidad de una empresa. Correctamente utilizados, serán los más indicados para calcular la rentabilidad (Viera, 2014).

Existen dentro de estas razones de rentabilidad algunos índices, mismos que son:

Rentabilidad neta del activo (Dupont): Este indicador demuestra la habilidad del activo para generar ganancias, sin importar la forma en que haya sido financiado, ya sea a través de préstamos o capital propio.

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

Aunque el rendimiento neto de un activo se puede obtener dividiendo la utilidad neta por el total de activos, una variación de su fórmula, el llamado "sistema DuPont", permite relacionar el rendimiento de las ventas con la rotación de activos totales, y se puede utilizar para determinar las áreas responsables de los indicadores de rentabilidad sobre activos.

En algunos casos, este indicador puede ser negativo, ya que para llegar a la utilidad neta se realizan ajustes tributarios al resultado anual, donde si existen gastos no deducibles muy grandes, el impuesto a la renta tendrá un valor elevado. la ganancia de los trabajadores puede ser incluso mayor que la ganancia anual (Viera, 2014).

Margen Bruto: Este indicador proporciona información sobre la rentabilidad de las ventas en comparación con los costos de ventas, así como la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar ganancias antes de deducciones e impuestos.

$$\text{Margen Bruto} = \frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$$

Para las empresas industriales, el costo de ventas es igual al costo de producción más el costo del inventario de productos terminados. Por lo tanto, el método de valoración de diferentes inventarios (materias primas, productos en proceso y productos terminados) puede tener un impacto significativo en el costo de ventas y, por lo tanto, en la utilidad bruta. Si el costo de ventas es mayor que las ventas totales, el valor del índice puede ser negativo (Viera, 2014).

Margen Operacional: La utilidad operativa se ve afectada no solo por los costos de venta, sino también por los costos administrativos y de venta. Los costos financieros no deben ser considerados costos operativos, ya que teóricamente no son necesarios para el funcionamiento de la empresa. La empresa puede realizar su actividad social sin incurrir en costos financieros, por ejemplo, si su financiamiento no incluye deuda o si la deuda incluida no está relacionada con gastos financieros o gastos acumulados de socios, proveedores (Viera, 2014).

$$\text{Margen operacional} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas}}$$

El margen operacional tiene gran importancia dentro del estudio de la rentabilidad de una empresa, puesto que indica si el negocio es o no lucrativo, en sí mismo, independientemente de la forma como ha sido financiado.

Rentabilidad Neta de Ventas (Margen Neto): El índice de rentabilidad de ventas muestra la utilidad de la empresa por unidad vendida. Al examinar este índice y compararlo con el margen de utilidad operativa, se debe tener especial cuidado para determinar si la

utilidad proviene principalmente de las propias operaciones de la empresa o de otras fuentes de ingresos diversas. La desventaja de estos últimos es que dichos ingresos suelen ser irregulares o esporádicos y no reflejan la rentabilidad de la empresa. Una empresa puede reportar una ganancia neta aceptable después de las pérdidas operativas. Por lo tanto, si solo se analiza el margen de beneficio neto, la conclusión es incompleta e incorrecta (Viera, 2014).

$$\text{Margen neto} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad Operacional del Patrimonio: La rentabilidad operativa sobre el patrimonio permite determinar la rentabilidad que su capital invertido da a los socios o accionistas, sin tener en cuenta los costes financieros ni los impuestos y la participación de los trabajadores. Por lo tanto, al analizarlo, es importante considerar las diferencias entre este indicador y la rentabilidad financiera para comprender el impacto de los costos financieros y los impuestos sobre la rentabilidad del accionista. (Viera, 2014).

$$\text{Rentabilidad operacional del patrimonio} = \frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Patrimonio}}$$

Rentabilidad Financiera: Significa mantener un rendimiento superior a las tasas de mercado, o bien, recibe otros beneficios indirectos que compensan una rentabilidad patrimonial más baja o menos sólida.

La rentabilidad financiera es un indicador extremadamente importante porque mide el beneficio neto (después de deducir los costos de financiamiento, los impuestos y la participación de los trabajadores) asociado con la inversión de los dueños de negocios. También refleja las expectativas de los accionistas o socios, que muchas veces se expresan en términos de los llamados costos de oportunidad, que indican la rentabilidad de dejar de lograr en lugar de elegir otras alternativas de capital de riesgo. (Viera, 2014).

Aunque la rentabilidad neta se puede calcular fácilmente dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio, la siguiente fórmula permite identificar qué factores están influyendo en la rentabilidad de los accionistas.

$$\text{Rentabilidad financiera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{Activo}}{\text{Patrimonio}} \times \frac{\text{UAI}}{\text{UAI}} \times \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{UAI}}$$

De acuerdo con este concepto, los empleadores deben determinar qué factor o factores crean o afectan la rentabilidad en términos de ingresos, margen de utilidad, apalancamiento financiero y evaluar el impacto fiscal de los impuestos sobre la utilidad neta. Al analizar estas relaciones, los administradores podrán desarrollar políticas para mejorar, modificar o reemplazar las políticas adoptadas por la empresa.

Dado que el índice utiliza el valor de la utilidad neta, se pueden registrar valores negativos por la misma razón que en el caso de la utilidad neta de los activos. Hay que destacar que estos indicadores de rentabilidad son los tradicionales, que se aplican en empresas cuyo objetivo es la generación de ingresos.

Ahora bien, en el caso puntual de las empresas públicas como los municipios, es de conocimiento general que las mismas no tienen fines de lucro, y por ende la rentabilidad se evalúa de manera diferente a las empresas con fines de lucro. En lugar de centrarse en la generación de beneficios económicos, la rentabilidad en las empresas públicas se puede medir en términos de eficiencia en la prestación de servicios, impacto social, cumplimiento de objetivos estratégicos y utilización eficiente de los recursos públicos.

Aquí hay algunos aspectos clave que indican la rentabilidad en las empresas públicas sin fines de lucro:

Eficiencia en la prestación de servicios: Se evalúa la capacidad de la empresa para proporcionar servicios de alta calidad de manera eficiente y efectiva. Esto implica la optimización de recursos, la minimización de costos y la satisfacción de las necesidades de los usuarios o beneficiarios de los servicios.

Impacto social: Se mide el impacto positivo que la empresa tiene en la comunidad o en la sociedad en general. Esto puede incluir mejoras en la calidad de vida de los ciudadanos, el acceso a servicios esenciales, el cumplimiento de objetivos de desarrollo sostenible u otros indicadores sociales relevantes.

Cumplimiento de objetivos estratégicos: Se evalúa en qué medida la empresa pública logra los objetivos establecidos en su misión y visión. Esto puede incluir metas relacionadas con el bienestar social, la protección del medio ambiente, la equidad, la educación, la salud u otros aspectos relevantes para el ámbito de acción de la empresa.

Utilización eficiente de los recursos públicos: Se analiza la gestión adecuada de los recursos financieros, humanos y materiales proporcionados por el Estado. Esto implica la eficiencia en el uso de los recursos públicos asignados, la transparencia en el manejo de los fondos y la rendición de cuentas a las autoridades competentes.

Si bien las empresas públicas sin fines de lucro pueden no perseguir la rentabilidad económica tradicional, aún es crucial evaluar su desempeño y su impacto en términos de eficiencia, impacto social, cumplimiento de objetivos estratégicos y utilización responsable de los recursos públicos asignados.

2.2.3 Unidad II: Procesos Financieros

2.2.3.1 Concepto

Teniendo presente lo que gestión financiera representa dentro de una entidad como el GAD Municipal del cantón Chunchi; para conocer qué impacto tiene la misma en sus procesos financieros, las definiciones de autores como Rojas L. (2018, pág. 27)) representan un punto de partida:

Los procesos financieros están directamente relacionados con los conceptos de planeación, administración y/o gestión financiera ya que el cumplimiento de estos procesos es importante dado que contribuye en brindar información para la toma de decisiones y con ello se logra alcanzar los objetivos de la Empresa.

Esto indica que el proceso financiero tiene la finalidad de proporcionar información útil para la elaboración de informes en base a los cuales se toman decisiones.

El proceso de planificación financiera se desarrolla en el marco del control financiero. Es la evaluación y previsión, planificación y control financiero de las ventas, ingresos percibidos y bienes propios de la empresa. Este proceso de planificación se realiza, de acuerdo con las diferentes estrategias y alternativas que existen en el proceso de producción y venta, y, por otro lado, tiene en cuenta los recursos que necesita la empresa para realizar estas previsiones y objetivos (CASTELLNOU, 2018).

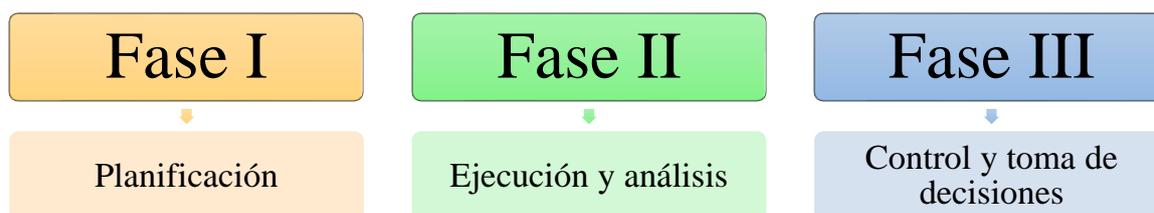
Se dice que:

El proceso financiero es esencial para el manejo económico-financiero de una empresa cuyo fin es de mejorar y optimizar la empresa, este es uno de los procesos más eficaces para la subsistencia y crecimiento de la empresa, mediante el cumplimiento de las fases del proceso financiero los cuales son de planificación, ejecución y análisis y el control y toma de decisiones sobre el estado de la empresa (BARRIGA HAZ, 2018, pág. 1).

Esto quiere decir que el proceso financiero contempla aspectos de gestión y de planeación donde se consideran todos los recursos disponibles que posee la empresa, designando los mismos con un criterio adecuado para obtener resultados organizacionales.

Según lo expone Barriga Haz (2018), el proceso financiero, debe cumplir con fases, que suelen variar dependiendo del tipo de empresa y de su campo de aplicación, pero sin embargo resalta tres fases básicas, mismas que son:

Figura 7 Fases básicas del proceso financiero



Fuente: Barriga Haz (2018)

Elaborado por: Enmy Romero

2.2.3.1.1 Fase I: Planificación

Se entiende por planificación a la etapa de inicio, donde se recolecta información, se la ordena y se traza un plan de trabajo en base a los recursos disponibles, asignan o responsabilidades y trazando tiempos de acción para cada una de ellas (ORTIZ RIVERA & BAO PUGO, 2017).

“La planificación es la estructuración de una serie de acciones que se llevan a cabo para cumplir determinados objetivos” (Westreicher, Planificación, 2020, pág. 1).

Es decir, que la planificación abarca el trazar una meta a conseguir y desarrollar actividades presupuestos y responsables para alcanzarla.

2.2.3.1.2 Fase II: Ejecución y análisis

Esta fase, conocida como trabajo de campo, implica la aplicación de los procedimientos y estándares establecidos en el plan detallado, que incluirá procedimientos detallados y flexibles para cada paso del proceso, así como técnicas como: verificar, observar, calcular, consultar, analizar y así aplicar y examinar los indicadores de eficiencia, eficacia y económicos de cada actividad de estudio (CULLACAY SIGUENCIA , 2014).

La ejecución consiste en recopilar información, tratarla transformarla analizarla para que esta pueda ser presentada de forma resumida y que sea útil para los responsables de la toma de decisiones.

2.2.3.1.3 Fase III: Control y toma de decisiones

Una vez ejecutado el proceso financiero se obtienen informes resúmenes en base a los cuales se evalúan las gestiones y se procese a la toma de decisiones correctivas, con la finalidad de encaminar a la empresa a la consecución de sus objetivos.

El control puede darse de forma periódica, y a componentes específicos, esto implica una serie de normas internas denominadas control interno.

2.2.3.2 Tipos de procesos financieros

Existen diferentes procesos financieros, y todos ellos se encaminan a la consecución de los objetivos organizacionales.

Los procesos financieros con mayor relevancia suelen ser:

2.2.3.2.1 Proceso contable

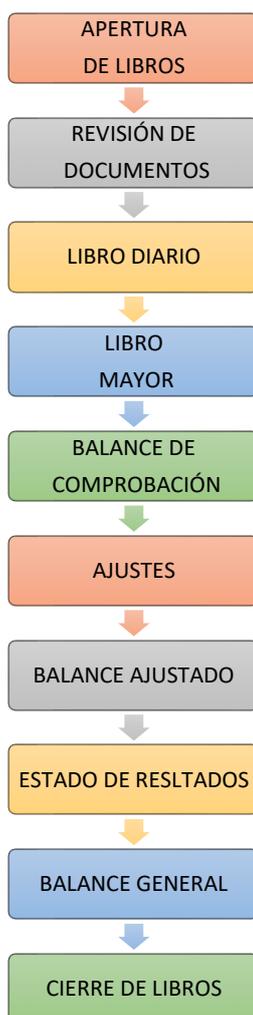
Se define como una secuencia ordenada de pasos que se materializan a través del reconocimiento y revelación de transacciones, eventos y actividades financieras, económicas, sociales y ambientales que afectan las condiciones, las operaciones y la capacidad de prestar servicios o generar flujos de efectivo. Una unidad de contabilidad nacional específica (ROMERO, 2013).

El proceso contable es aquel que ayuda a la contabilidad al registro de ingresos y egresos que se generan en base a la actividad económica de una empresa; este proceso suele ser ordenado y detallado de todas las transacciones que inciden en el resultado económico de la empresa (Robledo, 2018).

“El proceso contable es un ciclo mediante el cual se registran y procesan todas las operaciones que se llevan a cabo en una empresa a lo largo del ejercicio económico” (Vanessa, 2019, pág. 3).

El proceso contable suele registrarse a través de un ciclo, mismo que suele ser de un año, y donde se deben llevar los registros de las diversas operaciones en varios libros, que son parte esencial para completar el ciclo. Aunque la contabilidad en empresas pública y empresas privadas suele ser un poco diferente por los procesos burocráticos y administrativos que se deben cumplir en las entidades públicas, en ambos casos se parten de las mismas bases y registros clave. Estos registros se muestran en la siguiente figura:

Figura 8 Esquema del proceso contable



Elaborado por: Enmy Romero

- Apertura de libros: Suele ser el inicio del ciclo, que comienza con un Balance del a situación financiera de la entidad.
- Revisión de documentos; También llamados documentos fuente, que son el sustento y la base del registro, sin documentos fuente no existe evidencia que de fe del proceso.
- Libro diario: En él se registran los débitos y créditos de todas las transacciones en el ciclo contable. Aquí se cumple en cada registro o asiento el principio de partida doble.
- Libro Mayor: Resume de manera ordenada y sistemática los débitos y créditos de cada cuenta por separado.
- Balance de comprobación: Recoge las sumas y los saldos de las cuentas para luego proceder a los ajustes.
- Ajustes: Son modificaciones que deben hacerse a las cuentas contables por diversas situaciones, como liquidación del IVA, ajuste de pre cobrados y preparados, amortizaciones, depreciaciones, entre otros. Estos se suelen realizar en una hoja de

trabajo para dar paso a los saldos ajustados, mismos que son la base de los estados financieros

- Estados financieros: Es el resultado resumido del ciclo contable.
- Cierre de libros: se realiza para que todas las cuentas del ciclo queden en cero, esto se hace a través de cuentas transitorias o de orden.

El ciclo contable de una empresa pública y el de una empresa privada pueden tener algunas diferencias debido a las características y regulaciones específicas que se aplican a cada tipo de entidad. A continuación, se presentan algunas diferencias comunes:

Normativas y regulaciones: Las empresas públicas suelen estar sujetas a regulaciones y normativas más estrictas debido a su naturaleza de administrar recursos públicos. Estas regulaciones pueden incluir informes financieros más detallados, auditorías externas y requisitos de transparencia adicionales.

Objetivos y finalidades: Mientras que las empresas privadas tienen como objetivo principal maximizar los beneficios para los propietarios o accionistas, las empresas públicas se centran en brindar servicios públicos o cumplir con objetivos sociales. Por lo tanto, el ciclo contable de una empresa pública puede estar más orientado a medir el impacto social y evaluar la eficiencia en la prestación de servicios en lugar de buscar rentabilidad financiera.

Fuentes de financiamiento: Las empresas privadas generalmente obtienen su financiamiento de inversores privados, bancos u otras fuentes comerciales. En contraste, las empresas públicas pueden financiarse mediante presupuestos gubernamentales, subsidios estatales o financiamiento público directo, lo que puede influir en los procesos contables y de informes financieros.

Rendición de cuentas: Las empresas públicas tienen una mayor responsabilidad de rendir cuentas a los ciudadanos y a las autoridades gubernamentales. Esto implica una mayor transparencia y presentación de informes para asegurar que los recursos públicos se utilicen adecuadamente y se cumplan los objetivos establecidos.

Auditorías y controles: Debido a la naturaleza de administrar fondos públicos, las empresas públicas pueden estar sujetas a auditorías y controles más rigurosos por parte de organismos de control gubernamentales o entidades independientes. Estos controles adicionales ayudan a garantizar el uso adecuado de los recursos públicos y la rendición de cuentas.

Entonces, se puede afirmar que las diferencias en el ciclo contable de una empresa pública y una empresa privada se deben a las regulaciones específicas, los objetivos y finalidades, las fuentes de financiamiento, la rendición de cuentas y los controles adicionales que se aplican a las empresas públicas para asegurar la gestión adecuada de los recursos públicos y el cumplimiento de los objetivos sociales.

2.2.3.2.2 Reconocimiento

Es la etapa de obtención de datos de la realidad económica, social y ambiental, analizándolos desde el origen y uso de los recursos e incluyéndolos en la estructura sistemática de orden cronológico y clasificación conceptual de la contabilidad (ROMERO, 2013).

Reconocimiento es el proceso de captar, absorber e interpretar el concepto de cada transacción para su inclusión en el estado de situación financiera o en el estado del rendimiento financiero, y nace desde el origen mismo de la transacción donde el responsable analiza y clasifica la acción en una cuenta que se ira acumulando, para finalmente revelar su incidencia en un grupo contable, sea este un activo, un pasivo, patrimonio, ingresos o gastos (Actualidad empresarial, 2022).

2.2.3.2.3 Revelación

Es la etapa de síntesis y presentación de la situación, los resultados de las actividades y la capacidad de prestar servicios o generar flujos de recursos en forma de informes, informes e informes contables fiables, pertinentes y comprensibles (ROMERO, 2013).

Se refiere a la etapa del proceso contable en la que una empresa informa a una fuente de eventos financieros importantes que pueden afectar el juicio de un lector informado. Al respecto, cabe aclarar que lo que se indica es la suma de los datos cuantitativos y cualitativos que componen los informes anuales, es decir, sus números y notas. En este sentido, los datos divulgados deben contener información que se considere necesaria para que el usuario tome decisiones, incluso si la información aún no está incluida en las cuentas (Actualícese, 2019).

2.2.3.2.4 Estados Financieros

Ya se ha mencionado que el estado financiero es un resumen de todas las actividades del ciclo contable, en el que se presentan las cuentas resumidas, que han evolucionado a lo largo del periodo en referencia.

Según lo indica Sevilla Arias (2020), se puede definir a los estados financieros como los documentos contables a través de los cuales se informa acerca de la situación de la empresa, presentando de manera resumida sus derechos y obligaciones, así como su capital y reservas, valorados de acuerdo a los criterios de contabilidad generalmente aceptados, a las normas Internacionales de Contabilidad y a la base leal tributaria y fiscal de cada país.

Según las normas internacionales de información financiera, los estados financieros son básicamente documentos que contienen información contable y financiera que cumple con la normativa internacional para ser comprendida, y en base a la cual se pueden tomar decisiones (Huala Saavedra, 2022).

“Los estados financieros básicos son los documentos que debe crear la empresa al preparar el ejercicio contable para conocer cuáles han sido los resultados económicos” (TERUEL, 2021, pág. 1).

Los estados financieros son el resultado del proceso contable, y en ellos se resumen la actividad de la gestión financiera, de todo un ciclo, que generalmente se presenta cada año y que son, en muchos casos la base para la toma de decisiones.

Los principales estados financieros son los que se resumen en la tabla siguiente:

Tabla 2 Principales Estados financieros

Informe	Descripción
Balance general	Detalla la situación patrimonial de la empresa, se suele presentar al inicio y al final de la gestión de un periodo. Recoge las cuentas principales de los grupos de activos, pasivos y patrimonio.
Estado de resultados	También llamado estado de pérdidas y ganancias, pues en él se recogen los ingresos y gastos de una entidad en un periodo de tiempo. Las cuentas de este balance son transitorias y no tienen una duración mayor a un año Sirven para dar el resultado de la gestión, sea esta una ganancia o una pérdida.
Flujo de efectivo	Este estado financiero muestra las variaciones y movimientos de efectivos y sus equivalentes en un periodo determinado. Así, es posible averiguar si una compañía necesita o no liquidez.

Fuente: (TERUEL, 2021)

Elaborado por: Enmy Romero

2.2.3.3 Procesos de la Administración financiera

“La administración financiera se refiere a la adquisición, el financiamiento y administración de activos de una empresa, pero también se puede definir por las responsabilidades que tienen cada uno de los involucrados en esta área administrativa” (MARIÑO BECERRA & FONSECA PERICO, 2010, pág. 1).

La gestión financiera es una disciplina encargada de planificar, organizar y controlar la asignación de los recursos financieros de una empresa para generar una mayor rentabilidad empresarial. El rumbo de la empresa está determinado por la gestión integral de gastos e ingresos (Gasbarrino, 2022).

Abordando netamente la gestión y el papel que desempeña un administrador financiero se puede decir que el proceso de administración financiera es el responsable de la identificación, cálculo, monitoreo del capital asignado de los clientes que contratan servicios (Luis Bassa, 2011).

Se puede relacionar al proceso de administración financiera con el ciclo presupuestario dado que este es, un proceso que utilizan las instituciones públicas y privadas, con el objeto de organizar las diferentes actividades que se realizan previo a la elaboración y liquidación de un presupuesto en un periodo determinado (Subsecretaría de Presupuesto , 2018).

El proceso financiero implica algunas fases obligatorias, pero las esenciales son las que se detallan en los siguientes epígrafes:

2.2.3.3.1 Planificación financiera

“La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible” (Banca privada, 2015, pág. 1).

Desde la perspectiva de la Banca privada (2015), la planificación financiera contempla cuatro etapas, mismas que son:

1. Decidir qué objetivos alcanzar y cómo priorizarlos.
2. Determinación de plazos para la consecución de los objetivos antes mencionados.
3. Preparar presupuestos financieros, es decir, identificar los diversos elementos necesarios para lograr un resultado satisfactorio: inversiones de renta fija y variable, selección de fondos, planes de pensiones, etc.
4. Medir y controlar las decisiones financieras que se toman para no desviarse del camino hacia el logro o establecimiento de metas.

2.2.3.3.2 Control interno

Los autores Del Toro Ríos, Fonteboa Vizcaíno, Armada Trabas y Santos Cid (2005) definen el control interno como el conjunto de procesos integrados en las operaciones de los jefes de departamento para garantizar un nivel razonable de seguridad, esto a través del diseño e implementación de normas simples y fáciles que ayuden a garantizar el buen manejo de los recursos disponibles y en base a los cuales se pueden hacer evaluaciones.

Viloria, (2005) manifiesta que para que la organización logre sus objetivos, debe establecer unas reglas mínimas de funcionamiento, a las que se puede denominar control interno. Los controles internos son auditados por contadores y cumplen con las normas nacionales e internacionales, pero la gerencia es responsable de su implementación y operación óptima. Los autores enfatizan que estos estándares deben ser evaluados a través de auditorías profesionales por contadores públicos para mejorar la eficiencia operativa y promover el cumplimiento de las prácticas de gestión establecidas.

El control interno de una empresa es un conjunto de procedimientos que se implementan con el fin de evitar o prevenir el fraude, promover la responsabilidad y garantizar la integridad de los datos financieros. El control interno de una empresa se caracteriza por ser único y varía de acuerdo a la empresa en la que se aplique porque está diseñado de acuerdo al tamaño y estructura debido a que su objetivo principal es garantizar el cumplimiento de los objetivos de la empresa y proteger sus intereses (Castro , 2022, págs. 6-7).

El sistema de control interno suele ser propio de cada empresa y se compone de un conjunto de acciones, normas, políticas y métodos (Lenis, 2023).

Incluye cinco componentes principales, mismas que se ilustraron la siguiente figura:

Figura 9 Elementos del control interno



Elaborado por: Enmy Romero

- **Ambiente de control**

El entorno de control establece el estándar de comportamiento en la organización y afecta directamente el nivel de conciencia de las personas sobre los controles. Constituye la base de todos los demás elementos del control interno y proporciona disciplina y estructura. Los factores que componen el ambiente de control son la equidad, los valores éticos y la competencia humana; filosofía de gestión y la forma en que se comporta; la forma en que la administración asigna la autoridad y la responsabilidad, cómo se desarrollan organizacional y profesionalmente sus empleados, y el cuidado y la orientación brindados por la junta (Coopers & Lybrand, 1997).

- **Evaluación de riesgos**

Viloria (2005, pág. 90) menciona que “Se entiende por riesgo la causa probable de que no se consigan los objetivos organizacionales. La organización debe prever, conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta, para establecer mecanismos que identifiquen, analicen y disminuyan los correspondientes”.

- **Actividades de control de gestión**

“Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos..., y sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas” (AUDITool, 2013).

- **Información y comunicación**

Los empleados de la empresa no solo adquieren información, sino que también la intercambian para desarrollar, administrar y controlar sus operaciones. La clave para el aprendizaje organizacional es el nivel de efectividad de la diseminación del conocimiento por parte de todos dentro de ella (Viloria, 2005).

La información que debe circular en la empresa debe ser tanto interna, para mejorar la eficiencia en todos los procesos, como externa, para que los aliados conozcan de las necesidades de la misma y los clientes estén al tanto de las gestiones dentro de la organización.

- **Monitoreo**

En palabras de Mantilla (2005: 83), citado por Rivas Márquez, (2011, pág. 125) “Los sistemas de control interno cambian con el tiempo... Debido a que los procedimientos pueden tornarse menos efectivos, o quizás no se desempeñan ampliamente, ello puede ocurrir a causa de la llegada de personal nuevo, la variación de la efectividad del entrenamiento y la supervisión, la reducción de tiempo y recursos u otras presiones adicionales”.

2.2.3.3 Auditoría y evaluación.

La auditoría se puede entender como un sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc.; este proceso se suele relacionar con varias acciones en una entidad, y por lo mismo la auditoría se desglosa en varios ámbitos y la vuelve una tarea multidisciplinaria (De la Peña Guitiérrez, 2011).

Según Alcivar Cedeño, Brito Ochoa, & Guerrero Carrasco (2016) la Auditoría es un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar los registros patrimoniales de una persona o empresa con el fin de verificar su estado financiero. Su objetivo principal es determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros y documentos administrativos contables presentados por la dirección. Además, la auditoría puede proporcionar recomendaciones y sugerencias para mejorar la organización.

Un auditoria es sinónimo de evaluación minuciosa, que se la realiza en el ámbito económico a las empresas con la finalidad de conocer sus principales fortalezas y debilidades (Sánchez Galán, 2020).

Una auditoría es un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener evidencia adecuada. Una auditoría consiste básicamente en una evaluación objetiva para determinar en qué medida se están siguiendo las normas administrativas o la corrección contable. La auditoría es la herramienta más importante para medir y monitorear la mejora del negocio. Solo así podremos permanecer invencibles en el mercado altamente competitivo y convertirnos en una organización modelo. Conceptos de calidad en organizaciones que implementan procedimientos efectivos de gestión de auditoría. Tienen acceso a datos fiables y analizables que les permiten monitorear sus mejoras y desarrollo organizacional (Fabián, 2021).

Dentro de la evaluación en los procesos financieros suelen darse, además de las auditorias, algunos cálculos de indicadores que ayudan a la administración a tener un mayor control en su gestión de actividades.

Entre estos indicadores destacan:

- **Evaluación de desempeño**

La evaluación del desempeño es un proceso en el que se mide la capacidad y eficiencia de los colaboradores o empleados para realizar tareas en la empresa durante un determinado período de tiempo, es decir que se evalúa sus competencias a través del cumplimiento de metas establecidas (Clavijo, 2022).

Este tipo de evaluaciones suele ser un tanto subjetiva y depende de la persona que asigne la calificación. Es por esto que la evaluación de desempeño suele darse desde algunas perspectivas, tal y como las que se señalan seguidamente:

Figura 10 Criterios en una evaluación de desempeño



Fuente: Clavijo 2022

Elaborado por: Enmy Romero

La autoevaluación, como el nombre lo indica, es como el propio trabajador percibe y califica su desempeño en base a su criterio. La evaluación de superiores viene directamente de personas que se encuentran en una jerarquía superior al evaluado y que conocen como el trabajador se desempeña. Evaluación de pares, es la calificación que se da entre compañeros de la misma área de trabajo. Evaluación de subordinados, es cuando los colaboradores que se encuentran en una jerarquía interior califican a sus superiores. La evaluación de clientes, es la que se da de manera externa, es decir, los clientes califican el accionar de las personas dentro de la organización.

- **Rendimiento de los empleados**

Evaluar el rendimiento de los colaboradores puede determinar si los empleados están en la mejor posición para su perfil, así como coordinar procesos, identificar oportunidades, motivar a los empleados y prevenir y solucionar problemas. Para ello deben emplearse herramientas cuantificables que permitan a los evaluadores ser objetivos (De León, 2010).

De León (2010) sugiere que, para medir el rendimiento de los empleados, se deben considerar tres aspectos importantes:

1. Comprender el nivel de conocimiento y experiencia de los asociados. lo que deberías saber.
2. La diferencia entre lo que sabes hacer y lo que debes hacer.
3. Diferencia entre lo que es y lo que debería ser (valores, responsabilidad, etc.).

El rendimiento de los empleados puede medirse a través de diversas técnicas, ya sea físicas o intangibles, a través de observación, diálogos, cuestionarios, entre otros, y depende de la planificación de cada empresa.

- **Plan de acción institucional.**

El plan de acción institucional es una herramienta para que cada departamento de la unidad estructural organice las principales actividades de gestión, objetivos, productos y presupuestos relacionados, y es una referencia para el seguimiento en cada período (MINISTERIO DE AMBIENTE Y DESARROLLO SOSTENIBLE, 2023).

Esta herramienta de gestión tiene varios propósitos, como el organizar las actividades a realizar por las distintas áreas y las responsabilidades de otras dependencias y departamentos; luego se enfocan en el desarrollo de indicadores para monitorear y evaluar los objetivos del gobierno, lo que a su vez permite programar recursos en diversas actividades para lograr las metas del plan estratégico de la institución. Y esto sirve como una introducción para garantizar la rendición de cuentas a los ciudadanos y los órganos de gobierno.

En el Ecuador, el plan de acción institucional para empresas públicas, tiene pautas para su elaboración, sin embargo, es responsabilidad de cada gestión el elaborarlas y en base.

- **Índice de presupuesto**

Mide el grado de cambio que sufre el presupuesto original desde la perspectiva del gasto, definido como un porcentaje del cambio total del presupuesto al presupuesto original (V.PRS. , s.f.).

El índice de Presupuesto evalúa la transparencia del presupuesto según la cantidad y la puntualidad de la información presupuestaria que los gobiernos ponen a disposición del público (FARO Investigación y acción colectiva, 2019).

- **Porcentaje de cumplimiento de metas**

Una vez que una empresa ha establecido objetivos, estos deben ser medibles para calcular el cumplimiento, de lo contrario no tienen ningún sentido. Estos objetivos también deben ser alcanzables y no tiene sentido establecer objetivos demasiado altos si nadie los va a alcanzar (Chacón, 2021).

La fórmula común para este indicador suele ser:

$$\% \text{ Cumplimiento} = \text{Producción} / \text{Meta de Producción} * 100$$

Esto quiere decir, como ya se ha manifestado que se debe tener una meta de producción para compararla con lo real, esto puede ser aplicable a proyectos, tiempos, y no solo lotes o cantidades.

- **Satisfacción de los empleados**

La satisfacción laboral se define como el resultado de las diferentes actitudes de los trabajadores hacia su trabajo, factores específicos y la vida en general. Así, la satisfacción laboral es la suma de la actitud general de los individuos hacia su trabajo. Las personas que están muy satisfechas con su trabajo tienen una actitud positiva hacia el trabajo, mientras que las que están insatisfechas muestran una actitud negativa. Cuando las personas hablan de las actitudes de los empleados, casi siempre se refieren a la satisfacción laboral; de hecho, el término uno u otro a menudo se usa indistintamente (Atalaya Pisco, 1999)

2.2.3.4 Marco legal en procesos financieros

Las normativas legales que rigen en los Gobiernos Autónomos Descentralizados del país son, según su jerarquía:

1. La Constitución de la República;
2. Leyes:
 - Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública,
 - Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LOTAIP);
 - Ley de Régimen Tributario;
3. Códigos:
 - Código Orgánico de Ordenamiento Territorial y Autonomía y Descentralización (COOTAD);
 - Código de Planificación y Finanzas Públicas;
 - Código de Régimen Tributario;
4. Reglamentos:
 - Reglamento a la LOTAIP.
 - Reglamento Financiero Institucional.

Hay que mencionar también que dentro de la estructura interna de la municipalidad se crean políticas y normas para la adecuada convivencia del talento humano y para la resolución de conflictos, así como también para los procesos, mismos que van enmarcados dentro del ordenamiento jurídico del país.

2.2.4 Unidad III: Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Chunchi

2.2.4.1 Reseña Histórica

El cantón Chunchi originariamente fue habitada por la tribu Cañari, esto ha sido verificado por los vestigios arqueológicos de cerámica como bandejas, serpientes, mármol y otros objetos sorprendentes dan testimonio del dinamismo sociocultural de la ciudad (Municipio Chunchi, 2015).

Chunchi recibió la categoría de Diócesis del Estado Alausi por decreto en la Ley de Reparto Territorial expedida por la Asamblea Nacional el 29 de mayo de 1861. En 1918, el tren llegó, facilitando así la conexión entre las montañas y los pueblos costeros. La posterior construcción de esta forma de comunicación ha generado empleo y fuente de prosperidad para muchas familias de la región, así como dolorosos momentos para cientos de trabajadores que tuvieron que pagar con su vida durante los cruciales años de progreso entre 1931 y 1953. a un deslizamiento de tierra masivo e inundación en el río Changchan (Municipio Chunchi, 2015).

La cantonización de Chunchi fue gestionada en el año 1.944, en el gobierno de José María Velasco Ibarra, por una comisión de notables locales: Francisco Tamariz Palacios, Miguel León Bermeo Pinos, Bolívar Chiriboga Toledo, Celso Bermeo Pinos, Rafael Layedra, entre otros. La petición de cantonización, fue dirigida por el Señor Joel Efraín Trujillo en nombre de los moradores chuncheños, al presidente de la República.

Chunchi es un estado de la provincia de Chimborazo y está ubicado en el extremo sur del estado; se encuentra a 125 km. De Riobamba. Limita al norte, este y oeste con el estado de Arausi y al sur con la provincia de Kanala. Tiene cuatro parroquias rurales: Capzol, Compud, Gonzol y Llagos. Su juez es Chunchi. El distrito se caracteriza por su ubicación estratégica, ya que se encuentra en el centro; al sur, 3 horas desde Cuenca (133 km), 3 horas y 30 minutos desde Guayaquil (180 km) y 3 horas desde Riobamba (125 km) 2 horas y 30 minutos. Chunchi tiene dos significados: 1. Pajonal quema o quema 2. El atardecer rojo se debe a que en verano los rayos del sol se esconden por el oeste y emiten una luz roja. Su altura varía de 1600 a 4200 metros sobre el nivel del mar. Su temperatura media es de 16°C. El 4 de julio es la fiesta más importante del estado, con una programación que incluye corridas de toros, desfiles, deportes, conciertos y más. Su extensión es de unos 275 kilómetros cuadrados de terreno irregular. El clima en Palamós varía de subtropical a frío. El suelo del estanque vernal es rico en nutrientes y el agua de lluvia es buena para la agricultura. El valle de Chongcheno está plantado de árboles de frutas tropicales. En algunos lugares, los bosques andinos están protegidos y el páramo todavía tiene lobos, zorros, conejos, venados, etc. La diversidad de altitud, temperatura y microclima contribuye a la diversidad de la flora y fauna del país. La ocupación nacional es la ganadería, que se estima en un 80%, la agricultura lo es en menor medida y la producción láctea es fuerte (Ministerio de defensa Nacional, 2013).

Hoy en día la administración del cantón se encuentra bajo la legislación de los Gobiernos Autónomos Descentralizados cantonales, donde la dirección se rota cada cuatro años, con elecciones populares para dirigir la gestión de la municipalidad.

El autogobierno descentralizado de la ciudad de Chunchi constituye un gobierno a nivel de condado. Es una persona jurídica de derecho público con autonomía política, administrativa y financiera. Se rige por los principios de unidad, solidaridad, coordinación y corresponsabilidad, subsidiariedad, complementariedad, justicia interterritorial, participación ciudadana y desarrollo sostenible definidos en la Ley de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD) (Municipio de Chunchi, 2023).

2.2.4.2 Misión

La misión es la descripción de un ente claramente definido, y en él se enuncia el propósito de la institución.

La definición de misión manifiesta que este es un enunciado en el que se declara la finalidad de la empresa, respondiendo a la pregunta de ¿por qué existe el negocio?; es así que la misión sirve para la formulación de estrategias y directrices que ayuden al cumplimiento de metas empresariales, encaminado a la consecución de las mismas a todo el equipo de trabajo (Terreros, 2021).

En el caso del GAD de Chunchi, la misión reza:

Somos un Gobierno Autónomo Descentralizado innovador, transparente y sostenible, que impulsa equitativamente el desarrollo del cantón, brinda calidad, excelencia y eficacia en sus servicios, formado por un equipo humano comprometido, capacitado y proactivo; institucionaliza la participación ciudadana en la gestión y optimiza sus recursos para el aseguramiento del buen vivir de todos sus habitantes (Minchala Narvaez, 2014).

2.2.4.3 Visión

Una visión en una empresa se constituye prácticamente en el objetivo macro, o el sueño y alcance que se le ha de dar a la organización a futuro, es decir, se constituye como un determinante de a donde se desea llegar con la gestión de la empresa, siendo un enunciado motivador, realista y apegado a los valores institucionales (Quiroa, 2020).

La visión por otro lado, es la meta máxima que tienen las empresas, el sueño o lo que desean alcanzar, y a la letra se indica que la visión de la entidad es:

En el año 2024, el cantón Chunchi, ha reducido los índices de pobreza por necesidades básicas insatisfechas y por ingresos, asegura para las futuras generaciones un ambiente libre de contaminación, dando cumplimiento a lo establecido en la Constitución de la República en lo referente al Buen Vivir (Minchala Narvaez, 2014).

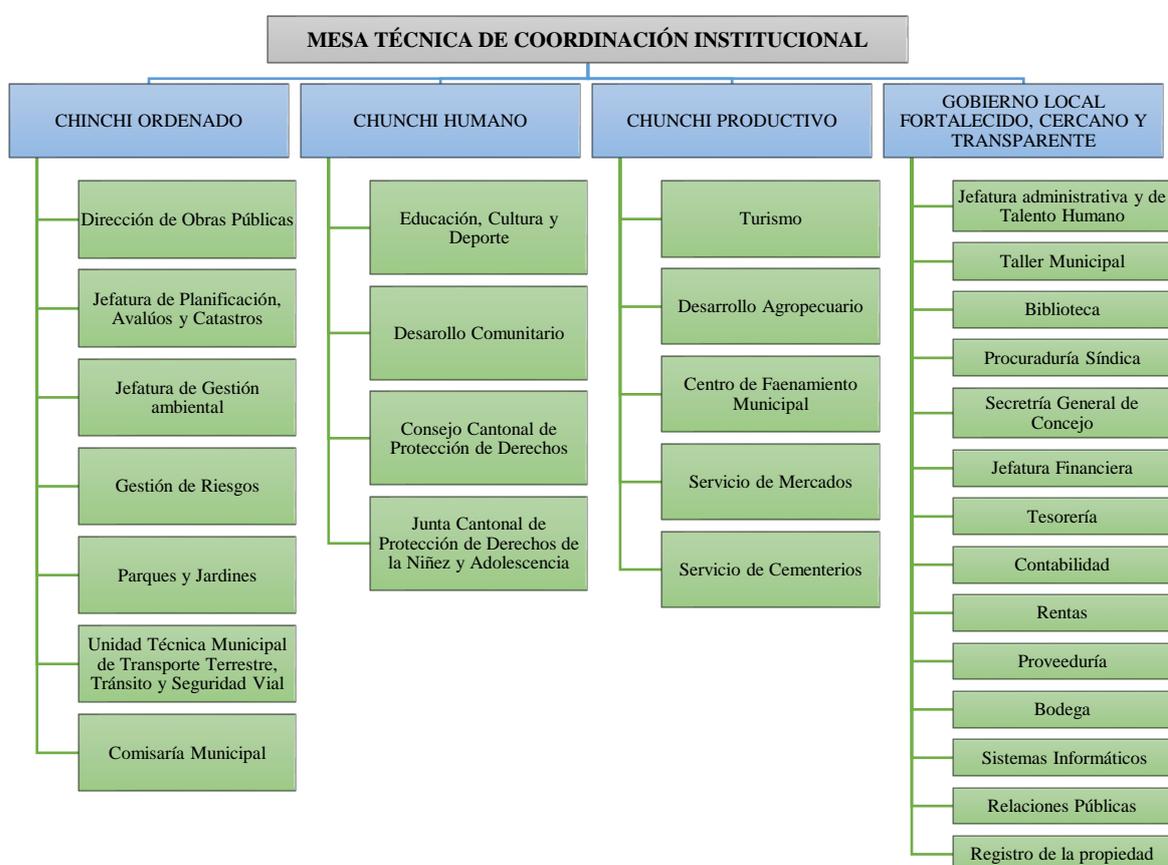
Como se puede notar, la visión estaría en vigencia un año más, y es responsabilidad de la gestión estratégica el actualizarla en base a las nuevas necesidades de la organización.

2.2.4.4 Ejes estratégicos

Un eje estratégico es aquel en el que los gobiernos ponen sus esfuerzos de trabajo para desarrollarlos y potenciarlos, y en base a los cuales se han de hacer planificaciones estratégicas, distribución de personal, presupuesto y recursos.

De acuerdo a lo dictado por GAD Municipal de Chunchi (GAD Municipal de Chunchi, 2019), el cantón cuenta con los siguientes ejes estratégicos:

Figura 11 Ejes estratégicos del GAD de Chunchi



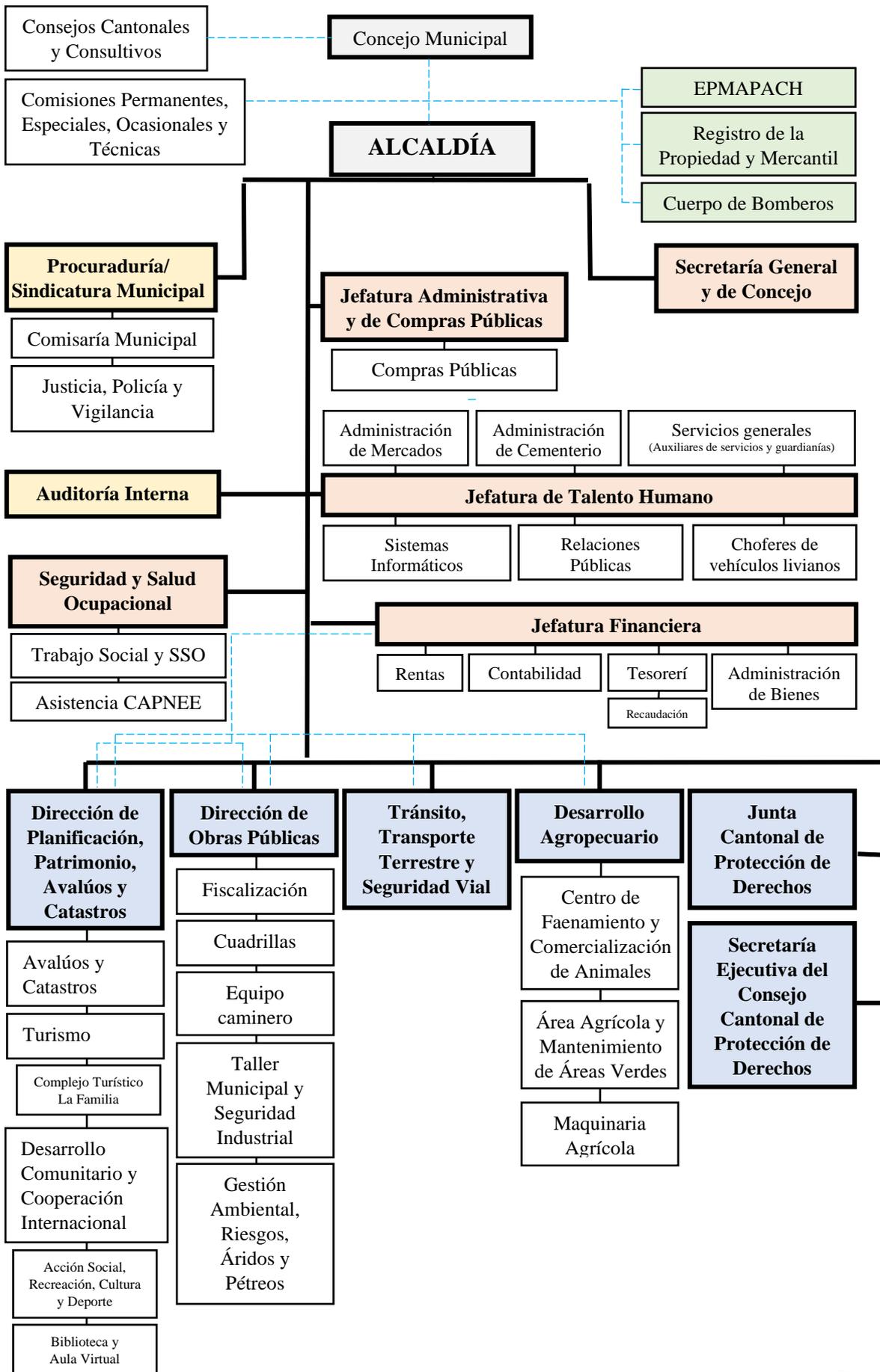
Fuente: GAD Municipal de Chunchi

Elaborado por: Enmy Romero

Organigrama estructural

“Un organigrama estructural es aquel que, partiendo de una cadena de mando, muestra la estructura administrativa existente en una organización” (Rus Arias, 2020). Lo que quiere decir es que el organigrama delega las funciones y los niveles de jerarquía en una organización. El GAD de Chunchi presenta la siguiente estructura, según lo expuesto por Espinoza (2021):

Figura 12 Organigrama estructural del GAD de Chunchi



Fuente: GAD Municipal de Chunchi
Elaborado por: Enmy Romero

- Procesos gobernantes
- Procesos desconcentrados
- Procesos habilitantes de asesoría
- Procesos habilitantes de soporte o administrativos
- Procesos agregadores de valor o sustantivos

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Método

Los métodos son la manera en que se puede alcanzar un objetivo, o en palabras de Westreicher (2020, pág. 1) “El método es una forma organizada y sistemática de poder alcanzar un determinado objetivo”, es decir, que se emplean métodos para lograr dar cumplimiento a los objetivos de la investigación.

Para este proyecto se consideró la aplicación de los métodos basados en la lógica, y la deducción.

3.1.1 Método hipotético deductivo

Según Bernal (2010), el método hipotético deductivo consiste en un procedimiento que comienza con algunas proposiciones como hipótesis y trata de emplear o falsear estas hipótesis, de las cuales se extraen conclusiones para compararlas con los hechos. En este sentido, el método hipotético-deductivo extrae conclusiones a través de un proceso de razonamiento o cálculo formal.

En concordancia con este pensamiento, se dice que el método deductivo emplea o busca una aproximación a la verdad a través de la ciencia, por lo que ha convertido en uno de los más empleados en la actualidad, en este método se emplea la deducción, criterio y análisis para llegar a una conclusión, misma que se debe basar en la verificación de una hipótesis de trabajo (Puebla, 2021).

Los pasos para plantear este método en la investigación son los siguientes:

3.1.1.1 Observación del fenómeno a estudiar

La observación, la técnica más antigua y la más utilizada en investigación, es el proceso original y fundamental del método científico (Pérez, 2021).

Lo que se observó en este estudio es la gestión financiera que se estuvo manejando en el GAD de Chunchi en el período ya señalado, y como esta gestión afecta a los procesos financieros ahí instaurados.

3.1.1.2 Creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno

“Una hipótesis es algo que se supone y a lo que se le otorga un cierto grado de posibilidad para extraer de ello un efecto o una consecuencia” (Pérez Porto & Gardey, 2008).

Esto indica que una hipótesis es una respuesta anticipada a la investigación, basada en un supuesto.

Para el caso del presente estudio y considerándose el fenómeno en observación, las hipótesis a probar son:

H₁: “La gestión financiera impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020”.

H₀: “La gestión financiera no impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020”

3.1.1.3 Deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis

Cuando se haya verificado alguna de las hipótesis planteadas, el método deductivo sugiere que se realicen pronósticos a cerca de las consecuencias derivadas de las hipótesis, en base a razones lógicas.

3.1.1.4 Verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia

Para probar la veracidad de los argumentos de la hipótesis se recurrió a las técnicas de observación y el análisis de la información proporcionadas por el GAD Municipal de Chunchi.

Partiendo de estos conceptos, se asumió que el método hipotético deductivo se acopló la investigación planeada, pues al contemplar los fenómenos provocados por una dubitativa gestión financiera por parte del GAD de Chunchi, se planteó las hipótesis que ayudó a explicar el fenómeno y así poder dar predicciones sobre las consecuencias que tiene un manejo de las finanzas inadecuado, no solo en la administración del GAD, sino también en toda la ciudadanía del cantón.

Por otro lado, hay que contemplar que el presente trabajo de investigación se encuentra enmarcado dentro de una investigación mixta, entendiéndose por mixta que cuenta con aportes desde las perspectivas cualitativas y cuantitativas.

3.1.2 Método cualitativo

Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, (2010, pág. 364) señala que el enfoque cualitativo “se enfoca a comprender y profundizar los fenómenos, explorándolos desde la perspectiva de los participantes en un ambiente natural y en relación con el contexto”. Además, en este estudio se toma en consideración la opinión de las personas que rodean el fenómeno de estudio, siempre y cuando sea pequeño, para de esta manera poder profundizar la investigación, tomando en cuenta la experiencia de los

participantes, así como sus opiniones y la forma en que los individuos perciben la realidad; se dice que el estudio cualitativo inicia con la mera idea de la investigación.

Además, Arias, (2012, pág. 136) puntualiza que, en una investigación de carácter cualitativo, “se identifican categorías o grupos de conceptos relevantes para la investigación, con la finalidad de comprender, interpretar, reconstruir y reflexionar acerca de las experiencias e historias de los informantes”.

3.1.3 Método cuantitativo

“Se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva. Este método tiende a generalizar y normalizar resultados” (Bernal Torres, 2010, pág. 60). O, en otras palabras, busca plasmar una verdad mediante las ciencias fácticas, es decir, “pretende conceptualizar sobre la realidad, con base en la información obtenida de la población o las personas estudiadas”.

En concordancia los métodos empleados más adecuados para este estudio fueron el hipotético deducativo en base a estudios cuali cuantitativos.

3.2 Tipo de investigación

El tipo de investigación se basa en el nivel de lo que debe alcanzarse.

“El nivel de investigación se refiere al grado de profundidad con que se aborda un fenómeno u objeto de estudio” (Arias F. , 2012, pág. 22).

Considerando las variables en análisis, y la ubicación del estudio, se optó por seguir los siguientes niveles de investigación:

3.2.1 Investigación exploratoria

Al nivel exploratorio, se lo puede considerar como el más ligero estudio, tal y como lo señalan Herrera, Medina, y Naranjo, (2004) mencionando que es un estudio poco estructurado, que sondea un problema poco investigado, desconocido, o nuevo.

Arias, (2012, pág. 23) sugiere que la investigación exploratoria “se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimientos”.

En contraste con este pensamiento, es Llopis (2004), citado por Vilcacundo Córdova, (2014, págs. 65-66) “La investigación exploratoria es aquella en la que se intenta obtener una familiarización con un tema del que se tiene conocimiento general, para plantear posteriores investigaciones u obtener hipótesis”.

Tomando en cuenta estas circunstancias, se deduce con facilidad que esta investigación es un preámbulo, una iniciación, que busca abrir un nuevo campo de estudio, pero que no necesariamente aportará resultados concretos a una investigación.

Es por esta razón que es imprescindible contar con un estudio un poco más amplio, pues, aunque el campo de investigación se adapta a este nivel, esta investigación busca ir un paso más adelante para contribuir a futuros proyectos.

3.2.2 Investigación descriptiva

Según Sabino (1992) “El estudio descriptivo identifica características del universo de investigación, señala formas de conducta y actitudes del universo investigado, descubre y comprueba la asociación entre variables de investigación”.

De acuerdo con Bernal Torres, (2010, pág. 113), “una de las funciones principales de la investigación descriptiva es la capacidad para seleccionar las características fundamentales del objeto de estudio y su descripción detallada de las partes, categorías o clases de ese objeto”. Esto da cabida, para hacer una pequeña relación entre las variables, sin que se llegue a ahondar en el tema.

Complementado la idea, Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, (2010, pág. 78) recalcan que “Los estudios descriptivos —por lo general—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”.

Este nivel de investigación “consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento” (Arias F. , 2012, pág. 24). Este nivel es un poco más profundo, pues se pueden realizar, además de investigaciones superficiales, cálculos matemáticos que determinen el grado de relación de las variables, y a su vez refuerzan el estudio.

El presente trabajo se basó en este tipo de investigación ya que ninguna de las variables planteadas está siendo influenciadas, y empleó la observación para llevar a cabo su análisis. Se pretende describir la manera en la que la gestión financiera fue manejada por la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi y se empleó la deducción para conocer sus consecuencias. Se concluyó que se abordó un nivel de investigación exploratorio-descriptivo, para dejar sentada una base que permita a una nueva generación de investigadores, estudiar la problemática en el futuro.

3.3 Diseño

El diseño de la presente investigación se basó en los métodos:

3.3.1 Investigación de campo

De acuerdo con Herrera, Medina, y Naranjo, (2004, pág. 95), en el estudio de campo “el investigador toma contacto en forma directa con la realidad para obtener información que le sirva para cumplir con los objetivos planteados, además que sean un apoyo para verificar la hipótesis de la investigación, en caso de que exista.”

Conforme lo expresado, la investigación de campo es “el experimento se lleva a cabo en el ambiente cotidiano de los sujetos” (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2010, pág. 147). Además, este estudio es más realista, pues permite la manipulación de las variables independientes, para poder observar su efecto, y de esta manera obtener resultados que le permitan cumplir con sus objetivos.

Así también, Bernal Torres, (2010, pág. 191) menciona que un trabajo de campo es la “etapa de recolección de información en investigación”. Lo que como se mencionó, es la fuente en la que se basan los investigadores para arribar a los resultados.

3.3.2 Investigación bibliográfica documental

Para Herrera, Medina, Naranjo, (2004, pág. 95) “La investigación bibliográfica documental tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones”. Esto recalca la importancia que tienen las fuentes de información documentada que son el soporte de cualquier investigación.

Complementando esta idea, Bernal Torres, (2010, pág. 234) indica que una investigación documental “se centra en la revisión bibliográfica del material sobre el tema para compilar la respectiva información, analizarla, clasificarla y plantear una discusión sobre la misma, en función de los objetivos propuestos en el anteproyecto de la investigación”.

Con un concepto más actualizado, Arias, (2012, pág. 27), pero en la misma línea de pensamiento, indica, “La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos”. En contraste a estos argumentos, se ratifica que este trabajo se encuentra realizado con un soporte bibliográfico que ha intervenido, en cada capítulo, pero principalmente fundamenta todo el contexto del marco teórico.

Como se mencionó antes, al no tener variables en las que se pueda influir, se concluyó que el diseño de la investigación corresponde a un modelo no experimental, en donde se analizó información sobre la gestión financiera del GAD Municipal de Chunchi en el periodo 2019- 2020; además para hacer la verificación de la hipótesis no se recurrió a ningún

experimento social o de laboratorio, caso contrario que basó en la inducción y deducción, apoyada de encuestas, información financiera y pruebas estadísticas establecidas.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

La población es definida por Herrera, Medina, y Naranjo, (2004, pág. 98), como “la totalidad de elementos a investigar respecto a ciertas características”. Es importante determinar cuál es el número de personas que participan de forma protagónica en la investigación, para que los resultados que obtengamos de esta, puedan ser cuantificados e interpretados.

Complementando la idea, Arias, (2012, pág. 81), menciona que la población “es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio”. En otras palabras, esta investigación se desarrollará únicamente con las personas asociadas al problema.

Para el presente trabajo, la población la constituyó los colaboradores de la Jefatura Financiera del GAD Municipal, mismos que fueron considerados una población interna. Estos trabajadores suman un total de 17 personas, que trabajan en colaboración de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi; estos colaboradores se enlistan en la siguiente tabla:

Tabla 3 Población

EMPLEADOS Y TRABAJADORES DE LA JEFATURA FINANCIERA GAD CHUNCHI HASTA 16/03/2023

N°	Nombre	Actividad
1	Alvarado Brito Maritza Paola	ASISTENTE TÉCNICO DE PRESUPUESTO
2	Chávez Lucero Carlos Alberto	AUXILIAR CITADOR
3	Cóndor Chiriboga Shirley Dayana	JEFE FINANCIERO
4	Duche Campos David Israel	RECAUDADOR 1
5	Flores Herrera María Isabel	ASISTENTE TÉCNICO DE RENTAS
6	Izurietta Ramos Livia Dolores	ASISTENTE TÉCNICO DE CONTABILIDAD
7	Landy Campos Joel Enrique	TESORERO MUNICIPAL
8	Martínez Auqui Marcia Irene	CONTADORA
9	Naranjo Peñafiel Suany Dayanara	SECRETARIA DE COACTIVAS
10	Ordoñez Silva Guillermo Benjamín	ADMINISTRADOR DE BIENES
11	Ordoñez Silva Yoconda Beatriz	ASISTENTE ADMINISTRATIVO B
12	Ortega Guillen Oswaldo Patricio	ASISTENTE ADMINISTRATIVO DE ANEXOS
13	Palchizaca Andrade Pablo Mauricio	AUXILIAR ADMINISTRATIVO DE COACTIVAS
14	Peñafiel Arriola Toribio Alfonso	ASISTENTE ADMINISTRATIVO "B"
15	Romero Vascones Miguel Ángel	RECAUDADOR 2
16	Sisalema Calle María Cristina	ASISTENTE TÉCNICO FINANCIERA
17	Urgilez Álvarez Carmen Janeth	ASISTENTE ADMINISTRATIVO B BODEGA

Fuente: GAD Municipal de Chunchi

Elaborado por: Enmy Romero

Con estos datos, puede afirmarse que la población a estudiar, fue delimitada y compuesta por los colaboradores de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi.

3.4.2 Muestra

“La muestra es un subconjunto representativo y finito que se extrae de la población accesible” (Arias F. , 2012, pág. 83). Con la aplicación de un proceso de extracción de muestra, la investigación se torna más rápida, contando con que la información resultante tenga validez y confiabilidad.

Sin embargo, al contar con una investigación tan pequeña, para el presente caso, no fue necesario el cálculo de una fórmula maestra, pues se contó con la participación de toda la población.

3.4.3 Unidad de investigación

El presente trabajo se desarrolló en el GAD Municipal del cantón Chunchi, se aplicó un cuestionario de preguntas cerradas y de fácil comprensión, que fue aplicado al total de los colaboradores de la Jefatura Financiera que laboran en el lugar.

Con el cuestionario aplicado y con su posterior análisis se comprobó la hipótesis planteada y cumplió los objetivos de la investigación. Es por esta razón que las preguntas estuvieron enfocadas a la problemática en estudio.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Hay que tener claro que, para recolectar datos, el investigador se debe enfocar en dar cumplimiento a los objetivos y empleando las herramientas disponibles.

3.5.1 Plan de recolección de la información

En este plan se incluyeron estrategias necesarias para alcanzar los objetivos e hipótesis, siguiendo el enfoque de investigación. Para abordar este aspecto, Herrera, Medina y Naranjo (2004, pág. 114) sugieren responder a las siguientes preguntas:

a) ¿Para qué? La información obtenida sirvió para alcanzar el objetivo general de la investigación: Determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020.

b) ¿De qué personas u objetos? La información estuvo compuesta por los colaboradores de la Jefatura Financiera del GAD Municipal de Chunchi.

c) ¿Sobre qué aspectos? La recolección estuvo enfocada a determinar qué tan importante es la gestión financiera en los procesos financiero de la municipalidad, basándose en un estudio sobre información ya planteada.

d) ¿Quién? ¿Quiénes? La responsabilidad de recopilar la información recae únicamente en el investigador, ya que tiene acceso directo a los actores principales y no requiere la participación de otros colaboradores.

e) ¿A quiénes? Los informantes se componen del conjunto del personal de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi, mismos que tienen de primera mano la información necesaria para el desarrollo del estudio.

f) ¿Cuándo? Se realizó el trabajo de campo en el transcurso del mes de marzo de 2023.

g) ¿Dónde? En las instalaciones mismas del GAD de Chunchi.

h) ¿Cuántas veces? Una sola vez.

i) ¿Cómo? ¿Qué técnicas de recolección? Se utilizó el instrumento de la encuesta, con preguntas relacionadas con el estudio, para que permita medir las variables y determinar si la hipótesis planteada es válida.

La encuesta aplicada, permitió llegar a un resultado que se acerque a la realidad de la investigación y que consienta generalizar los mismos, además que sienta un precedente para el desarrollo de futuras investigaciones.

j) ¿Con qué? La encuesta aplicada se desarrolló en base a un cuestionario previamente estructurado, con el apoyo bibliográfico.

El cuestionario contó con un esquema para obtener información útil y precisa, para ello se hace referencia al objetivo de la investigación y se planteó las instrucciones con claridad; luego, la estructura presentó las preguntas base de la investigación con los puntos clave para la obtención de los resultados del estudio.

En resumen, se puede decir que se aplicó la técnica de observación directa con visitas al GAD Municipal de Chunchi para determinar en un primer momento las problemáticas en la Jefatura Financiera

La obtención de la información se dividió en dos partes:

La primera en las encuestas, que son un método de investigación y recopilación de datos utilizados para obtener información de personas sobre diversos temas. Las encuestas tienen una variedad de propósitos y se pueden llevar a cabo de muchas maneras dependiendo de la metodología elegida y los objetivos que se deseen alcanzar.

Y la segunda, en el análisis financiero de los estados de los periodos en análisis, en base a datos oficiales y de dominio público.

3.5.2 Instrumentos

Los instrumentos empleados para este proceso son:

3.5.2.1 Guía de observación

Es un instrumento donde se orientó la observación, en este caso se planteó indicadores para analizar los procesos en el GAD Municipal del cantón Chunchi.

3.5.2.2 Cuestionario

Es un instrumento en el que se formulan las preguntas a realizarse en la encuesta, permite conocer la opinión de los encuestados además de que concluye en resultados medibles y cuantificables para su posterior análisis.

3.6 Técnicas de procesamiento de la información

Citando a Herrera, Medina, & Naranjo, (2004, pág. 125), “Los datos recogidos (datos en bruto) se transforman siguiendo ciertos procedimientos”. Estas estrategias se centran principalmente en la forma de obtener resultados que sean útiles para verificar la hipótesis. Se realizan numerosos esfuerzos para asegurar que este proceso se lleve a cabo adecuadamente, con el objetivo de proporcionar un conocimiento verdadero a las partes interesadas en la investigación.

Los procedimientos usuales suelen ser:

3.6.1 Revisión crítica de la información

Este procedimiento tiene como objetivo eliminar información innecesaria o redundante para la investigación, a fin de depurar los datos y obtener una muestra más relevante y concisa.

3.6.2 Repetición de la recolección

Si bien este procedimiento no se lleva a cabo en todas las investigaciones, en ciertos casos es necesario recopilar nuevamente la información para corregir posibles errores en las respuestas. Esto se realiza en investigaciones individuales con el fin de mejorar la calidad y precisión de los datos recolectados.

3.6.3 Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis

Es posible crear tablas analizando una sola variable o cruzando variables, dependiendo del objetivo del procesamiento de datos. En cuanto a la presentación de los datos, se deben considerar los siguientes aspectos:

3.6.4 Presentación escrita

En la presentación de los resultados, se proporcionará información cualitativa utilizando exclusivamente frecuencias porcentuales que se observen en la investigación. Esto se hará a través de oraciones explicativas que detallen los hallazgos encontrados.

3.6.5 Presentación tabular

Con el fin de facilitar la comprensión de los datos numéricos, se presentarán en tablas que sean coherentes y resuman de manera ordenada la información. Estas tablas se estructurarán en filas y columnas, con las debidas especificaciones necesarias para una correcta interpretación de los resultados.

3.6.6 Presentación gráfica

La presentación de datos cuali-cuantitativos se facilita mediante el uso de un instrumento sencillo y fácil de comprender, como por ejemplo una tabla. Este formato no requiere de aclaraciones innecesarias para que el lector pueda entenderlo, ya que brinda una visualización clara y concisa de la información.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados de la encuesta

4.1.1 Tabulación de resultados

A continuación, se muestra el resultado tabulado de la aplicación de las encuestas al personal del área financiera del GAD de Chunchi, mismo que para el periodo en análisis estuvo bajo la administración del Lic. Walter Vicente Narváez Mancero.

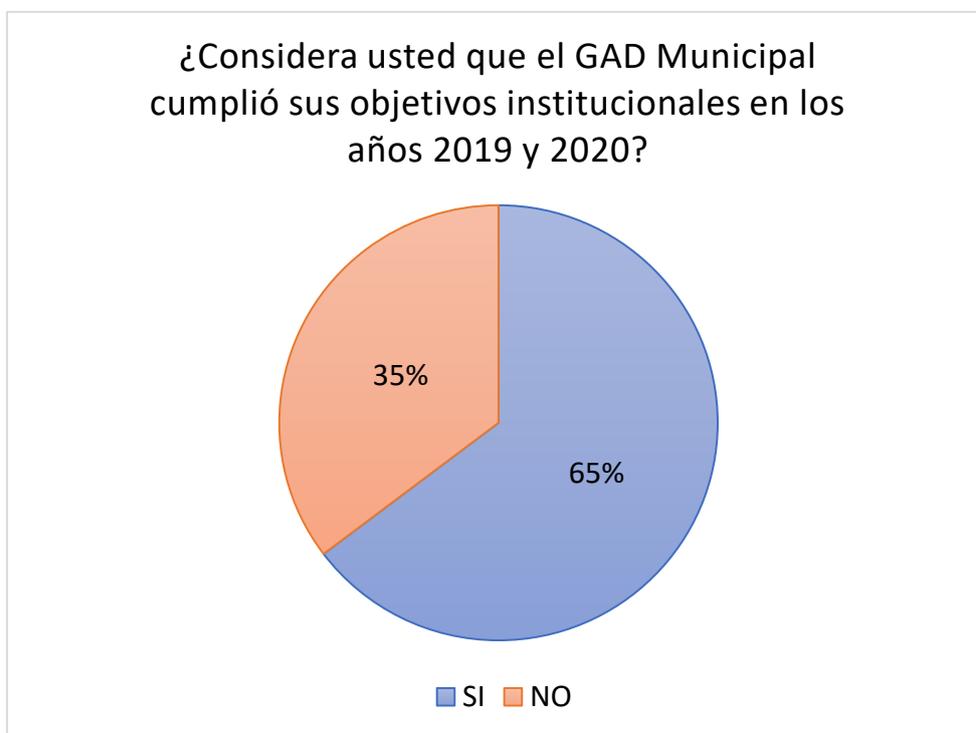
Hay que considerar que la, aunque la dirección de los departamentos en el Municipio suele manejarse por puestos permanentes con nombramiento, mientras que la dirección general rota cada cuatro años; la influencia de la misma, la gestión general, la planeación, asignación de presupuestos afecta a las decisiones en los departamentos del GAD.

Se consideró que la primera parte se tomó el criterio de las personas en base a un periodo pasado, donde existen evidencias de rendición de cuentas y parámetros de mediciones generales en el Municipio.

Esto se detalló de mejor manera en los siguientes apartados, indicando que son las perspectivas que tiene los colaboradores sobre las variables desglosadas en el cuestionario, sobre los hechos pasados, los mismos fueron desarrollados en base a varios factores, como experiencia, desenvolvimiento en el trabajo y cumplimiento de metas.

Pregunta 1: ¿Considera usted que el GAD Municipal cumplió sus objetivos institucionales en los años 2019 y 2020?

Figura 13 Pregunta 1



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

Al consultar a la población participante de este estudio si el GAD cumplió con sus objetivos institucionales en el periodo de análisis, el 65% manifestó que no, mientras que el 35% considera que el GAD si cumplió con las metas planteadas para este período.

Se puede decir entonces que la mayor parte de los colaboradores de la Jefatura Financiera del GAD consideraron que la institución no pudo cumplir con las metas institucionales en los años 2019 y 2020; lo que implica que pudieron existir problemas en la gestión entrante desde mayo de 2019 y al desarrollar la nueva planeación para el año 2020; considerando además que este periodo fue crítico, pues fue el inicio de la contingencia por el COVID 19.

Pregunta 2: ¿Considera usted que el control interno implementado permitió el fiel cumplimiento de los objetivos?

Figura 14 Pregunta 2



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

Al consultar a la Jefatura Financiera sobre los controles internos, el mayoritario 82% se mostró de acuerdo con que estos fueron eficientes y enfocados para el cumplimiento de objetivos institucionales, mientras que el restante 18% no estuvieron de acuerdo y señalaron que los controles internos no permitieron cumplir las metas del GAD.

Esta información se tradujo en que la institución cuenta con controles internos que apoyan la consecución de objetivos, mismos que permiten a las autoridades, trabajadores, colaboradores, y empleados del GAD el trabajar de una manera armónica, enfocada en el servicio de la comunidad y tratando de cumplir de forma eficiente sus metas.

Pregunta 3: ¿Considera usted que se evaluó periódicamente la gestión de los colaboradores del GAD Municipal?

Figura 15 Pregunta 3



Elaborado por: Enmy Romero

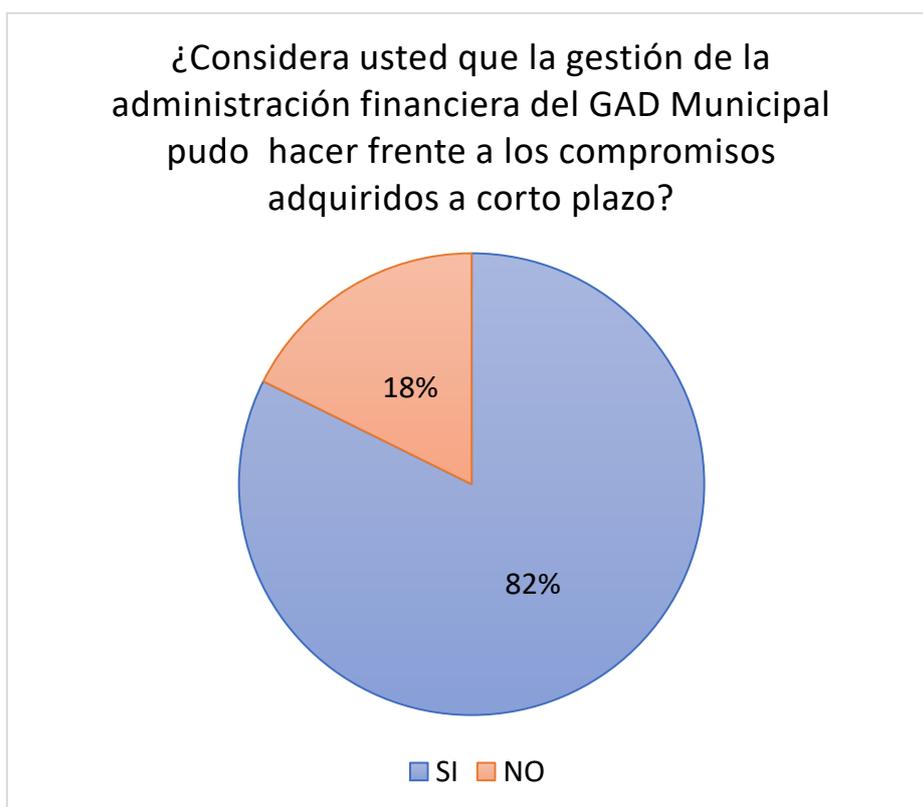
Análisis e interpretación

El 76% del personal del departamento consultado estuvieron de acuerdo con que, si se evaluó de manera permanente la gestión de todos los colaboradores de la institución, mientras que el 24% restante no estuvo de acuerdo con esta afirmación e indicaron que no existió una evaluación periódica de la gestión del personal.

Este criterio muestra claramente que dentro de la institución si existen procedimientos que ayudan a medir la gestión de todo el personal y que se enfocan en que los colaboradores trabajen para cumplir metas, pero aun así es necesario que estas evaluaciones se realicen de manera continua, no como una manera de crítica, sino más bien como una estrategia que permita mejorar y agilizar el trabajo de toda la institución.

Pregunta 4: ¿Considera usted que la gestión de la administración financiera del GAD Municipal pudo hacer frente a los compromisos adquiridos a corto plazo?

Figura 16 Pregunta 4



Elaborado por: Enmy Romero

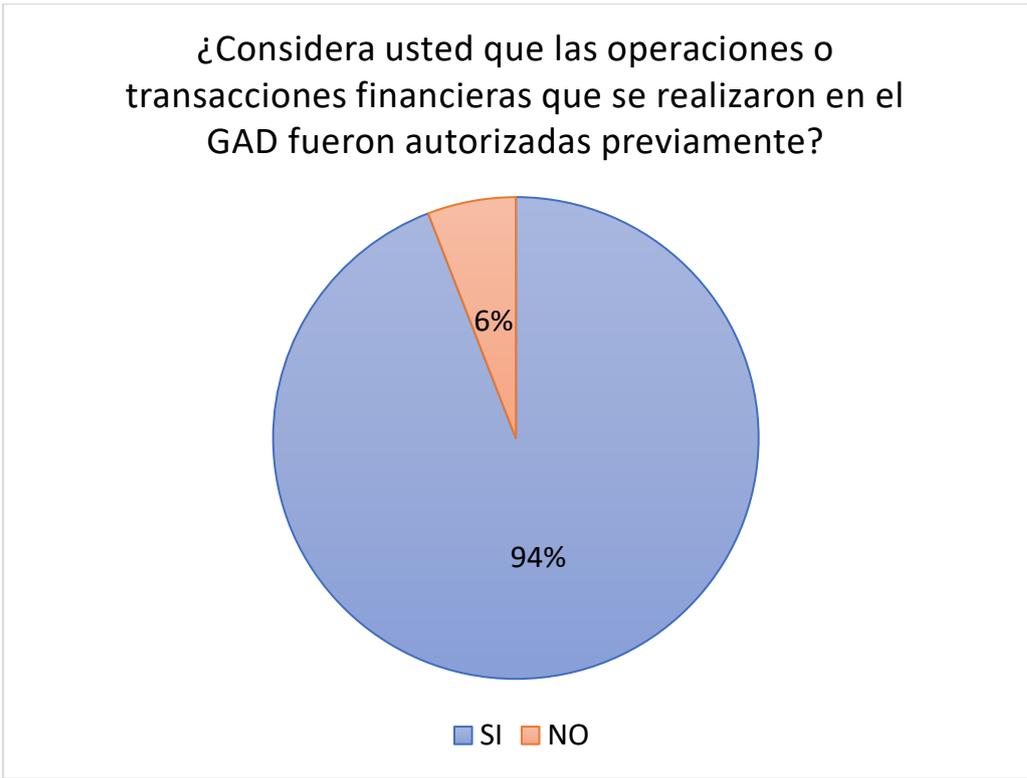
Análisis e interpretación

Sobre la opinión de la Jefatura Financiera a cerca de la capacidad del GAD para hacer frente a sus compromisos a corto plazo (los que son menores a un año), el 82% indicó que los mismos si se pudieron cumplir, y el restante 18% indicó que el GAD no pudo hacer frente a estos compromisos a corto plazo.

Esta pregunta se relacionó con la liquidez del GAD, y desde la perspectiva de este departamento, los colaboradores consideraron que, si se pudo cubrir las obligaciones corrientes en más del 80% de los casos, y que se tuvo dificultades en menos del 20%, mismas que se debieron, en su gran mayoría a la contingencia por la pandemia que tuvo mayor fuerza desde el final del primer trimestre del año 2020.

Pregunta 5: ¿Considera usted que las operaciones o transacciones financieras que se realizaron en el GAD fueron autorizadas previamente?

Figura 17 Pregunta 5



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

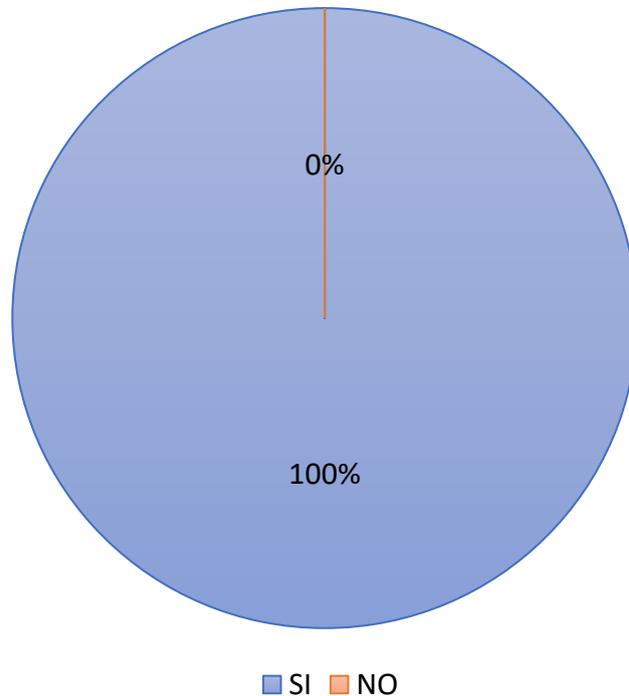
El 94% del personal de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi estuvieron de acuerdo con que las transacciones financieras fueron realizadas con autorización previa, en el periodo analizado; mientras que solo el 6% indicó que las operaciones financieras no fueron autorizadas.

El panorama indicó, de manera amplia que se cumple con el cumplimiento de los procesos de pagos, transacciones y adquisiciones que tienen que ver son la parte financiera, y que en contadas ocasiones se omitió alguna autorización, donde los encuestados afirman que estos casos se dieron de manera excepcional y que contaron con autorización verbal, para luego formalizar el trámite con la documentación reglamentaria.

Pregunta 6: ¿Considera usted que la administración, en el momento de tomar una decisión, se basó en la información contable y financiera?

Figura 18 Pregunta 6

¿Considera usted que la administración, en el momento de tomar una decisión, se basó en la información contable y financiera?



Elaborado por: Enmy Romero

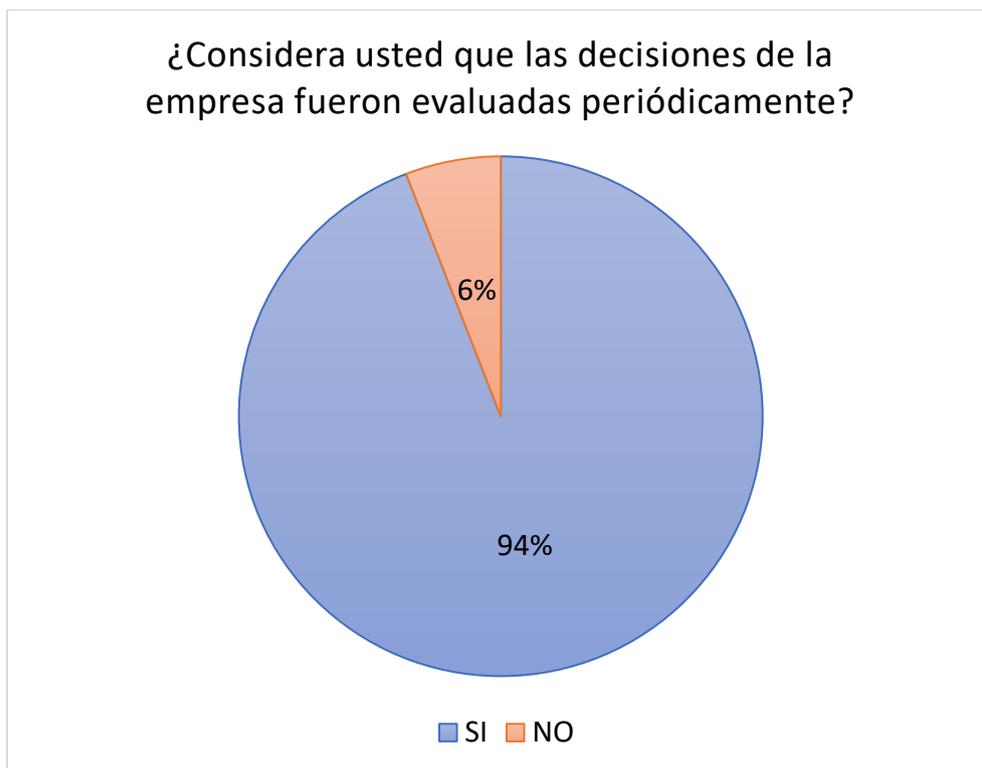
Análisis e interpretación

Al realizar la consulta al personal financiero, sobre si la toma de decisiones para la institución en los años 2019 y 2020, se basó en información contable y financiera, el 100% indicó que sí.

Esta perspectiva se consideró en base al criterio de los profesionales de la Jefatura Financiera, pues es su propia formación la que les orienta y les dicta que, para trabajar en la toma de decisiones, que tienen que ver con finanzas, se debe trabajar en base a datos contables fiables, para disminuir el riesgo de equivocaciones y tomar acciones que permitan un beneficio global a la institución, y que de igual manera se sugirió a la administración tomar como base los datos financieros en las decisiones de planeación y acción del GAD.

Pregunta 7: ¿Considera usted que las decisiones de la empresa fueron evaluadas periódicamente?

Figura 19 Pregunta 7



Elaborado por: Enmy Romero

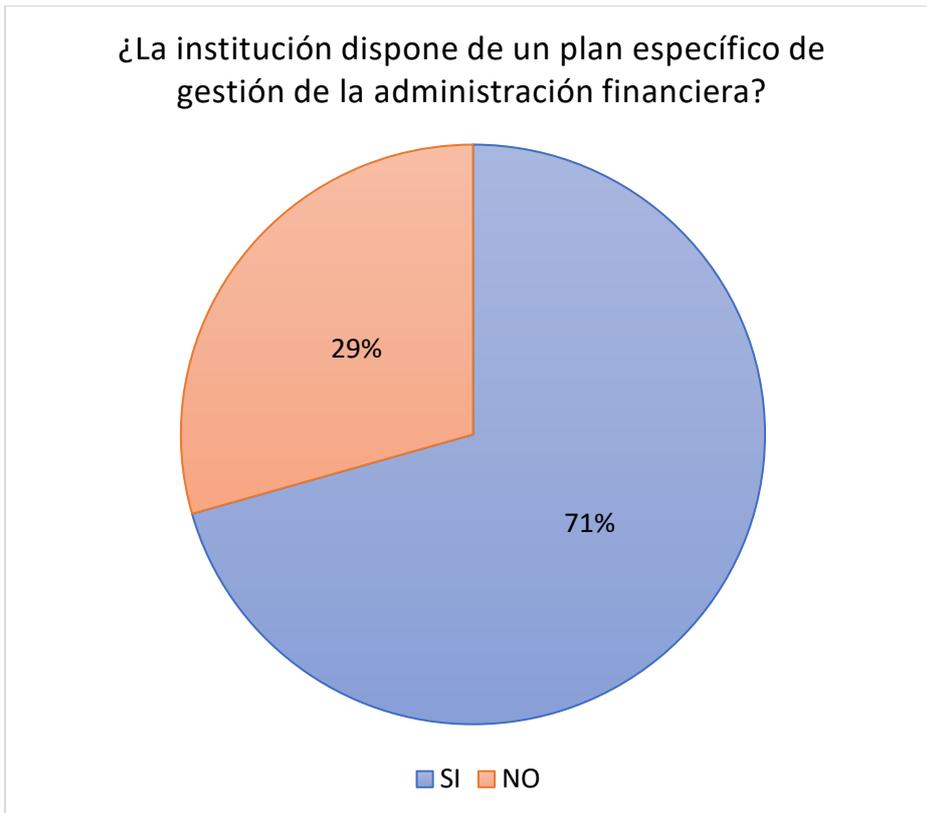
Análisis e interpretación

Sobre la consulta de la evaluación de las decisiones en el GAD en los años 2019 y 2020, el 94% de la Jefatura Financiera concordó en que, si hubo una evaluación periódica a cerca de las decisiones, mientras que el 6% indicó que esta evaluación no fue periódica.

Se apreció un consenso en que las decisiones tomadas dentro del GAD se someten a evaluaciones, y la mayoría de los participantes concordó en que estas si se revisaron de manera periódica, para poder estudiar si están generando resultados eficientes, pero que aún hace falta cubrir una evaluación mayor para poder dar cumplimiento total a las decisiones que toman los administradores.

Pregunta 8: ¿La institución dispone de un plan específico de gestión de la administración financiera?

Figura 20 Pregunta 8



Elaborado por: Enmy Romero

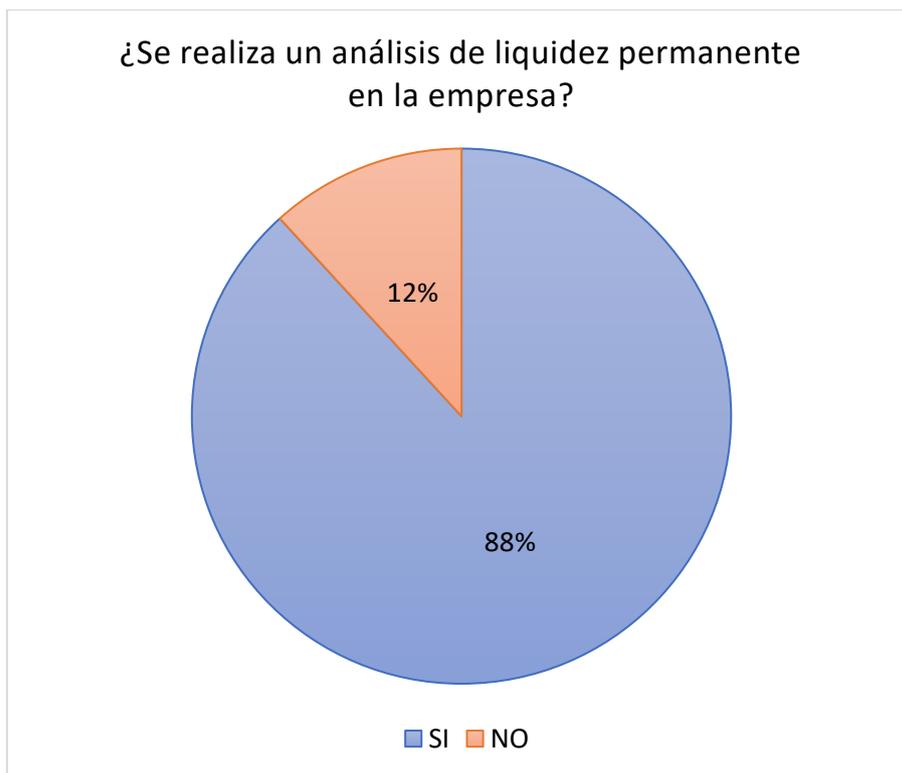
Análisis e interpretación

El 71% del personal de la Jefatura Financiera, indicó que el GAD si dispuso de un plan específico para la gestión de la administración financiera durante los años 2019 y 2020, mientras que apenas el 29% indicó que la institución no contaba con un plan guía específico.

En este punto se difiere el criterio en un proporcional 70-30, porque se suele confundir la planeación de la gestión general, con la gestión específica para cada departamento, pero en definitiva se pudo verificar que el GAD si consideró la planeación estratégica específica para la dirección financiera de la institución, debido a que este departamento es uno de los más importantes, al estar a cargo del recurso económico del ente.

Pregunta 9: ¿Se realiza un análisis de liquidez permanente en la empresa?

Figura 21 Pregunta 9



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

El 88% de la Jefatura Financiera indicó que, si se realizó un análisis de liquidez permanente en el GAD en los periodos analizados, mientras que el restante 12% indicó que no se realizó un análisis constante de la liquidez en los años 2019 y 2020.

Los indicadores de liquidez son importantes en cualquier institución, ya sea pública o privada, pues ayudan a mantener la continuidad en las actividades organizacionales, y una revisión permanente de la misma ayuda a determinar posibles incidentes y a buscar incluso fuentes de financiamiento, o a buscar opciones de inversión. Por esta razón, el GAD de Chunchi, a pesar de la situación crítica en el periodo de análisis no descuidó su liquidez y trató de evaluarla de manera continua, contemplando periodos donde no fue posible cubrir un análisis total de la misma.

Pregunta 10: ¿La planificación financiera de la empresa se realiza en base a información contable que aún no ha sido confirmada?

Figura 22 Pregunta 10



Elaborado por: Enmy Romero

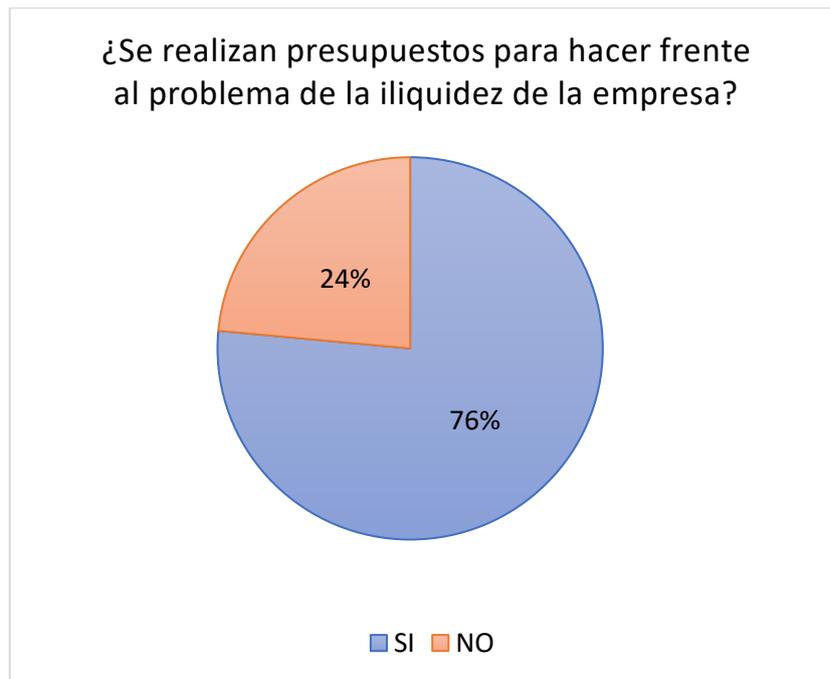
Análisis e interpretación

Al consultar a cerca de la planeación financiera, el 65% de los encuestados mencionó que esta se realiza en base a información contable que no ha sido verificada, mientras que el 35% manifestó que no realizan la planeación hasta tener datos contables confirmados.

En este aspecto hay que considerar dos puntos: el primero, es que el que toda la información contable y financiera de produce dentro del departamento, y los encargados de recolectar toda la información y presentarla en informes finales conocen de los procesos; y segundo, los datos contables conformados corresponden a la forma de la administración, y es en contadas ocasiones cuando suelen tener cambios significativos. Por esta razón y para minimizar procesos meramente burocráticos, el departamento opta por hacer una planeación con datos “no aprobados”, mismos que se corrigen en base a las modificaciones dispuestas por la alcaldía y el consejo.

Pregunta 11: ¿Se realizan presupuestos para hacer frente al problema de la iliquidez de la empresa?

Figura 23 Pregunta 11



Elaborado por: Enmy Romero

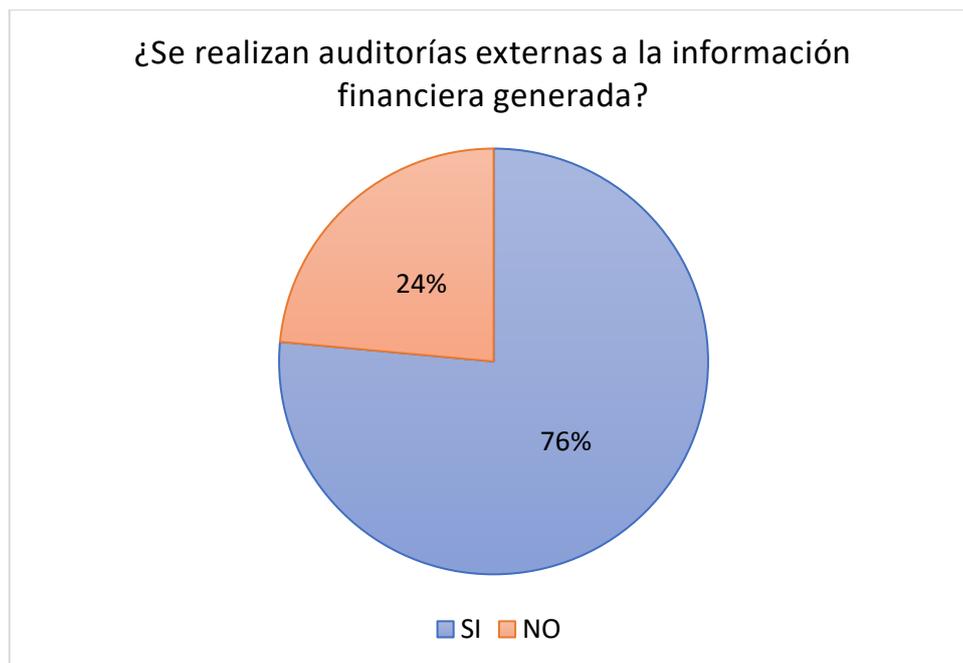
Análisis e interpretación

El 76% del personal de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi afirmó que la institución si realizó presupuestos para hacer frente a posibles problemas de iliquidez en los años 2019 y 2020, mientras que el 24% indicó que no se realizaron presupuesto para hacer referente a la problemática de iliquidez en concreto.

Por disposiciones generales, es obligación de todas las instituciones públicas el realizar un presupuesto general, que contemple todas las necesidades de las distintas dependencias de la institución. En este caso el GAD de Chunchi da cumplimiento a este presupuesto, pues es en base a este documento que se genera el plan de trabajo y la asignación presupuestaria para las dependencias, proyectos, etc. Ahora, cuando la Jefatura Financiera concatena y unifica los criterios de presupuesto de todo el Municipio, ajusta los mismos para cubrir el mayor número de necesidades, contemplando por supuesto aspectos de iliquidez, debido a que una institución pública no puede funcionar si no cuenta con el dinero suficiente para cubrir sus obligaciones inmediatas.

Pregunta 12: ¿Se realizan auditorías externas a la información financiera generada?

Figura 24 Pregunta 12



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

Al inquirir sobre la realización de auditorías externas a la información generada en el periodo de análisis, el 76% de la Jefatura Financiera consideró que se efectuaron exámenes externos a esta información.

La Contraloría general del Estado es el ente encargado de controlar y supervisar el buen manejo de los recursos públicos a través de auditorías a instituciones del estado. Es así que, desde la perspectiva de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi, aunque no haya habido un examen completo, la Contraloría siempre se encarga de controlar la información y los accionares de los GADs a través de rendiciones de cuentas, y la presentación de estados financieros, mismos que están sujetos a revisión en cualquier periodo, sin eximir de culpa a los distintos responsables de la gestión en los periodos correspondientes al análisis y a la información que se hubiere generado.

Pregunta 13: ¿La información financiera que emite el departamento contable permite tomar decisiones adecuadas?

Figura 25 Pregunta 13



Elaborado por: Enmy Romero

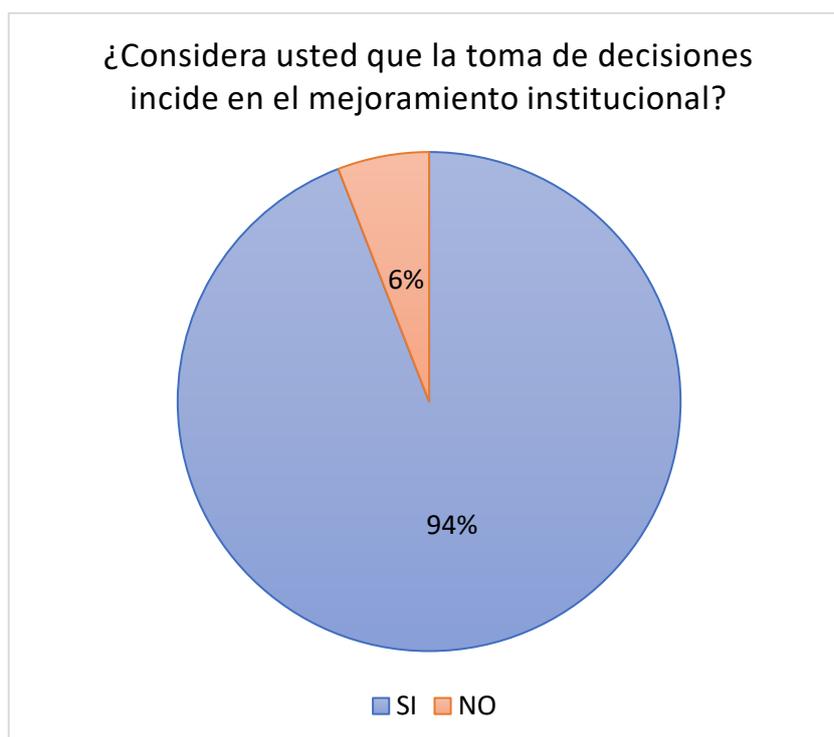
Análisis e interpretación

Desde el criterio de los colaboradores de la Jefatura Financiera del GAD de Chunchi, el 94% consideró que la información financiera que se emite, si sirve para la toma de decisiones, mientras que el 6% restante consideró que la información contable que genera el departamento no es útil para la gestión administrativa en la toma de decisiones.

La formación de un profesional contable, financiero, económico, y carreras afines, conocen la importancia de los números en información financiera, y saben lo valioso que es la alimentación correcta de datos para poder orientar a cualquier institución hacia un cambio beneficioso. Es así que no es novedad que casi la totalidad del departamento concuerde en que la información numérica que reportan, junto con su criterio profesional, sirve para que la administración pueda tomar decisiones sabias.

Pregunta 14: ¿Considera usted que la toma de decisiones incide en el mejoramiento institucional?

Figura 26 Pregunta 14



Elaborado por: Enmy Romero

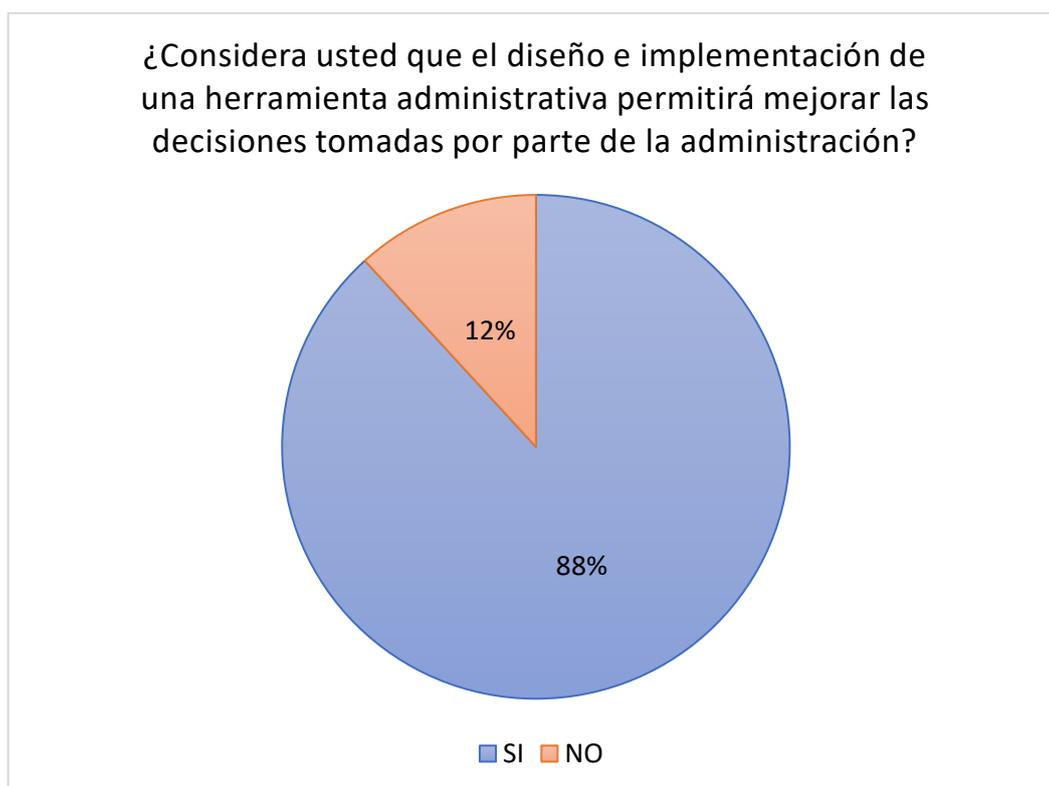
Análisis e interpretación

En cuanto la consulta de que, si la toma de decisiones incide en el mejoramiento institucional, el 94% de la Jefatura Financiera indicó que, en efecto, la toma de decisiones si afecta al mejoramiento institucional, mientras que el restante 6% no concordó con esta afirmación y consideró que la toma de decisiones es independiente al mejoramiento de la gestión integral del GAD.

Se puede concluir en que, en efecto, la toma de decisiones, sean acertadas o erróneas, inciden de alguna manera en el mejoramiento o en el declive del Municipio, pues son las decisiones las que forman normas y disposiciones de trabajo, que a la final afectan a todo el funcionamiento de la institución.

Pregunta 15: ¿Considera usted que el diseño e implementación de una herramienta administrativa permitirá mejorar las decisiones tomadas por parte de la administración?

Figura 27 Pregunta 15



Elaborado por: Enmy Romero

Análisis e interpretación

Al consultar a los colaboradores del departamento del GAD de Chunchi, sobre su criterio en la implementación de una herramienta administrativa que permita mejorar la toma de decisiones tomadas por la administración, el 88% afirmó que esto si apoyaría a la gestión integral del GAD, mientras que el 12% consideró que no habría mayor diferencia.

Hay que tener en cuenta que las estrategias administrativas suelen orientarse siempre a la mejora de los procesos internos de las empresas, y, por ende, pueden proporcionar una guía para mejorar la toma de decisiones administrativas dentro del GAD, considerando como base de las decisiones información contable oportuna, y fiable.

4.1.2 Verificación de la hipótesis

Para proceder a la verificación de la hipótesis se tomó la base de datos de las encuestas, procesando las mismas en base a la medición de las necesidades del estudio.

De las 15 preguntas diseñadas en el instrumento, las primeras siete se enfocaron en medir la gestión financiera, mientras que las ocho restantes se encargaron de ver la afección

de los procesos financieros del GAD. Al consultar a la Jefatura Financiera se contó con la fiabilidad de que los datos obtenidos han sido lo más acertados a la realidad, durante los años 2019 y 2020. Para poder establecer el valor total de cada variable, se procedió a realizar una calificación de cada variable, asignando rangos y criterios que permiten medir si las respuestas se encuentran enmarcadas en un nivel bajo, medio o alto.

Para la calificación de la primera variable, se consideró el siguiente criterio de calificación mostrado a continuación:

Tabla 4 Rangos de calificación para las preguntas de la variable 1

VALOR VARIABLE 1	CRITERIO	RANGO
	BAJO	0-2
	MEDIO	3-6
	ALTO	7

Elaborado por: Enmy Romero

Estos rangos de calificación se aplicaron a las primeras siete preguntas de manera individual, para poder obtener una consolidación y un criterio uniforme para el proceso de resultados.

Esta calificación, permitió el realizar las sumas y separar los criterios para concatenar la variable general, es decir agrupar las siete dimensiones de la variable 1 “Gestión Financiera” en una sola medición. Para la creación de esta variable consolidada se empleó el apoyo del software estadístico SPSS, en donde se observó las particularidades descritas en la tabla siguiente:

Tabla 5 Consolidación de la Variable: Gestión Financiera

Gestión Financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	2	11,8	11,8	5,9
	MEDIO	6	35,3	35,3	47,1
	ALTO	9	52,9	52,9	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Elaborado por: Enmy Romero

Según la tabla resumen de la variable Gestión financiera, el 11,8% de la Jefatura Financiera consideró que esta tiene una calificación baja; el 35,3% midió la gestión financiera como media y el mayoritario 52,9% consideró que el GAD posee una gestión financiera alta.

Por otro lado, en lo referente a los procesos financieros, se tomaron las siguientes ocho preguntas del cuestionario, para las cuales los rangos de calificación para cada pregunta fueron diferentes, y se mostraron en la tabla siguiente:

Tabla 6 Rangos de calificación para las preguntas de la variable 2

VALOR VARIABLE 2	CRITERIO	RANGO
	BAJO	0-3
	MEDIO	4-6
	ALTO	7-8

Elaborado por: Enmy Romero

Se ratifica que estos rangos de calificación fueron aplicados desde la pregunta ocho a la quince, con una calificación individual, para luego sumarlas y establecer una calificación uniforme de los criterios para poder aplicar pruebas estadísticas fiables.

Con esta puntuación, fue posible hacer la adición y la separación de los criterios para combinar la variable general, lo que significa reunir las ocho dimensiones de la variable 2 "Procesos Financiera" en una sola medida.

La información anterior se presenta en la siguiente tabla, la cual fue creada con el respaldo estadístico del programa informático SPSS, que facilitó la creación global de la variable completa.

Tabla 7 Consolidación de la Variable: Procesos Financieros

Procesos Financieros					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	BAJO	1	5,9	5,9	5,9
	MEDIO	8	47,1	47,1	52,9
	ALTO	8	47,1	47,1	100,0
	Total	17	100,0	100,0	

Fuente: SPSS

Elaborado por: Enmy Romero

La tabla indica que el 5,9% de la Jefatura Financiera indicó que la calificación de los procesos financieros es baja, el 47,1% indicó que los procesos financieros del GAD tienen una calificación media, y un igualitario 47,1% indicó que la calificación de los procesos financieros es alta.

Los encuestados de la Jefatura Financiera calificaron los procesos financieros del GAD de Chunchi en tres categorías: baja, media y alta. Un pequeño porcentaje consideró que la calificación es baja, mientras que aproximadamente la mitad de los encuestados la calificó como media y la otra mitad la califica como alta.

Con el empleo de la categorización por niveles, dentro de cada variable y los valores obtenidos en gestión financiera y procesos financieros, se efectúa una prueba de correlación, para verificar la hipótesis. Tanto con los niveles categóricos y las escalas cuantitativas.

4.1.2.1 Planteamiento de hipótesis

H_a: “La gestión financiera impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020”.

H₀: “La gestión financiera no impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020”

4.1.2.2 Verificación de normalidad de datos

Se procede a verificar la normalidad de los datos, previo a definir una prueba de correlación, seleccionando una adecuada a la naturaleza de datos.

Tabla 8 Verificación de normalidad de datos

Pruebas de normalidad			
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión Financiera	,744	17	,000
Procesos Financieros	,844	17	,009
a. Corrección de significación de Lilliefors			

Elaborado por: Enmy Romero

Con la información proporcionada en la tabla antes descrita, se aplicó la prueba de bondad de ajuste de Shapiro-Wilk, la cual se emplea para muestra pequeñas. Con esta se obtuvo valores de significancia de ,000 y ,009; los cuales, al ser menores a ,05, se entiende que los datos ni provienen de una distribución normal, en ese sentido, se aplicarán pruebas de correlación no paramétricas: Correlación de Spearman y de Kendall.

4.1.2.3 Correlación de Spearman

La prueba de Spearman se aplica para las variables cuantitativas no normales, en ese sentido, al tener valores numéricos dentro de las variables, esta prueba es adecuada para los datos analizados.

Tabla 9 Correlación de las puntuaciones de las variables

Correlaciones de Spearman	
	Procesos Financieros

Gestión Financiera	Coeficiente de correlación (Rho)	,514*
	Sig. (bilateral)	,035
	N	17
*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).		

Elaborado por: Enmy Romero

Dentro de la correlación de Spearman, se estima el coeficiente de Rho y la significancia, el primero al ser lejano de 0 y el segundo al ser menor a ,05. Da a notar una fuerte correlación entre las variables estudiadas.

4.1.2.4 Correlación de Kendall

La prueba de Kendall se aplica para las variables categóricas, en ese sentido, al tener niveles en las variables, esta prueba es adecuada para los datos analizados.

Tabla 10 Correlación de los niveles de las variables

Correlaciones de Kendall		
		Procesos Financieros
Gestión Financiera	Coeficiente de correlación (Tau b)	,500*
	Sig. (bilateral)	,033
	N	17
*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).		

Elaborado por: Enmy Romero

Dentro de la correlación de Kendall, se estima el coeficiente de Tau b y la significancia, el primero al ser lejano de 0 y el segundo al ser menor a ,05. Da a notar una fuerte correlación entre las variables estudiadas.

4.1.2.5 Conclusión

Dado que el valor de las correlaciones en las pruebas, son de ,035 y ,033, ambos valores menores a la significancia definida de ,05, se entiende que existe una relación fuerte entre las variables, asimismo, el signo de los coeficientes de correlación, positivos en ambas pruebas, define esta correlación como positiva o una correlación directa entre la gestión financiera y los procesos financieros.

O, en otras palabras, se procede a rechazar la hipótesis nula, por lo que se asevera, que “La gestión financiera impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020”.

Para llegar a esta conclusión, se utilizó las pruebas de correlación de Spearman (Cuantitativos) y de Kendall (Categórica, niveles), la cual se usó para evaluar la relación entre dos variables y determinar si existe una correlación significativa entre los datos y las categorías de las variables. En ese sentido, al ser el valor de la significancia calculada, menor

a la significancia definida ($\alpha=0,05$), se tienen la certeza de rechazar la hipótesis nula, lo que permite verificar la hipótesis de investigación.

4.2 Resultado del Análisis de los estados financieros

4.2.1 Análisis horizontal del Estado de Resultados

En el análisis horizontal del estado de resultados, destacaron varias cuentas, y varios cambios, considerando que las instituciones del sector público mantienen unas cuentas diferentes a las del sector privado, enfocándose más en cuentas nacionales. Las cuentas del catálogo que maneja el GAD de Chunchi son extensas, pero se consideró el plasmar un análisis de la variación de los grupos de cuentas más significativos, mismos que se ilustraron en la tabla siguiente:

Tabla 11 Resumen del Análisis horizontal del Estado de Resultados

DENOMINACIÓN DE LAS CUENTAS		SALDOS	SALDOS	VARIACIÓN %
		AÑO 2019	AÑO 2020	
6.2.4.02	Ventas de productos y materiales	\$ 204,32	\$ 152,00	-25,61%
6.2.4.03	Ventas no industriales	\$ 2.332,20	\$ 2.016,75	-13,53%
6.2.1	Impuestos	\$ 442.055,37	\$ 374.483,07	-15,29%
6.2.3	Tasas y contribuciones	\$ 111.988,99	\$ 96.073,33	-14,21%
6.3.1	Inversiones públicas	\$2.308.691,68	\$1.870.260,54	-18,99%
6.3.3	Remuneraciones	\$ 842.530,02	\$ 856.665,39	1,68%
6.3.4	Bienes y servicios de consumo	\$ 132.589,77	\$ 51.412,14	-61,22%
6.3.5	Gastos financieros y otros	\$ 10.482,89	\$ 9.384,80	-10,48%
6.2.6	Transferencias recibidas	\$3.036.526,30	\$2.757.511,45	-9,19%
6.3.6	Transferencias entregadas	\$ 36.028,08	\$ 82.985,63	130,34%
6.2.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 539.342,64	\$ 207.370,53	-61,55%
6.3.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 71.054,47	\$ 203.081,67	185,81%
Resultado del ejercicio		\$ 730.767,25	\$ 288.757,15	-60,49%

Elaborado por: Enmy Romero

De manera breve se explica que al ser una institución pública en teoría no debería existir la cuenta de ventas sin embargo según el catálogo de cuentas para empresas públicas las VENTAS NO INDUSTRIALES recogen los rubros de:

- Agua potable
- Agua de fuentes naturales
- Alcantarillado
- Energía eléctrica
- Telecomunicaciones
- Servicio de correos
- Transporte nacional de pasajeros y carga
- Transporte internacional de pasajeros y carga
- Operaciones interlineales
- Espectáculos públicos
- Financieros

- Tarjetas VIP

Entonces, se entiende que el municipio no busca lucrar, pero brinda estos servicios, por ende, los valores registrados en esta cuenta y que constan en el presente trabajo en los balances resumidos corresponden principalmente a la recaudación de agua, alcantarillado, uno que otro espectáculo público, es decir permisos que emite la municipalidad, derechos de mercados y demás.

Por otro lado la cuenta de VENTA DE PRODUCTOS Y MATERIALES comprende los rubros de:

- Productos agropecuarios y forestales
- Industriales
- Productos del mar y demás acuícolas
- Productos de oficina, didácticos y publicaciones
- Instrumental médico menor, insumos médicos y medicinas
- Materiales y accesorios de instalaciones de agua potable
- Materiales y accesorios de alcantarillado y canalización
- Materiales de construcción
- Productos mineros
- Equipos e instrumental médico
- Productos y materiales varios

En este sentido, este ingreso se recogería por parte del municipio el material de medidores tubería y demás para el agua potable y el alcantarillado, así como las especies valoradas para trámites municipales.

Por otro lado, en el grupo de DEUDORES FINANCIEROS se refiere a las cuentas que registran y controlan los recursos por derechos o valores generados en la gestión pública que no están incluidos en las agrupaciones anteriores. Esto significa que se trata de cuentas que se utilizan para contabilizar y controlar aquellos recursos que no están clasificados en otras categorías específicas.

Estas cuentas pueden incluir, por ejemplo, ingresos provenientes de la venta de bienes o servicios por parte de la entidad pública, recaudación de multas, tasas o impuestos, ingresos por concesiones o licencias, entre otros. También pueden incluir valores o derechos que la entidad pública posee y que generan algún tipo de beneficio económico, como inversiones financieras o activos intangibles. El propósito de estas cuentas es tener un registro adecuado y controlar los recursos generados por la gestión pública que no están clasificados en otras categorías. Esto permite tener una visión completa de los recursos financieros de la entidad y facilita la toma de decisiones financieras y el cumplimiento de las obligaciones legales y financieras establecidas.

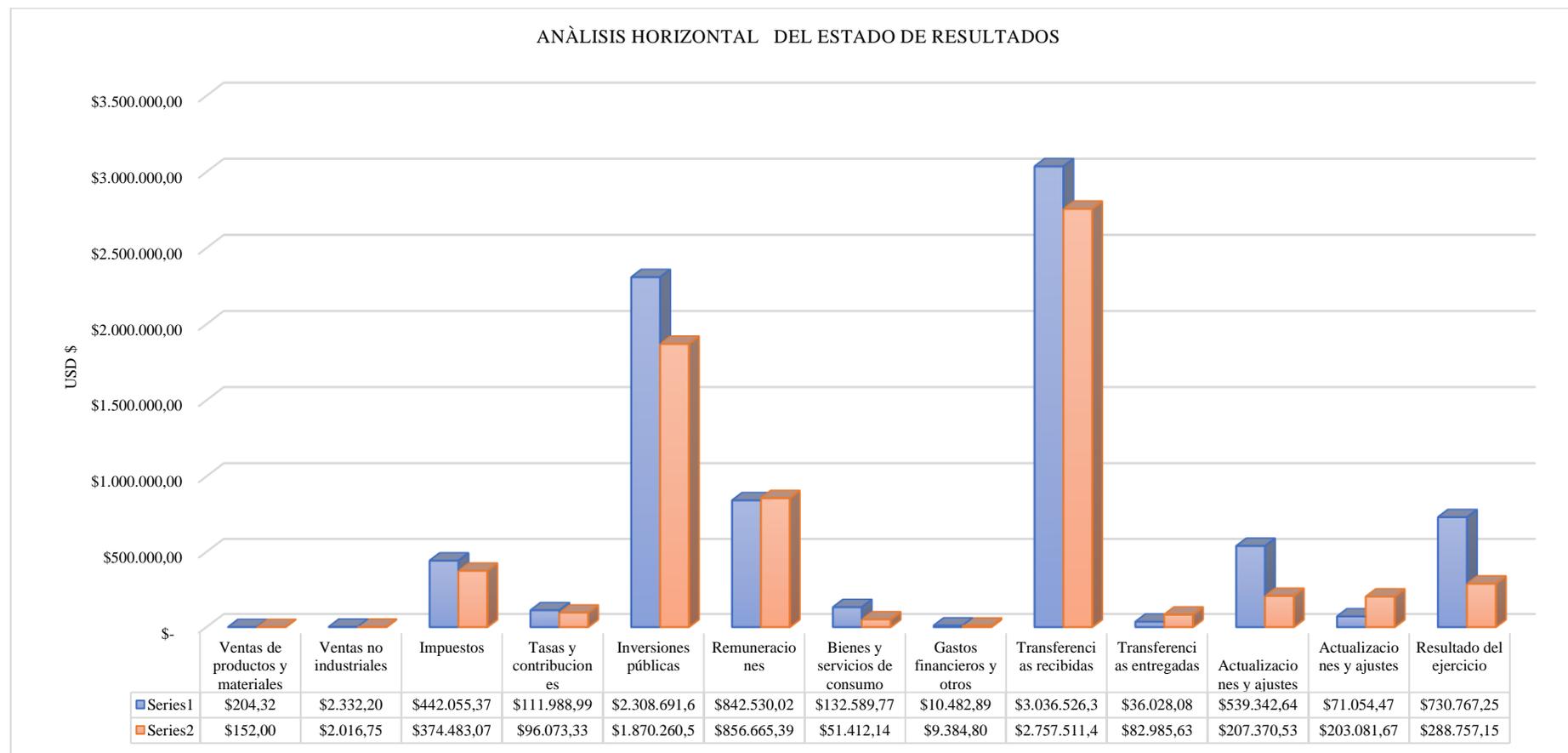
Explicación del Análisis Horizontal del Estado de Resultados

Según lo señalado en la tabla, la mayor parte de las cuentas tuvieron un comportamiento en tendencia decreciente, las ventas de productos y materiales del GAD disminuyeron del 2019 al 2020 en un 25.61%, las ventas no industriales disminuyeron en un 16.35%, los impuestos decrecieron en un 15.29%, las tasas y contribuciones decrecieron en un 14.21%, la cuenta de bienes y servicios y consumo disminuyeron en un 61.22%, los gastos financieros y otros decrecieron en un 10.48%, las transferencias recibidas disminuyeron en 9.19% puntos porcentuales y las actualizaciones y ajustes tuvieron una baja de 61.55%. Este panorama indica que tanto gastos como ingresos tuvieron un comportamiento descendiente en el periodo de análisis.

Por otro lado, las cuentas que tuvieron incremento son las de Remuneraciones, pues estas crecieron en un 1.68%, las transferencias entregadas por otro lado incrementaron en un 130.34% desde el 2019 al 2020, y finalmente la cuenta de Actualización de ajustes se incrementó en un 185.81%. Finalmente se observó que en conjunto el resultado el ejercicio disminuyó del 2019 al 2020 en un 60.49%.

Con estos datos, se procedió a la elaboración de un gráfico que ilustró de una manera más sencilla las variaciones, mismas que se representaron así:

Figura 28 Análisis horizontal del Estado de Resultados



Elaborado por: Enmy Romero

Este escenario mostró que la mayoría de las cuentas disminuyeron en valor del 2019 al 2020, como las ventas de productos y materiales del GAD, las ventas no industriales, los impuestos y las tasas y contribuciones. Esto indicó que tanto los ingresos como los gastos disminuyeron en general durante el período de análisis. Por otro lado, algunas cuentas aumentaron en valor, como las remuneraciones, las transferencias entregadas y la actualización de ajustes.

En general, el resultado del ejercicio disminuyó en un 60.49% del 2019 al 2020, lo que sugiere que el GAD tuvo un desempeño financiero menos favorable durante este período.

Es evidente que la mayoría de las cuentas tuvieron un comportamiento decreciente, lo que indicó una disminución en los ingresos y los gastos del GAD. Además, las cuentas que tuvieron un incremento no fueron suficientes para compensar la disminución en otras cuentas.

Se observó una tendencia decreciente en la mayoría de las cuentas del GAD, incluyendo las ventas de productos y materiales, las ventas no industriales, los impuestos, las tasas y contribuciones, los gastos financieros y otros, y las transferencias recibidas. Aunque algunas cuentas como las de remuneraciones, transferencias entregadas y actualización de ajustes, registraron un aumento en su valor. La disminución general en los ingresos y los gastos, llevó a una disminución en el resultado del ejercicio del GAD del 60.49%.

Es importante señalar que esta interpretación se basó en la información presentada en los estados financieros del GAD de Chunchi y en la comprensión general de cómo funcionan las finanzas públicas. Sin embargo, para hacer una evaluación más detallada, sería necesario conocer más información sobre el contexto y la situación específica del GAD.

4.2.2 Análisis horizontal del Balance General

Al considerar las cuentas del Balance general, o balance de prueba del GAD Municipal de Chunchi, se apreció un listado y una codificación muy parecida al que se maneja bajo NIIF; sin embargo, la tabla resumen que se presenta a continuación refleja cuentas principales encontrada en los dos años, indicando que el en año 2020 se incurrieron en rubros tanto de activos, pasivos y patrimonios, mismos que se mostraron de manera completa en los anexos de la investigación.

La tabla resumen del análisis horizontal del Estado de Situación financiera se presenta seguidamente:

Tabla 12 Resumen del Análisis horizontal del Balance General

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	SALDOS		VARIACIÓN %
		AÑO 2019	AÑO 2020	
1.1.1	Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$ 2.246.052,31	\$ 2.595.015,40	15,54%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 418,72	\$ 76.681,91	18213,41%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ -	\$ 68.664,13	
1.2.2	Inversiones Permanentes en Títulos y Valores	\$ 795.834,25	\$ 795.834,25	0,00%
1.2.3	Inversiones en Préstamos y Anticipos	\$ 907,50	\$ 857,50	-5,51%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 391.070,24	\$ 145.140,49	-62,89%
1.3.1	Inventarios para Consumo Corriente	\$ 21.968,79	\$ 34.452,88	56,83%
1.4.1	Propiedad, Planta y Equipo de Administración	\$ 3.560.466,72	\$ 3.494.144,07	-1,86%
1.4.2	Propiedad, Planta y Equipo de Producción	\$ 81.670,34	\$ 62.292,58	-23,73%
1.4.3	Bienes de Infraestructura	\$ 384.455,69	\$ 494.115,59	28,52%
1.5.1	Inversiones en Obras en Proceso	\$ 485.871,59	\$ 429.306,19	-11,64%
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 312.712,43	\$ 291.197,56	-6,88%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	2,49%
2.1.2	Depósitos y Fondos de Terceros	\$ 13.028,43	\$ 15.725,76	20,70%
2.1.3	Cuentas por Pagar	\$ -	\$ 195.583,01	
2.2.3	Empréstitos	\$ 217.884,21	\$ 152.721,10	-29,91%
2.2.4	Obligaciones de Presupuestos Clausurados	\$ 360.758,62	\$ 145.158,21	-59,76%
	TOTAL PASIVOS	\$ 591.671,26	\$ 509.188,08	-13,94%
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 6.958.990,07	\$ 7.689.757,32	10,50%
6.1.8	Resultados de Ejercicios	\$ 730.767,25	\$ -	-100,00%
6.2.1	Impuestos	\$ -	\$ 374.483,07	
6.2.3	Tasas y Contribuciones	\$ -	\$ 96.073,33	
6.2.4	Venta de Bienes y Servicios e Ingresos Operativos	\$ -	\$ 2.168,75	
6.2.5	Rentas de Inversiones y Otros	\$ -	\$ 139.176,32	
6.2.6	Transferencias Recibidas	\$ -	\$ 2.757.511,45	
6.2.9	Actualizaciones y Ajustes	\$ -	\$ 207.370,53	
6.3.1	Inversiones Públicas	\$ -	\$ -1.870.260,54	
6.3.3	Inversiones Públicas	\$ -	\$ -856.665,39	
6.3.4	Bienes y Servicios de Consumo	\$ -	\$ -51.973,55	
6.3.5	Gastos Financieros y Otros	\$ -	\$ -56.327,68	
6.3.6	Transferencias Entregadas	\$ -	\$ -66.262,20	
6.3.7	Obligaciones no Reconocidas de Ejercicios Anteriores	\$ -	\$ -142.079,76	
6.3.8	Costo de Ventas y Otros	\$ -	\$ -244.457,18	
6.3.9	Actualizaciones y Ajustes	\$ -34.122,25	\$ -48.992,50	43,58%
9.1.1	Cuentas de Orden Deudoras	\$ -287.014,29	\$ -266.627,87	-7,10%
9.2.1	Cuentas de Orden Acreedoras	\$ 321.136,54	\$ 315.620,37	-1,72%
	TOTAL PATRIMONIO	\$ 7.689.757,32	\$ 7.978.514,47	3,76%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	2,49%

Elaborado por: Enmy Romero

Al analizar la situación financiera del GAD de Chunchi, se concluyó, en primera instancia las cuentas representativas que variaron tanto de manera negativa como positiva del 2019 al 2020.

En los activos se observó que las inversiones en préstamos y anticipos decrecieron el 5.51%, los deudores financieros tuvieron una baja del 62.89%, la propiedad planta y equipo de administración disminuyó 1.86%, mientras que propiedad planta y equipo de producción decreció en 23.73%, así como las Inversiones en Obras en Proceso, y las Inversiones en Programas en Ejecución disminuyeron el 11.64% y 6.88% respectivamente. Por otro lado, las cuentas de activo que presentaron crecimiento fueron los de efectivo y equivalentes en un 15.54%, los anticipos de fondos incrementaron en 18213.41% (principalmente porque se

crearon algunas cuentas en este grupo en el 2020 que no existían en el 2019), el inventario para consumo aumentó en un 56.83%, los Bienes de infraestructura aumentaron en un 28.52%.

En lo referente a las cuentas de pasivo, se observó que las que tuvieron tendencias decrecientes fueron las cuentas de Empréstitos, en un 29,91% y las de Obligaciones de Presupuestos Clausurados con el 59,76%, mientras que en el 2020 se creó la obligación de Cuentas por pagar.

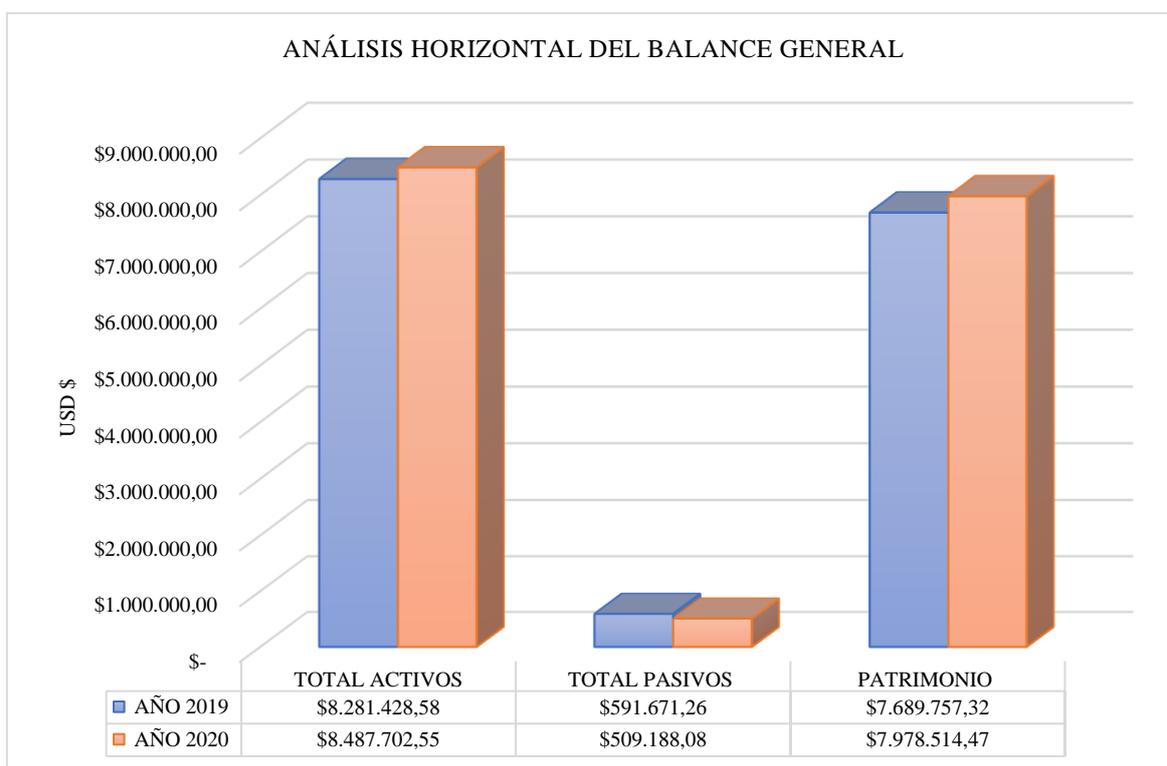
En lo referente a las cuentas patrimoniales para el 2020 se crearon los rubros de: Impuestos, Tasas y Contribuciones, Venta de Bienes y Servicios e Ingresos Operativos, Rentas de Inversiones y Otros, Transferencias Recibidas, Actualizaciones y Ajustes, Inversiones Públicas, Bienes y Servicios de Consumo, Gastos Financieros y Otros, Transferencias Entregadas, Obligaciones no Reconocidas de Ejercicios Anteriores, Costo de Ventas y Otros, por lo que la variación de estos rubros se midió del año 2020 en adelante. En lo referente a las cuentas de patrimonio que decrecieron se observó los resultados globales del ejercicio que tuvieron una baja del 100%, otras cuentas que disminuyeron fueron las de orden deudoras y las acreedoras con un 7.10% y un 1.72% respectivamente. Por otro lado, las cuentas que presentaron tendencias crecientes del patrimonio fueron las de Patrimonio Público en un 10.5%, y Actualización y ajustes en un 43.58%.

La tabla muestra una disminución en la mayoría de las cuentas de activo y pasivo en el periodo analizado. Las inversiones en préstamos y anticipos, deudores financieros, propiedad planta y equipo de administración y producción, inversiones en obras en proceso y programas en ejecución presentaron una disminución, mientras que el efectivo y equivalentes, anticipos de fondos, inventario para consumo y bienes de infraestructura presentaron crecimiento. En cuanto a las cuentas de pasivo, las cuentas de empréstitos y obligaciones de presupuestos clausurados disminuyeron, mientras que la cuenta de cuentas por pagar se creó en 2020.

Las cuentas patrimoniales presentaron la creación de nuevos rubros en el año 2020, mientras que las cuentas que decrecieron fueron los resultados globales del ejercicio, orden deudoras y acreedoras. Por otro lado, las cuentas que presentaron tendencias crecientes fueron las de patrimonio público y actualización y ajustes.

Para poder ilustrar de una manera más concreta se tomaron como referencia a los grupos principales que componen la situación financiera de la entidad, Activo, Pasivo y Patrimonio, obteniendo como resultado lo expuesto en la figura siguiente:

Figura 29 Resumen del Análisis horizontal del Balance General



Elaborado por: Enmy Romero

En análisis en conjunto mostró un crecimiento total del activo de 2.49%, el Pasivo decreció en 13.94% y el patrimonio incrementó en 3.76%

El análisis conjunto de las cuentas del activo, pasivo y patrimonio mostró que, aunque algunas cuentas individuales tuvieron comportamiento decreciente, en general se observó un crecimiento del activo del 2.49%. Por otro lado, el pasivo muestra una tendencia decreciente del 13.94%, lo que indicó una disminución en las obligaciones de la entidad. Finalmente, el patrimonio incrementó en un 3.76%, lo que sugirió que los recursos propios de la entidad aumentaron en el periodo analizado. Este análisis permitió conocer de manera general el comportamiento financiero de la entidad, lo que es útil para la toma de decisiones futuras. Sin embargo, es importante destacar que, para tener un panorama completo, es necesario analizar en detalle cada una de las cuentas y conocer los factores que influyeron en su comportamiento.

4.2.3 Análisis vertical del Estado de Resultados

En lo referente al análisis vertical se recalca que este mide la variación de las cuentas dentro de un mismo pedido, tomando como referencia un punto de partida.

En el caso del estado de Resultados se tomó como punto de referencia el resultado del ejercicio, y los valores de las variaciones se mostraron de igual manera con los puntos más significativos, mismos que se muestra seguidamente:

Tabla 13 Resumen del Análisis vertical del Estado de Resultados

DENOMINACIÓN	SALDOS	VARIACIÓN % 2019	SALDOS	VARIACIÓN % 2020
	AÑO 2019		AÑO 2020	
Ventas de productos y materiales	\$ 204,32	0,03%	\$ 152,00	0,05%
Ventas no industriales	\$ 2.332,20	0,32%	\$ 2.016,75	0,70%
Impuestos	\$ 442.055,37	60,49%	\$ 374.483,07	129,69%
Tasas y contribuciones	\$ 111.988,99	15,32%	\$ 96.073,33	33,27%
Inversiones públicas	\$2.308.691,68	315,93%	\$1.870.260,54	647,69%
Remuneraciones	\$ 842.530,02	115,29%	\$ 856.665,39	296,67%
Bienes y servicios de consumo	\$ 132.589,77	18,14%	\$ 51.412,14	17,80%
Gastos financieros y otros	\$ 10.482,89	1,43%	\$ 9.384,80	3,25%
Transferencias recibidas	\$3.036.526,30	415,53%	\$2.757.511,45	954,96%
Transferencias entregadas	\$ 36.028,08	4,93%	\$ 82.985,63	28,74%
Actualizaciones y ajustes	\$ 539.342,64	73,80%	\$ 207.370,53	71,81%
Actualizaciones y ajustes	\$ 71.054,47	9,72%	\$ 203.081,67	70,33%
Resultado del ejercicio	\$ 730.767,25	100,00%	\$ 288.757,15	100,00%

Elaborado por: Enmy Romero

A partir de la tabla anterior, se visualizó que, en el año 2019, las ventas de productos y materiales representaron el 0.03% del resultado del ejercicio, mientras que en el año 2020 representaron el 0.05%. Esto indicó un aumento significativo en la importancia de las ventas de productos y materiales en la estructura de ingresos del GAD.

En cuanto a las ventas no industriales representan el 0.32% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representan el 0.70%. Los impuestos representan el 60,49% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representan el 129,69%, apreciando un notable crecimiento entre estos periodos en análisis. Por otro lado, las tasas y contribuciones representan el 15,3% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representan el 33,3%.

En cuanto a las inversiones públicas representaron el 315.93% del resultado del ejercicio en el año 2019 y el 647.69% en el año 2020. Esto indicó que la el GAD está invirtiendo más en este rubro en relación al resultado del ejercicio.

En cuanto a los gastos, se puede observó que las remuneraciones representaron el 115.323% del resultado del ejercicio en el año 2019 y el 296.56% en el año 2020, lo que indicó un aumento significativo en este rubro.

Observando la cuenta que grupa los bienes y servicios de consumo representó el 18,14% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 hubo una disminución y la representación total frente al resultado de ese año fue de 17,80%.

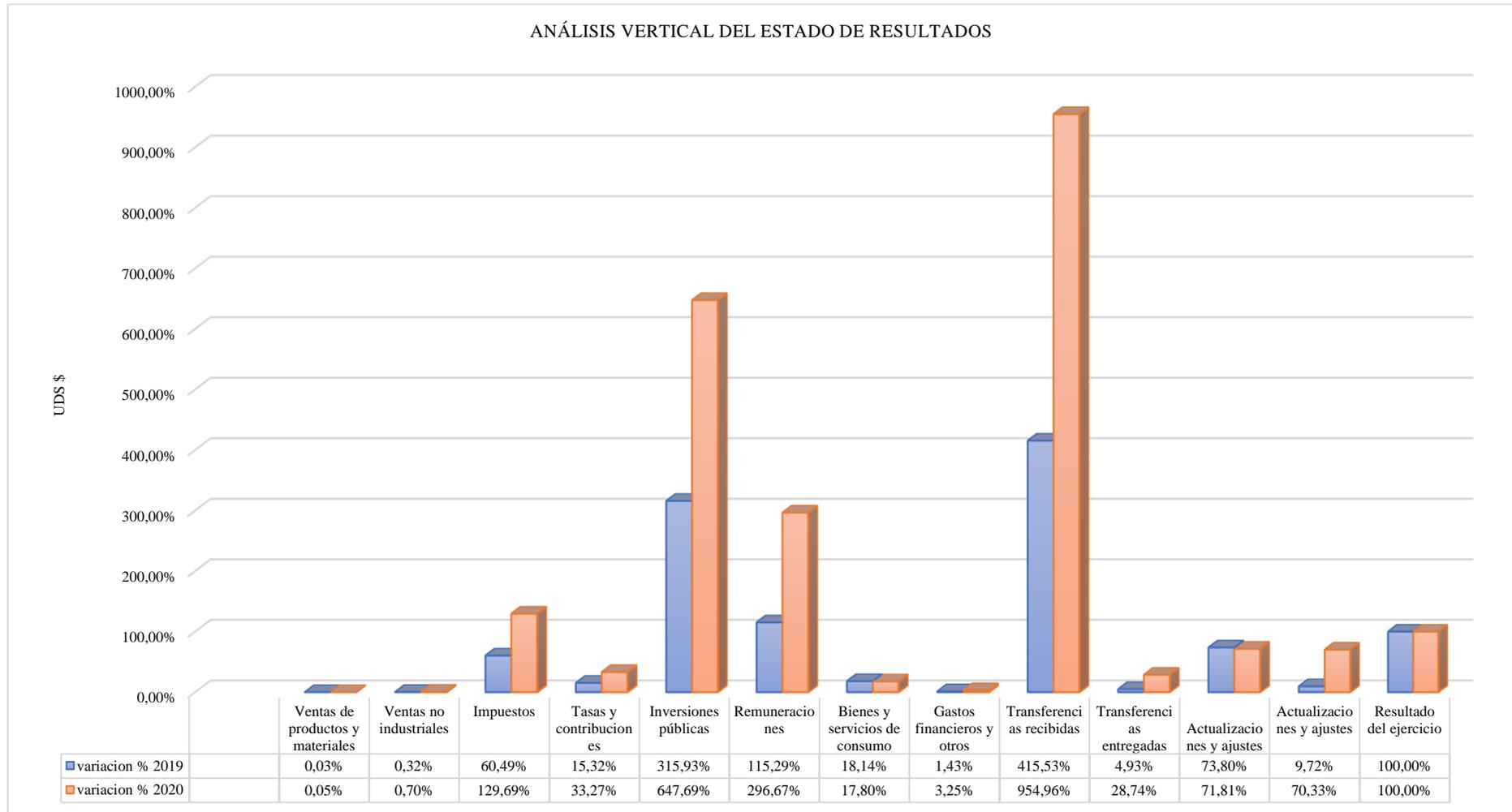
En los gastos financieros y otros se puede notar un incremento de un año a otro, pues representó el 1.43% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representó el 3.25%.

Las transferencias recibidas representaron el 415.53% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representó el 954.66%, lo que indicó un fuerte crecimiento de esta cuenta en estos periodos.

En cuanto a las transferencias entregadas represento el 4.99% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representó el 28.74%, notando un comportamiento creciente en esta cuenta. Finalmente se observan las actualizaciones y ajustes mismas que representó el 9.72% del resultado del ejercicio en el año 2019, mientras que en el año 2020 representó el 70.33%.

En general, se observó que la mayoría de las cuentas disminuyeron su proporción con respecto al total del resultado del ejercicio en el año 2020, a excepción de las ventas no industriales, que aumentaron su proporción. Las cuentas que más disminuyeron su proporción son las transferencias recibidas y las inversiones públicas. Además, se observó que los impuestos y las tasas y contribuciones mantienen una proporción importante en ambos años. Estas variaciones se ilustraron de una mejor manera:

Figura 30 Resumen del Análisis vertical del Estado de Resultados



Elaborado por: Enmy Romero

En resumen, tanto la tabla como la ilustración mostraron los saldos de diferentes cuentas en los años 2019 y 2020 del GAD Municipal de Chunchi. Se observó que hay un aumento significativo en la importancia de las ventas de productos y materiales y de las ventas no industriales en la estructura de ingresos del GAD. También se apreció un notable crecimiento en los impuestos y las tasas y contribuciones.

Las inversiones públicas y las remuneraciones también mostraron un aumento significativo. Las transferencias recibidas y entregadas mostraron un fuerte crecimiento en estos periodos. En cuanto a los gastos, la cuenta de bienes y servicios de consumo disminuyó mientras que los gastos financieros y otros aumentaron.

Finalmente, las actualizaciones y ajustes representaron una parte significativa del resultado del ejercicio en el año 2020.

El GAD de Chunchi necesita revisar y ajustar su estructura de ingresos y gastos para lograr un equilibrio financiero sostenible. Es necesario analizar con detalle las cuentas que presentan un crecimiento significativo en relación al resultado del ejercicio, como las ventas de productos y materiales, las ventas no industriales, los impuestos, las tasas y contribuciones, las remuneraciones, las inversiones públicas y las transferencias recibidas. En particular, se debe prestar atención a la fuerte dependencia de las transferencias recibidas y su crecimiento excesivo en relación al resultado del ejercicio.

Por otro lado, se deben considerar estrategias para disminuir los gastos financieros y otros y aumentar la eficiencia en el uso de los bienes y servicios de consumo. En general, es necesario buscar un equilibrio entre los ingresos y gastos del GAD para asegurar una gestión financiera responsable y sostenible en el tiempo.

4.2.4 Análisis vertical del Balance General

Para realizar el análisis vertical del Estado de Situación Financiera o Balance General del GAD de Chunchi, se tomaron como referencia el punto de cuadro del estado, es decir la sumatoria de los activos, que es igual a la sumatoria conjunta de pasivos y Patrimonio.

Este resultado, con las cuentas principales se mostraron en la tabla siguiente:

Tabla 14 Resumen del Análisis vertical del Balance General

CÓD	DENOMINACIÓN	SALDOS	VARIACIÓN	SALDOS	VARIACIÓN
		AÑO 2019	% 2019	AÑO 2020	% 2020
1.1.1	Efectivo y Equivalente de Efectivo	\$2.246.052,31	27,12%	\$ 2.595.015,40	30,57%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 418,72	0,01%	\$ 76.681,91	0,90%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ -	0,00%	\$ 68.664,13	0,81%
1.2.2	Inversiones Permanentes en Títulos y Valores	\$ 795.834,25	9,61%	\$ 795.834,25	9,38%
1.2.3	Inversiones en Préstamos y Anticipos	\$ 907,50	0,01%	\$ 857,50	0,01%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 391.070,24	4,72%	\$ 145.140,49	1,71%
1.3.1	Inventarios para Consumo Corriente	\$ 21.968,79	0,27%	\$ 34.452,88	0,41%
1.4.1	Propiedad, Planta y Equipo de Administración	\$ 3.560.466,72	42,99%	\$ 3.494.144,07	41,17%
1.4.2	Propiedad, Planta y Equipo de Producción	\$ 81.670,34	0,99%	\$ 62.292,58	0,73%
1.4.3	Bienes de Infraestructura	\$ 384.455,69	4,64%	\$ 494.115,59	5,82%
1.5.1	Inversiones en Obras en Proceso	\$ 485.871,59	5,87%	\$ 429.306,19	5,06%
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 312.712,43	3,78%	\$ 291.197,56	3,43%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 8.281.428,58	100,00%	\$ 8.487.702,55	100,00%
2.1.2	Depósitos y Fondos de Terceros	\$ 13.028,43	0,16%	\$ 15.725,76	0,19%
2.1.3	Cuentas por Pagar	\$ -	0,00%	\$ 195.583,01	2,30%
2.2.3	Empréstitos	\$ 217.884,21	2,63%	\$ 152.721,10	1,80%
2.2.4	Obligaciones de Presupuestos Clausurados	\$ 360.758,62	4,36%	\$ 145.158,21	1,71%
	TOTAL PASIVOS	\$ 591.671,26	7,14%	\$ 509.188,08	6,00%
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 6.958.990,07	84,03%	\$ 7.689.757,32	90,60%
6.1.8	Resultados de Ejercicios	\$ 730.767,25	8,82%	\$ -	0,00%
6.2.1	Impuestos	\$ -	0,00%	\$ 374.483,07	4,41%
6.2.3	Tasas y Contribuciones	\$ -	0,00%	\$ 96.073,33	1,13%
6.2.4	Venta de Bienes y Servicios e Ingresos Operativos	\$ -	0,00%	\$ 2.168,75	0,03%
6.2.5	Rentas de Inversiones y Otros	\$ -	0,00%	\$ 139.176,32	1,64%
6.2.6	Transferencias Recibidas	\$ -	0,00%	\$ 2.757.511,45	32,49%
6.2.9	Actualizaciones y Ajustes	\$ -	0,00%	\$ 207.370,53	2,44%
6.3.1	Inversiones Públicas	\$ -	0,00%	\$ -1.870.260,54	-22,03%
6.3.3	Inversiones Públicas	\$ -	0,00%	\$ -856.665,39	-10,09%
6.3.4	Bienes y Servicios de Consumo	\$ -	0,00%	\$ -51.973,55	-0,61%
6.3.5	Gastos Financieros y Otros	\$ -	0,00%	\$ -56.327,68	-0,66%
6.3.6	Transferencias Entregadas	\$ -	0,00%	\$ -66.262,20	-0,78%
6.3.7	Obligaciones no Reconocidas de Ejercicios Anteriores	\$ -	0,00%	\$ -142.079,76	-1,67%
6.3.8	Costo de Ventas y Otros	\$ -	0,00%	\$ -244.457,18	-2,88%
6.3.9	Actualizaciones y Ajustes	\$ -34.122,25	-0,41%	\$ -48.992,50	-0,58%
9.1.1	Cuentas de Orden Deudoras	\$ -287.014,29	-3,47%	\$ -266.627,87	-3,14%
9.2.1	Cuentas de Orden Acreedoras	\$ 321.136,54	3,88%	\$ 315.620,37	3,72%
	PATRIMONIO	\$ 7.689.757,32	92,86%	\$ 7.978.514,47	94,00%
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 8.281.428,58	100,00%	\$ 8.487.702,55	100,00%

Elaborado por: Enmy Romero

Explicando mejor el procedimiento se destacó que el análisis vertical del GAD de Chunchi, se basó en el total de activos de cada año, que ascienden a \$8.281.428,58 en 2019 y a \$8.487.702,55 en 2020.

En el año 2019, el efectivo y equivalente de efectivo representó el 27,12% de los activos totales, mientras que en 2020 representó el 30,57%. Esto indicó que el GAD de Chunchi aumentó sus reservas de efectivo y equivalentes en un 3,5% en relación al total de activos en un año. Por otro lado, los anticipos de fondos y las cuentas por cobrar son relativamente bajos en ambos años, lo que sugiere una buena gestión de las cuentas por cobrar.

En cuanto a las inversiones, tanto las inversiones permanentes en títulos y valores como las inversiones en préstamos y anticipos se mantuvieron estables en ambos años. Por otro lado, los deudores financieros disminuyeron significativamente de \$391.070,24 en 2019 a \$145.140,49 en 2020. Esto indicó que el GAD de Chunchi logró reducir sus deudas financieras. Analizando los Inventarios para Consumo Corriente, estos representaron el 0,27% del total del activo del 2019 y el en 2020 incrementaron, teniendo una representación del 0,41%.

En relación a los activos fijos, se observó que la propiedad, planta y equipo de administración disminuyó ligeramente de \$3.560.466,72 en 2019 a \$3.494.144,07 en 2020, esta participación representó el 42,99% y el 41,17% respectivamente para cada año con referencia a la sumatoria del total de activos. Por otro lado, la propiedad, planta y equipo de producción disminuyó, pasando de representar el 0,999% del activo en el 2019 al 0,73% del activo en 2020. Los bienes de infraestructura aumentaron pasando de representar el 4,67% al 5,82% del activo de 2019 a 2020. Y en cuando a las inversiones en obras en proceso y programas en ejecución mostraron un comportamiento decreciente.

En resumen, el análisis vertical del GAD de Chunchi sugirió que mantuvo una buena gestión de sus cuentas por cobrar y logró reducir significativamente sus deudas financieras. También aumentó sus reservas de efectivo y equivalentes en relación al total de activos. Por otro lado, se observó una disminución en los activos fijos, aunque se invirtió en obras en proceso y programas en ejecución.

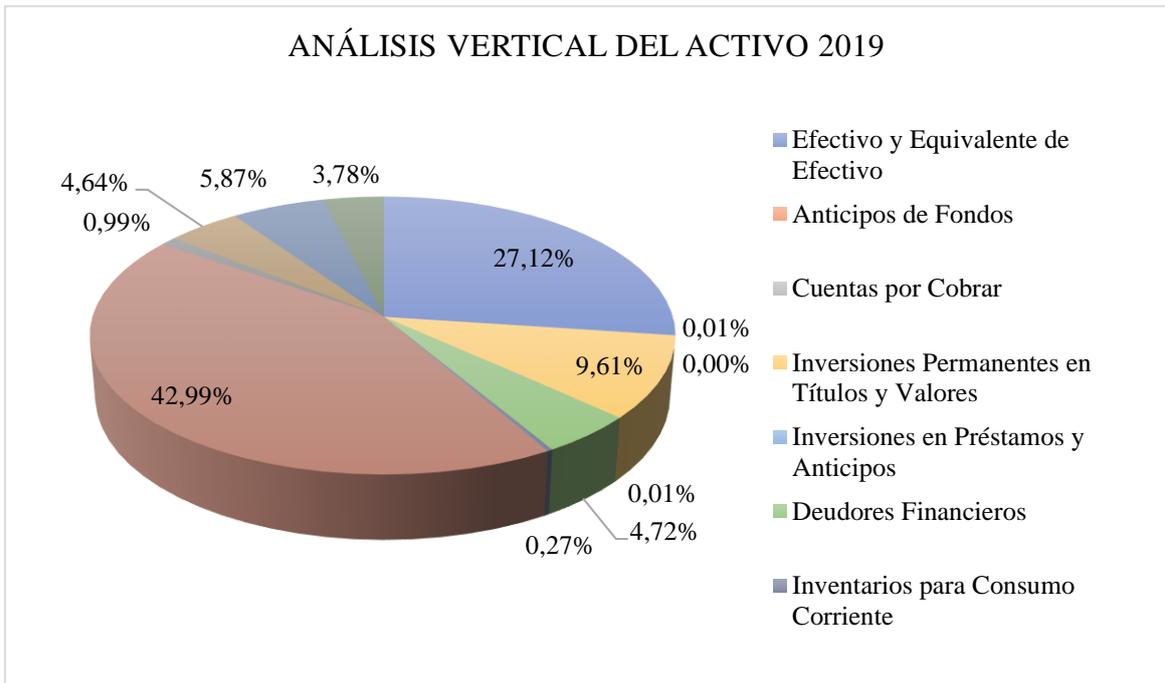
En cuanto a los pasivos, se observó una disminución del 7,14% al 6,00% con referencia a la sumatoria de pasivos y patrimonio; esto se debe principalmente a la disminución en las Obligaciones de Presupuestos Clausurados y los Empréstitos.

Finalmente, el Patrimonio Público aumentó, pasando del 92,86% en 2019 al 94,00% en el 2020; esto se debe a un aumento en los Resultados de Ejercicios, que a su vez se debe a un aumento en los ingresos por Rentas de Inversiones y Otros, Transferencias Recibidas, y Actualizaciones y Ajustes.

El análisis vertical del GAD de Chunchi mostró un aumento en los activos totales en el año 2020 en comparación con el 2019. Los mayores incrementos se dieron en el efectivo y equivalentes de efectivo, la propiedad, planta y equipo de producción y los bienes de infraestructura. A pesar de que hubo un aumento en los pasivos totales, el patrimonio también se incrementó, lo que indicó una mejora en la solvencia financiera del GAD.

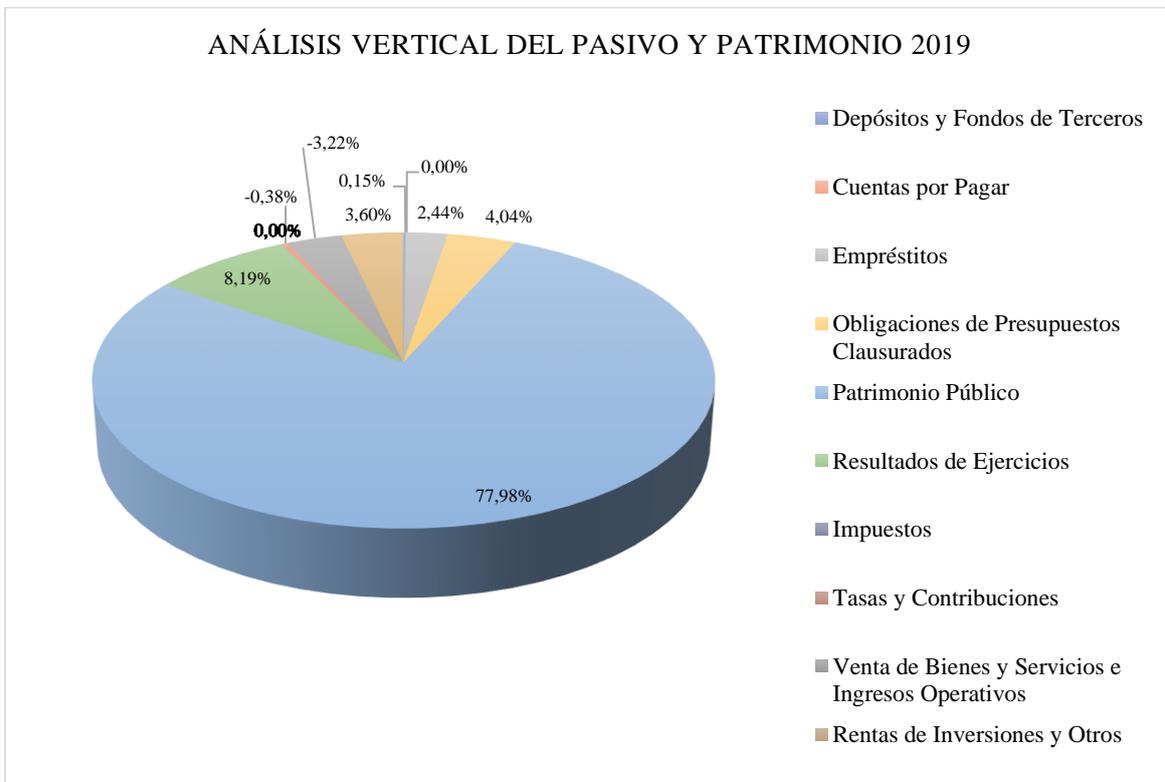
Estas variaciones y la composición de cada cuenta en cada año se ilustraron seguidamente:

Figura 31 Análisis vertical de los activos 2019



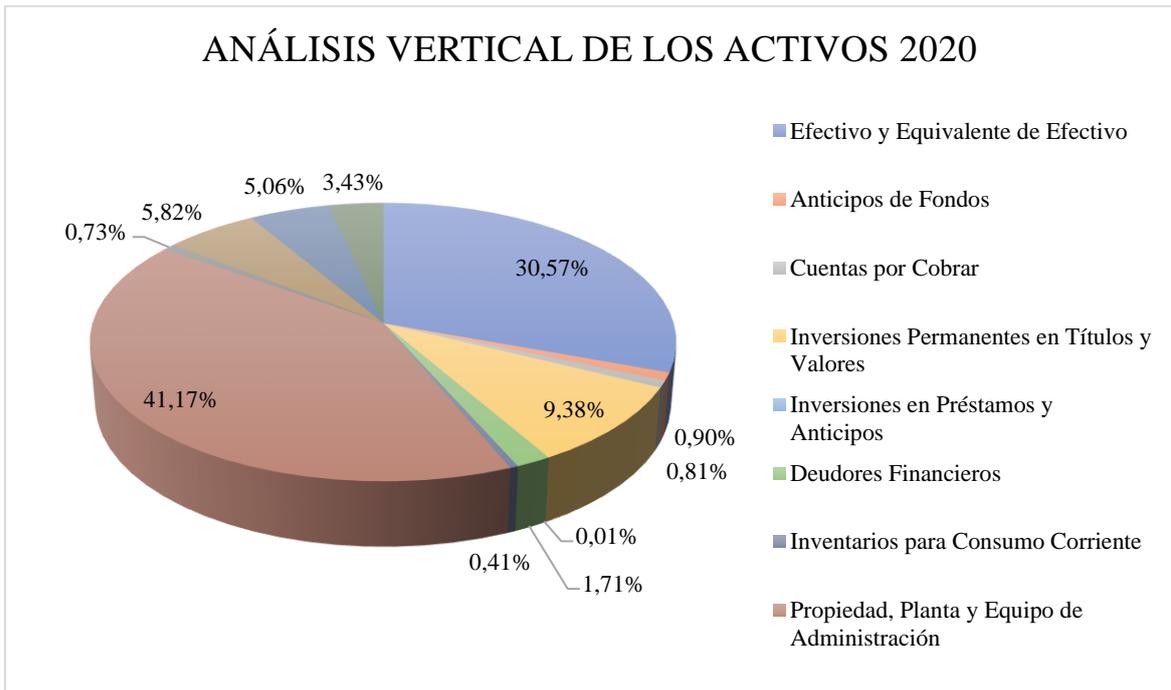
Elaborado por: Enmy Romero

Figura 32 Análisis vertical del pasivo y patrimonio 2019



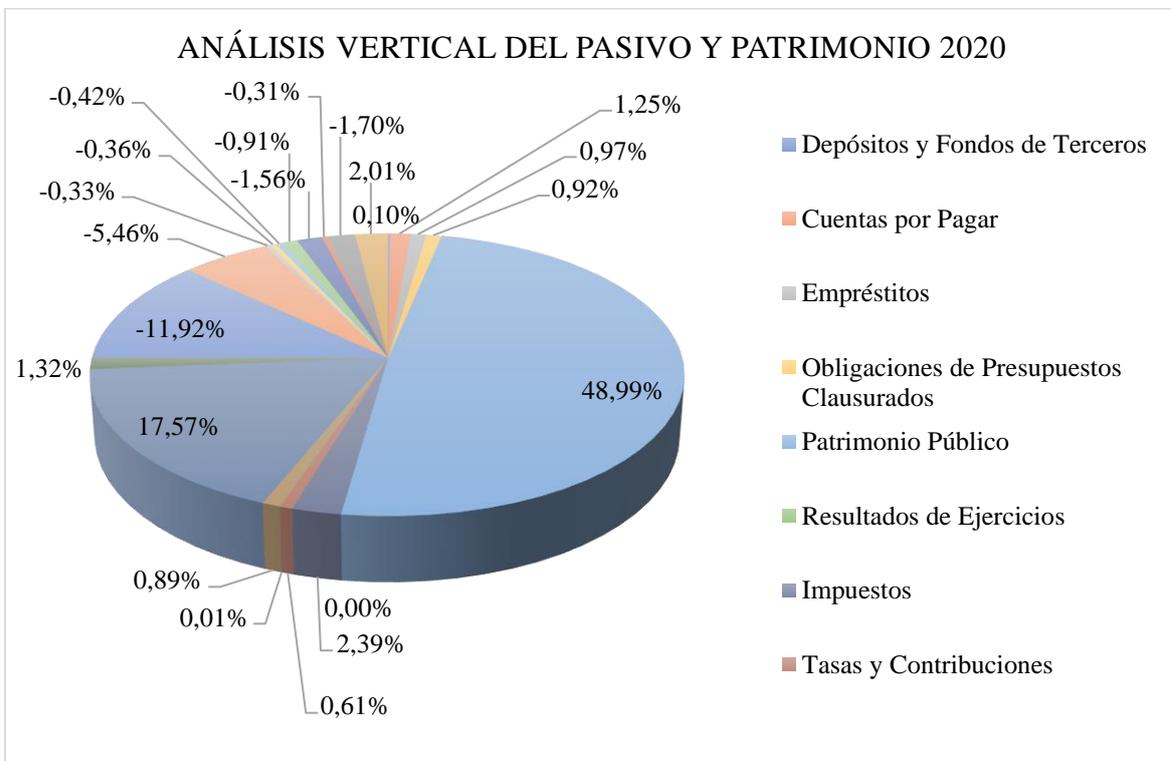
Elaborado por: Enmy Romero

Figura 33 Análisis vertical de los activos 2020



Elaborado por: Enmy Romero

Figura 34 Análisis vertical del pasivo y patrimonio 2020



Elaborado por: Enmy Romero

El análisis vertical del GAD de Chunchi es una herramienta útil para comprender la estructura financiera de la entidad y cómo evolucionó a lo largo del tiempo. En general, los resultados del análisis sugirieron que el GAD de Chunchi logró una gestión eficiente de sus recursos financieros, manteniendo una buena gestión de sus cuentas por cobrar y reduciendo significativamente sus deudas financieras.

El aumento en las reservas de efectivo y equivalentes en relación al total de activos indicó una mayor capacidad para enfrentar posibles contingencias financieras, lo que es una señal positiva de la salud financiera de la entidad. Además, la disminución en los activos fijos, aunque puede parecer negativa a primera vista, puede deberse a una estrategia de inversión en obras en proceso y programas en ejecución, lo que puede tener beneficios a largo plazo para la entidad.

El aumento en el patrimonio público es también una señal positiva de la gestión financiera del GAD de Chunchi. Este aumento se debe a un aumento en los resultados de ejercicios, lo que sugiere que la entidad logró aumentar sus ingresos a través de diversas fuentes, como rentas de inversiones y otros, transferencias recibidas y actualizaciones y ajustes.

Se puede concluir entonces que el análisis vertical del GAD de Chunchi sugirió que la entidad logró mantener una buena salud financiera, mejorando su capacidad para enfrentar contingencias financieras, reduciendo sus deudas financieras, invirtiendo estratégicamente en obras y programas en ejecución, y aumentando sus ingresos a través de diversas fuentes. Por lo tanto, se argumentó que el análisis vertical es una herramienta útil para evaluar la salud financiera de una entidad y tomar decisiones informadas en términos de gestión financiera.

4.3 Resultado del Análisis de los principales indicadores Financieros

4.3.1 Indicadores financieros de Liquidez

Para el análisis de las pruebas de liquidez de la empresa se consideró las fórmulas tradicionales en base a los datos proporcionados por el GAD de Chunchi, mismos que arrojan los siguientes resultados:

Tabla 15 Indicadores de Liquidez

	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN
LIQUIDEZ	Capital de trabajo	Dólares	\$ 3.443.223,38	\$ 3.505.337,79	1,80%
	Liquidez Corriente	Dólares	\$ 265,29	\$ 17,59	-93,37%
	Prueba Ácida	Dólares	\$ 263,60	\$ 17,43	-93,39%
	Liquidez Inmediata	Dólares	\$ 233,55	\$ 16,05	-93,13%

Elaborado por: Enmy Romero

La tabla resume los cuatro indicadores de liquidez financiera para dos años consecutivos (2019 y 2020) del GAD Municipal de Chunchi, mismos que miden la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, es decir, su capacidad para pagar sus deudas a medida que se vencen.

El primer indicador es el Capital de Trabajo, que mide la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos circulantes de la entidad. Este indicador mostró un aumento del 1.80%, pasando de \$3.44 millones en 2019 a \$3.51 millones en 2020. Un mayor capital de trabajo indicó que la entidad tiene más recursos para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

El segundo indicador es la Liquidez Corriente, que mide la capacidad de la entidad para pagar sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando sus activos circulantes. Este indicador mostró una disminución significativa del 93.37% en la liquidez corriente de la entidad, pasando de \$265.29 en 2019 a \$17.59 en 2020.

Este resultado indicó que el GAD tiene menos recursos líquidos disponibles para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, pero que a pesar de la disminución de indicador aún puede cubrir sus obligaciones corrientes, debido a que el indicador es mayor a uno.

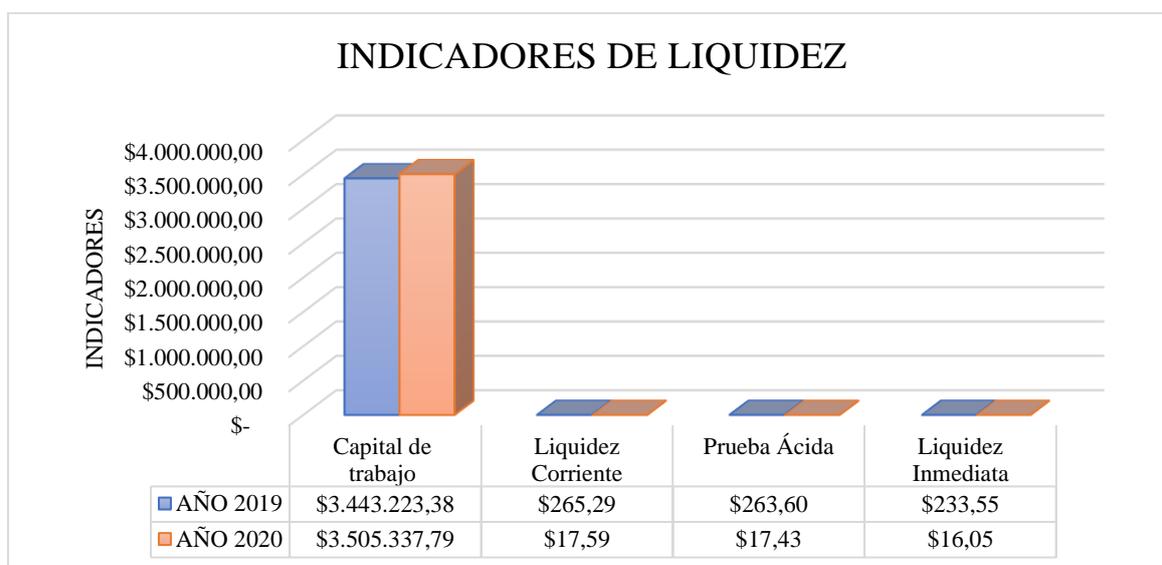
El tercer indicador es la Prueba Ácida, que mide la capacidad de la entidad para pagar sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando sus activos líquidos más rápidamente disponibles, excluyendo los inventarios. Este indicador mostró una disminución significativa del 93.39% en la Prueba Ácida de la entidad, pasando de \$263.60 en 2019 a \$17.43 en 2020. Este resultado indicó que el Municipio tiene menos recursos líquidos y rápidamente disponibles para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

El cuarto indicador es la Liquidez Inmediata, que mide la capacidad de la entidad para pagar sus obligaciones financieras a corto plazo utilizando sus activos líquidos más rápidamente disponibles, incluyendo solo el efectivo y equivalentes. Este indicador también mostró una disminución significativa del 93.13% en la Liquidez Inmediata de la entidad, pasando de \$233.55 en 2019 a \$16.05 en 2020.

Este resultado indicó que la entidad tiene menos recursos líquidos y rápidamente disponibles, limitados solo al efectivo y equivalentes, para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo.

Este análisis ilustró para una mejor comprensión en la siguiente figura:

Figura 35 Indicadores de liquidez



Elaborado por: Enmy Romero

Aunque los indicadores de liquidez del GAD Municipal de Chunchi en el periodo de los dos años de análisis tienden a la baja, se puede decir que la entidad cuenta aún con recursos para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin inconvenientes.

Los indicadores de liquidez del GAD Municipal de Chunchi mostraron una mejora en el capital de trabajo de un año a otro, lo que sugiere una mayor capacidad para financiar sus operaciones diarias. Sin embargo, los demás indicadores de liquidez mostraron una disminución en la capacidad del GAD para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. Esto indicó que el GAD puede enfrentar dificultades en el pago de sus deudas a corto plazo. En general, se requiere un mayor análisis para determinar la salud financiera del GAD Municipal de Chunchi.

4.3.2 Indicadores financieros de Endeudamiento

Tabla 16 Indicadores de endeudamiento

	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN
ENDEUDAMIENTO	Apalancamiento Financiero	Veces/%	7,69%	6,38%	-17,06%
	Endeudamiento Total	Veces/%	7,14%	6,00%	-16,03%
	Endeudamiento Corto Plazo	Veces/%	0,16%	2,49%	1482,49%
	Endeudamiento Largo Plazo	Veces/%	6,99%	3,51%	-49,77%

Elaborado por: Enmy Romero

El análisis de la tabla indicó que el GAD de Chunchi logró reducir su nivel de endeudamiento tanto en el año 2019 como en el año 2020. El Apalancamiento Financiero, que mide la proporción de deuda en relación al capital, se redujo de 7,69% a 6,38% entre el 2019 y el 2020, lo que significa que el GAD está utilizando menos deuda para financiar sus operaciones.

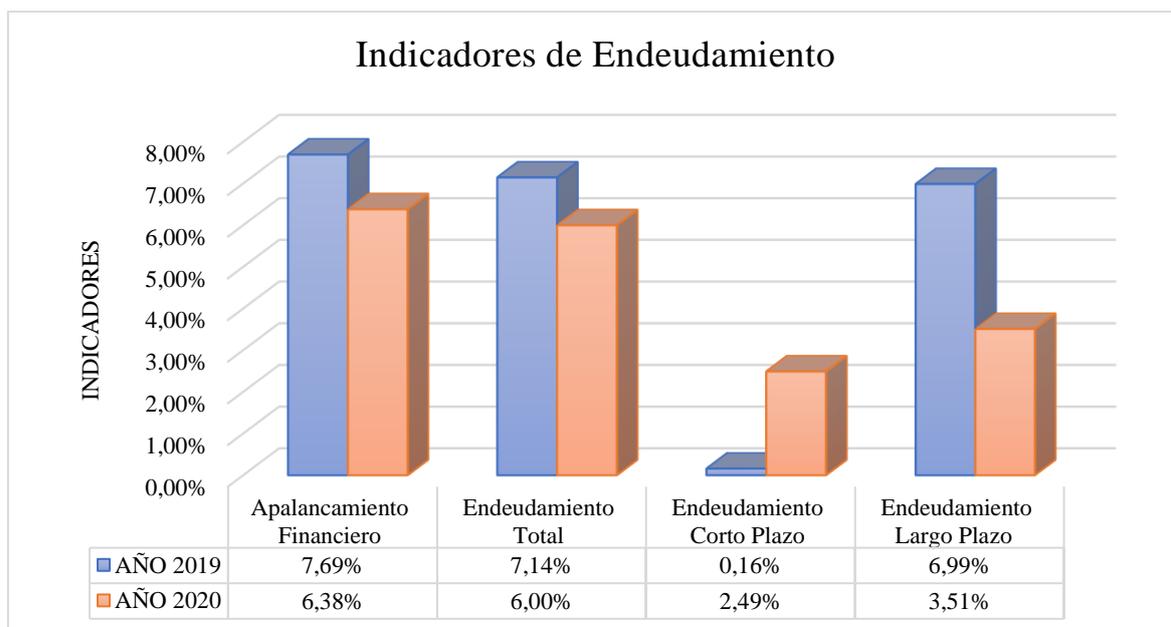
El Endeudamiento Total, que mide la proporción de deuda en relación a los activos totales, también se redujo del 7,14% al 6,00%. Este indicador mostró que el GAD de Chunchi está utilizando menos deuda para financiar sus activos.

Sin embargo, el Endeudamiento Corto Plazo, que mide la proporción de deuda de corto plazo en relación al total de la deuda, aumentó significativamente del 0,16% al 2,49% entre el 2019 y el 2020. Este indicador indicó que el GAD de Chunchi está utilizando más deuda de corto plazo para financiar sus operaciones en el 2020, lo que podría aumentar el riesgo de incumplimiento si no puede pagar la deuda a tiempo.

Por otro lado, el Endeudamiento Largo Plazo, que mide la proporción de deuda de largo plazo en relación al total de la deuda, se redujo significativamente del 6,99% al 3,51% entre el 2019 y el 2020. Este indicador mostró que el GAD de Chunchi está utilizando menos deuda a largo plazo para financiar sus operaciones, lo que puede reducir el riesgo de incumplimiento a largo plazo.

Estos indicadores se ilustraron para mejor comprensión en la siguiente figura:

Figura 36 Indicadores de endeudamiento



Elaborado por: Enmy Romero

En general, los indicadores de endeudamiento del GAD Municipal de Chunchi mostraron una disminución en el nivel de endeudamiento en el año 2020 en comparación con el año 2019.

Asimismo, tanto el endeudamiento total como el endeudamiento a largo plazo disminuyeron, mientras que el endeudamiento a corto plazo aumentó ligeramente. En resumen, los indicadores sugirieron que el GAD Municipal de Chunchi está gestionando su endeudamiento de manera responsable y eficiente.

4.3.3 Indicadores financieros de Rentabilidad

Tabla 17 Indicadores de Rentabilidad

	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	AÑO 2019	AÑO 2020	VARIACIÓN
RENTABILIDAD	Gastos operacionales / Ventas	Veces/%	134096,20%	141730,96%	5,69%
	Margen de utilidad neta	Veces/%	28809,84%	13314,45%	-53,79%
	Rentabilidad / patrimonio	Veces/%	9,50%	3,62%	-61,92%
	Rentabilidad / Activo total	Veces/%	8,82%	3,40%	-61,45%

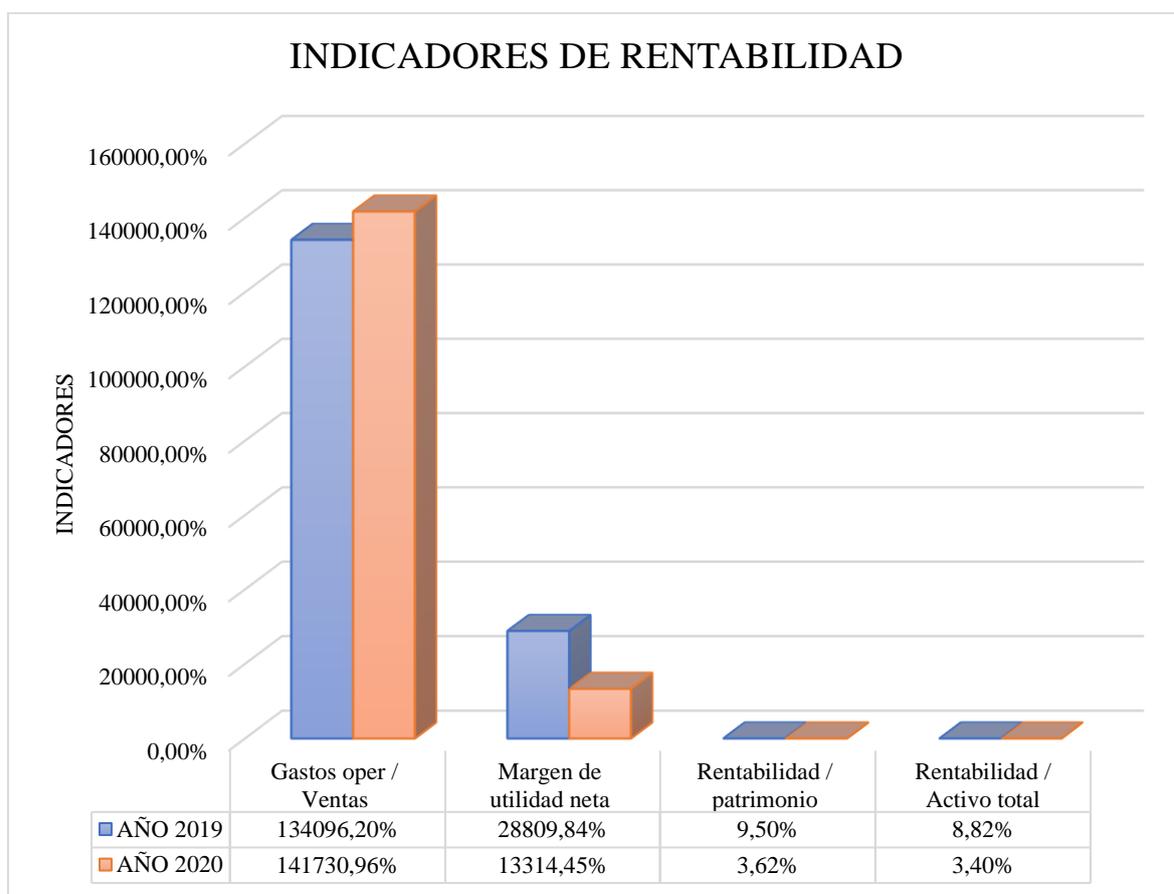
Elaborado por: Enmy Romero

En cuanto a los indicadores de rentabilidad del GAD de Chunchi, se puede observar un descenso en los valores de rentabilidad en el año 2020 en comparación con el año 2019. El indicador de Gastos Operacionales / Ventas aumentó en un 5.69%, lo que indicó una mayor proporción de gastos en relación a las ventas.

El margen de utilidad neta también disminuyó, lo que indicó una menor capacidad de generar ganancias. Los indicadores de rentabilidad sobre patrimonio y activo total también disminuyeron, lo que indicó que el rendimiento de la inversión en relación al patrimonio y activo total fue menor en el año 2020 en comparación con el año 2019.

Estas variaciones se ilustraron seguidamente:

Figura 37 Indicadores de rentabilidad



Elaborado por: Enmy Romero

Los indicadores de rentabilidad del GAD Municipal de Chunchi mostraron una disminución en la rentabilidad en el año 2020 en comparación con el año anterior. El margen de utilidad neta, la rentabilidad sobre el patrimonio y la rentabilidad sobre el activo total disminuyeron significativamente en el año 2020. Además, los gastos operacionales en relación a las ventas aumentaron en un 5,6%. Esto indicó que el GAD de Chunchi tuvo una menor capacidad para generar beneficios en el año 2020, lo que podría ser atribuido a la pandemia de COVID-19 y otros factores externos que afectaron la economía local.

En el contexto del Municipio de Chunchi, es importante aclarar que cuando hablamos de rentabilidad en este contexto, no nos referimos a la generación de ganancias o beneficios económicos con fines de lucro, como lo haría una empresa privada. En el sector público, la rentabilidad se relaciona más con la eficiencia en la administración de los recursos y la capacidad de recuperar los capitales invertidos en las acciones y proyectos llevados a cabo por el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Municipio.

Los indicadores de rentabilidad mencionados anteriormente, como gastos operacionales/ventas, margen de utilidad neta, rentabilidad/patrimonio y rentabilidad/activo total, proporcionan una medida de la eficiencia con la cual el Municipio administra sus recursos y cómo estos se traducen en beneficios para la comunidad.

En este sentido, el Municipio de Chunchi puede considerar que la rentabilidad se encuentra en la capacidad de utilizar los recursos de manera eficiente y obtener resultados positivos en términos de mejoras en la calidad de vida de los ciudadanos, desarrollo de infraestructuras, prestación de servicios públicos, entre otros.

La variación negativa en los indicadores de rentabilidad sugirió que existen áreas de mejora en la gestión de los recursos y en la ejecución de proyectos y programas. Es fundamental que el GAD de Chunchi analice estas cifras, identifique las posibles causas de la disminución en la rentabilidad y tome acciones correctivas para optimizar la utilización de los recursos y garantizar una gestión eficiente y efectiva.

Esto implica realizar una revisión detallada de los gastos operacionales, evaluar la efectividad de los proyectos implementados, buscar oportunidades para aumentar la eficiencia y reducir costos, así como realizar una adecuada planificación y seguimiento de las acciones emprendidas. Además, es importante asegurar la transparencia en la administración de los recursos y la rendición de cuentas a la comunidad.

En resumen, en el contexto del Municipio de Chunchi, la rentabilidad se relacionó con la eficiencia en la administración de los recursos y la capacidad de recuperar los capitales invertidos en acciones y proyectos llevados a cabo por el GAD. El enfoque debe estar en mejorar la eficiencia de las acciones del Municipio, optimizar el uso de los recursos y obtener resultados positivos que contribuyan al desarrollo y bienestar de la comunidad.

4.4 Discusión

La gestión financiera es fundamental para la estabilidad económica de cualquier organización, y en el caso del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Chunchi, no es la excepción. La hipótesis nula planteó que la gestión financiera del GAD Municipal de Chunchi no impacta positivamente en los procesos financieros durante el periodo 2019-2020. Sin embargo, tras el análisis horizontal, vertical y de indicadores financieros se evidencia que la gestión en el manejo de los recursos financieros es eficiente.

Según De La Cruz et al. (2019), la gestión financiera se define como el proceso de planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros de una entidad, con el objetivo de lograr los objetivos estratégicos y financieros. En este sentido, se puede decir que el GAD Municipal de Chunchi realizó una gestión adecuada, ya que logró mantener un capital de trabajo constante en el periodo analizado, así como un endeudamiento total bajo y un apalancamiento financiero en descenso.

Además, según Rocha et al. (2021), la liquidez es un indicador importante para medir la capacidad de una entidad para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. En el caso del GAD Municipal de Chunchi, se puede observar que, si bien la liquidez corriente y la prueba ácida disminuyeron en el año 2020, la liquidez inmediata se mantuvo constante, lo que indicó una buena capacidad de respuesta ante emergencias financieras.

En cuanto a la rentabilidad, según Stiglitz y Walsh (2018), es fundamental para medir el éxito de una entidad en la generación de utilidades. En este sentido, a pesar de que los gastos operacionales y el margen de utilidad neta aumentaron en el año 2020, la rentabilidad sobre el patrimonio y sobre el activo total disminuyeron. Sin embargo, esto puede explicarse por la crisis sanitaria y económica que afectó al país y al mundo en general.

En conclusión, al aceptar la hipótesis alternativa, se puede afirmar que la gestión financiera del GAD Municipal de Chunchi en el periodo 2019-2020 fue eficiente, ya que mantuvo un capital de trabajo constante, un endeudamiento total bajo, una liquidez inmediata estable y una rentabilidad adecuada a pesar de la crisis económica. Por tanto, se sugiere seguir trabajando en la mejora continua de los procesos financieros para garantizar la sostenibilidad económica del Municipio.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

5.1 Conclusiones

El presente trabajo de investigación tuvo como principal objetivo determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020, con el fin de proponer estrategias y políticas que permitan mejorar y fortalecer los procesos financieros de la entidad. A partir del análisis horizontal, vertical y de indicadores financieros, se concluyó que la gestión financiera del GAD Municipal de Chunchi durante el periodo analizado fue eficiente, lo que demuestra la capacidad de la entidad para mantener una estabilidad económica en el corto plazo.

Referente al primer objetivo específico de la investigación “*Diagnosticar la gestión financiera que desempeña el GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020*”, se concluyó que el diagnóstico realizado a la gestión financiera del Gobierno Municipal permitió identificar fortalezas y debilidades en la gestión de sus recursos financieros. De modo que, se comprobó que la gestión financiera del Municipio es eficiente y logró mantener un capital de trabajo constante, un endeudamiento total bajo y una liquidez inmediata estable lo que indicó una buena capacidad de respuesta ante emergencias financieras. Sin embargo, también se identificó aspectos a mejorar, como la disminución de la rentabilidad sobre el patrimonio y sobre el activo total.

Por otro lado, concerniente al segundo objetivo “*Evaluar los procesos financieros utilizados en la Jefatura Financiera del GAD Municipal del Cantón Chunchi en el periodo 2019-2020*” se identificó que, en general, la gestión de los recursos financieros del Municipio fue adecuada. Este resultado es gracias a haber cumplido con los procedimientos establecidos en la normativa y el uso de herramientas de análisis financiero para la toma de decisiones. No obstante, también se identificaron algunas oportunidades de mejora en la comunicación y coordinación entre las distintas áreas de la municipalidad lo que podría generar una mayor eficiencia en la gestión de los recursos financieros. Asimismo, es notoria la necesidad de implementar un sistema de actualización periódica para la información financiera a fin de garantizar la toma de decisiones de manera oportuna y con base en datos confiables.

Seguidamente, en lo que refiere al tercer objetivo “*Proponer estrategias y políticas de gestión financiera para los procesos en el GAD Municipal de Chunchi*”, se concluyó que la propuesta permitirá mejorar la eficiencia en la gestión de los recursos financieros del GAD Municipal. Es así que se propone la implementación de herramientas del análisis financiero para la toma de decisiones, la mejora en la coordinación entre áreas, la actualización de la información financiera en tiempo y forma, así como la capacitación y formación continua del personal en temas financieros. Estas estrategias permitirán fortalecer la gestión financiera del Municipio y garantizar su sostenibilidad económica a largo plazo.

La implementación de herramientas de análisis financiero permitirá una toma de decisiones más informada y basada en datos confiables. La mejora en la coordinación entre las áreas de la municipalidad asegurará una gestión más eficiente de los recursos financieros. La actualización de la información financiera en tiempo y forma permitirá una toma de decisiones más oportuna y con base en datos confiables.

Finalmente, es importante destacar que la eficiencia en los procesos financieros es fundamental para garantizar la sostenibilidad económica de la entidad en el largo plazo, por lo que se sugiere mantener y estudiar periódicamente los indicadores financieros para tomar decisiones oportunas y mejorar la gestión financiera de la entidad.

5.2 Recomendaciones

Una vez concluido el trabajo de investigación, se exponen recomendaciones prácticas que serán útiles para los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales, como el de Chunchi, para el desarrollo de sus actividades financieras.

Para comenzar, se sugiere seguir trabajando en la mejora continua de los procesos financieros del Municipio para garantizar su sostenibilidad económica a largo plazo. Al implementar estrategias que mejoren la rentabilidad sobre el patrimonio y el activo total, tales como la diversificación de las fuentes de ingresos y la identificación de oportunidades de inversión rentables, también se propone mantener la eficiencia en la gestión de recursos financieros y continuar manteniendo un capital de trabajo constante, un endeudamiento total bajo y una liquidez inmediata estable.

Además, es recomendable desarrollar e implementar estrategias de mejora continua a fin de fortalecer los procesos financieros de la municipalidad, independientemente de la administración de turno que esté al frente de la institución. En este sentido, se sugiere mejorar la comunicación y coordinación entre las distintas áreas de la municipalidad para una gestión más eficiente de los recursos financieros a través de la capacitación y formación continua al personal financiero para fortalecer su capacidad de análisis y toma de decisiones.

Finalmente, se hace hincapié en la importancia de implementar estas estrategias de manera eficiente y con compromiso por parte de todas las áreas de la entidad gubernamental. Por lo tanto, se sugiere establecer un plan de acción con objetivos claros y medibles, así como un sistema de seguimiento y evaluación periódica de los resultados obtenidos. Finalmente, y como una recomendación adicional, debe mantenerse una cultura de mejora continua en la gestión financiera del GAD Municipal para asegurar su sostenibilidad económica a largo plazo. Es importante que estas estrategias sean flexibles y adaptables a los cambios en el entorno y a las necesidades del Municipio.

BIBLIOGRAFÍA

- Actualícese. (4 de septiembre de 2019). *Presentación y revelación de estados financieros bajo Normas Internacionales*. Obtenido de <https://actualicese.com/presentacion-y-revelacion-de-estados-financieros-bajo-normas-internacionales/#:~:text=La%20revelaci%C3%B3n%20corresponde%20a%20la,jui cio%20de%20un%20lector%20informado>.
- Actualidad empresarial. (2 de junio de 2022). *¿Qué es el proceso de Reconocimiento contable?* Obtenido de <https://actualidadempresarial.pe/tip/que-es-el-proceso-de-reconocimiento-contable/68cd0951-e519-47d4-8bbb-dc335f5931e6/1>
- Alcivar Cedeño, F., Brito Ochoa , M., & Guerrero Carrasco, M. (2016). AUDITORÍA EN LAS EMPRESAS. *American Journal Experts*. Obtenido de <https://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (Sexta ed.). 2012: Episteme C. A.
- Arias, F. G. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas, Venezuela: EPISREME C.A.
- Atalaya Pisco, M. C. (1999). SATISFACCIÓN LABORAL Y PRODUCTIVIDAD. *Revista de Psicología*. Obtenido de <https://www.eoi.es/blogs/madeon/2013/03/12/satisfaccion-laboral-y-productividad/>
- AUDITOOL. (mayo de 2013). *Guía Marco Integrado de Control Interno COSO III*. Obtenido de http://www.cicinacional.com/images/Articulos/Guia_Marco_Integrado_de_Control_Interno_COSO_III.pdf
- Aulestia Freire , P. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>
- Banca privada. (15 de julio de 2015). *LAS 4 CLAVES DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA: OBJETIVOS, PLAZOS, PRESUPUESTO Y CONTROL DE LAS DECISIONES*. Obtenido de <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/>

- BARRIGA HAZ, K. (2018). *PROCESO FINANCIERO DE LA EMPRESA “DECOSIND S.A.”*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/4671/BARRIGA_HAZ_KENYA%20_DENISSE_INGENIER%c3%8dA_EN_CONTABILIDAD_Y_AUDITOR%c3%8dA_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodología de la Investigación, administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Tercera ed.). (O. Fernández Palma, Ed.) Bogotá: Pearson.
- Cabrera Bravo, C. C., Fuentes Zurita, M. P., & Cerezo Segovia, G. W. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3(4). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>
- Canós Darós, L., Pons Morera, C., Valero Herrera, M., & Maheut, J. P. (2012). Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación. *Centro Universidad Politécnica de Valencia*. Obtenido de <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/16502/TomaDecisiones.pdf>
- CASTELLNOU, R. (29 de noviembre de 2018). *El proceso de planeación y control financiero de las empresas*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/el-proceso-de-planeacion-y-control-financiero-de-las-empresas>
- Castro , J. (15 de julio de 2022). *¿Qué es el control interno de una empresa?* Obtenido de <https://blog.corponet.com/que-es-el-control-interno-de-una-empresa>
- Chacón, N. (25 de junio de 2021). *Cómo Calcular el Porcentaje de Cumplimiento de las Metas de Producción*. Obtenido de <https://www.gerenciaretail.com/2021/06/25/como-calcular-el-cumplimiento-de-las-metas-de-produccion/>
- Clavijo, C. (12 de julio de 2022). *Evaluación de desempeño laboral: qué es, cómo aplicarla y ejemplos*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-evaluacion-desempeno>
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los Nuevos Conceptos del Control Interno: Informe COSO*. New York : Díaz de Santos.
- CULLACAY SIGUENCIA , M. (2014). *AUDITORÍA DE GESTIÓN AL SISTEMA COMERCIAL APLICADA A LA EMPRESA JUAN ALVAREZ CIA. LTDA., UBICADA EN LA CIUDAD DE CUENCA*. Cuenca: UNIVERSIDAD DE CUENCA. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21080/1/TESIS.pdf

- De La Cruz, R., Quiroz, F., & Romero, C. (2019). Gestión financiera en la empresa moderna. *Revista Iberoamericana de Contabilidad de Gestión*.
- De la Peña Guitiérrez, A. (2011). *Auditoría un enfoque práctico*. Madrid: Ediciones Paraninfo S. A. .
- De León, C. (2010). *Cómo medir el rendimiento de los empleados*. Obtenido de <https://grupoconsultorefe.com/recursos/articulo/como-medir-el-rendimiento-de-los-empleados>
- del Toro Ríos, J. C., Fonteboa Vizcaíno, A., Armada Trabas, E., & Santos Cid, C. M. (2005). *Programa de preparación económica para cuadros*. Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/infodir/material__consulta_ci.pdf
- Duque Navarro, J. (24 de noviembre de 2016). *ADMINISTRACIÓN FINANCIERA Análisis financiero*. Obtenido de <https://www.abcfinanzas.com/administracion-financiera/analisis-financiero>
- Eggas, C. (2018). *entrepreneur.com*. Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/263733>
- El Universo. (16 de mayo de 2022). Estos son los requisitos y las inhabilidades para candidatos a los comicios seccionales de 2023. *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/politica/estos-son-los-requisitos-y-las-inhabilidades-para-candidatos-a-los-comicios-seccionales-de-2023-nota/>
- Espinoza, D. (21 de septiembre de 2021). *ESTRUCTURA ORGÁNICA DEL GAD MUNICIPAL*. Obtenido de <http://www.municipiochunchi.gob.ec/index.php/presets/eogm>
- Fabián. (28 de febrero de 2021). *Concepto de Auditoría Importancia y Tipos*. Obtenido de <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>
- FARO Investigación y acción colectiva. (1 de noviembre de 2019). *Cálculo del Índice de Presupuesto Abierto*. Obtenido de <https://grupofaro.org/areas-de-trabajo/calculo-indice-presupuesto-abierto/>
- GAD Municipal de Chunchi. (2019). *PLAN ESTRATÉGICO PARTICIPATIVO INSTITUCIONAL*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmninnibpcjpcglclefindmkaj/https://www.municipiochunchi.gob.ec/phocadownload/Transparencia2016/LiteralK/K%20PLANIFICACION/PEPI%20-%20GAD%20MUNICIPAL%20DE%20CHUNCHI.pdf>

- García-Moreno, E., Mapén-Franco, F., & Berttolini-Díaz, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*, 12(31). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661248013/html/>
- Gasbarrino, S. (5 de octubre de 2022). *¿Qué es la administración financiera? Características y funciones*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/sales/que-es-administracion-financiera>
- Gerencie.com. (25 de abril de 2018). *Análisis horizontal*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/analisis-horizontal.html>
- Gerencie.com. (25 de abril de 2018). *Análisis vertical*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/analisis-vertical.html>
- Gonzales Catpo, Y. (2022). *Gestión financiera y evaluación de créditos Crediscotia, Tarapoto, 2021*. Universidad César Vallejo. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82011/Gonzales_CY-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gordillo, A. (2014). *TRATADO DE DERECHO ADMINISTRATIVO y obras selectas*. Buenos Aires: Fundación de Derecho Administrativo. Obtenido de https://www.gordillo.com/pdf_tomo11/secc2/problemas3.pdf
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2010). *Metodología de la investigación* (quinta ed.). México: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Herrera, L., Medina, A., & Naranjo, G. (2004). *Tutoría de la investigación Científica*. Ambato: Gráficas Corona.
- Huacchillo Pardo, L., Ramos Farroñan, E., & Pulache Lozada, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Huala Saavedra, D. (27 de abril de 2022). *Guía sobre los estados financieros bajo NIIF para Pymes*. Obtenido de <https://blog.nubox.com/contadores/cuales-son-los-estados-financieros-bajo-niif-para-pymes#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20los%20estados%20financieros,Normas%20Internacionales%20de%20Informaci%C3%B3n%20Financieras>.
- Lenis, A. (20 de enero de 2023). *¿Qué es un sistema de control interno y cómo implementarlo?* Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/sistema-control-interno>

- Lorenzana , D. (26 de febrero de 2020). *El análisis financiero en la empresa: ¿qué es y cómo hacerlo?* Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html>
- Luis Bassa, C. (2011). Modelos para el análisis de atributos contemplados por los clientes en una estrategia de Marketing Relacional. *Universidad de Barcelona*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/53461/CLB_TESIS.pdf?sequence=1&origin=publication_detail
- MARIÑO BECERRA, G., & FONSECA PERICO, N. (2010). *DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UN MODELO DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN COOLÍDERES*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/1sin/11.pdf>
- Mendoza, T. (2015). *El análisis financiero como herramienta básica*. Guayaquil.
- Minchala Narvaez, M. (2 de diciembre de 2014). *MISIÓN Y VISIÓN DEL GAD CHUNCHI*. Obtenido de <http://mayraminchalanarvezgad.blogspot.com/2014/12/mision-y-vision-del-gad-chunchi.html>
- MINISTERIO DE AMBIENTE Y DESARROLLO SOSTENIBLE. (2023). *Plan de Acción Institucional*. Obtenido de <https://www.minambiente.gov.co/planeacion-y-seguimiento/plan-de-accion-institucional/#:~:text=El%20plan%20de%20acci%C3%B3n%20institucional,seguimiento%20durante%20la%20vigencia%20respectiva>.
- Ministerio de defensa Nacional. (diciembre de 2013). *GENERACIÓN DE GEOINFORMACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL TERRITORIO A NIVEL NACIONAL ESCALA 1: 25 000*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PDOT/ZONA3/NIVEL_DEL_PDOT_CANTONAL/CHIMBORAZO/CHUNCHI/IEE/MEMORIAS_TECNICAS/mt_chunchi_socioeconomico.pdf
- Ministerio de Economía y Finanzas. (30 de marzo de 2021). *Ecuador cuenta con una Estrategia de Gestión Financiera ante el riesgo de desastres*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/ecuador-cuenta-con-una-estrategia-de-gestion-financiera-ante-el-riesgo-de-desastres/>
- Municipio Chunchi. (19 de noviembre de 2015). *Historia*. Obtenido de <http://www.municipiochunchi.gob.ec/index.php/2014-06-11-16-58-24/historia>

- Municipio de Chunchi. (2023). *GAD MUNICIPAL DE CHUNCHI*. Obtenido de <http://www.municipiochunchi.gob.ec/index.php/presets/institucion>
- Nava Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48). Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- Nava Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*. Obtenido de <https://cuadernosdelprofesor.files.wordpress.com/2017/11/u-5-02-29012059009.pdf>
- Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48). Obtenido de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009
- ORTIZ RIVERA , A., & BAO PUGO, A. (2017). *EXAMEN ESPECIAL AL SERVICIO DE LA DEUDA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN CUENCA. PERÍODO 2014-2016*. Cuenca: UNIVERSIDAD DE CUENCA. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/29642/1/TITULACI%C3%93N.pdf>
- Oto Topón , B. (2011). *Modelo de Gestión Financiera y Reducción de Morosidad en el Departamento Financiero de la Empresa Eléctrica Riobamba S.A.* Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/1213/1/82T00098.pdf>
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (17 de octubre de 2008). *HIPÓTESIS*. Obtenido de <https://definicion.de/hipotesis/>
- Pérez, M. (19 de mayo de 2021). *Observación*. Obtenido de <https://conceptodefinicion.de/observacion/>
- Pimenta , C. (7 de diciembre de 2015). *Cuatro pilares fundamentales para una Gestión Financiera Pública sólida*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/cuatro-pilares-fundamentales-para-una-gestion-financiera-publica-solida-en-america-latina/>
- Pimenta, C. (15 de noviembre de 2022). *Cómo los gobiernos pueden hacer una gestión financiera pública verde*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/gestion-financiera-publica-verde/>

- Pimenta, C., & Cermeño, E. (2 de diciembre de 2020). *Avances y desafíos de la gestión financiera pública en tiempos de COVID-19*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/gestion-fiscal/es/avances-y-desafios-gestion-financiera-publica-en-tiempos-de-covid-19/>
- Porter, M. (2014). Estrategia. En J. A. García Nava, & L. M. Paredes Hernández, *Estrategias Financieras Empresariales* (pág. 26). México: PRIMERA EDICIÓN EBOOK.
- Puebla, C. (2021). *Método hipotético deductivo*. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/39596873/4-metodo-hipotetico-deductivo-libre.pdf?1446421025=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3D4_metodo_hipotetico_deductivo.pdf&Expires=1679509407&S
- Quiroa, M. (9 de abril de 2020). *Misión, visión y valores de una empresa*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/mision-vision-y-valores-de-una-empresa.html>
- Ramírez Casco, A. d., & Calderón Moran, E. V. (2020). Análisis de la Administración Financiera en el Sector Público. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 7(2).
- Reyes, G., & Briceño M., A. (2010). Propuesta de modelo financiero para crecimiento corporativo sostenible. *Revista Finanzas y Política Económica*, 2(2). Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=323527254005>
- Rivas Márquez, G. (julio-diciembre de 2011). Modelos contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. *Observatorio Laboral Revista Venezolana*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>
- Robledo, S. (31 de octubre de 2018). *Importancia del proceso contable en las empresas*. Obtenido de <https://clauserp.com/blog/la-importancia-del-proceso-contable-en-las-empresas/>
- Rocha, J., Batista, A., & Lima, R. (2021). Análisis de liquidez y su impacto en la sostenibilidad financiera de las empresas. *Revista Científica Multidisciplinaria*.
- Rodríguez Sarmiento, Y. (2021). *La evolución del Gerente Financiero como líder y aliado estratégico en las organizaciones*. Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/40046>
- Rodríguez, D. (30 de Mayo de 2016). *contabilidad.com.do*. Obtenido de /indicadores-o-razones-financieras/: <https://contabilidad.com.do/indicadores-o-razones-financieras/>

- Rodríguez-Ponce, E., Pedraja-Rejas, L., Delgado-Almonte, M., & Ganga-Contreras, F. (2017). LA RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA CALIDAD EN LAS INSTITUCIONES DE EDUCACIÓN SUPERIOR. *Interciencia*, 42(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/339/33949912008.pdf>
- Rojas Cornelio , L. (2018). *OPTIMIZACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS Y EL NIVEL DE RENTABILIDAD DE EVERIS AMÉRICA A TRAVÉS DE UN CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS (CSC)*. Lima: UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624052/Rojas_CL.pdf?sequence=14&isAllowed=y
- Roldán, P. (mayo de 2017). *Análisis financiero*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/analisis-financiero.html>
- ROMERO, S. (2013). *PROCESO: GESTIÓN FINANCIERA*. Alcaldía Mayor de Bogotá. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://idpc.gov.co/descargas/nosotros/mapa-de-procesos/GF-P02%20CONTABILIDAD.pdf>
- Roseth, B. (18 de junio de 2018). *Burocracia y ciudadanos: Cuando los trámites son lentos, difíciles y caros*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/administracion-publica/es/ciudadanos-burocracia-y-tramite/>
- Rus Arias, E. (1 de septiembre de 2020). *Organigrama estructural*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/organigrama-estructural.html>
- Saavedra García, M., & Espíndola Armenta, G. (2016). EL USO DE LA PLANEACIÓN FINANCIERA EN LAS PYME DE TI DE MÉXICO. *Ciencias Administrativas*(8). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=511653788003>
- Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Caracas: Editorial Panapo.
- Sánchez Galán, J. (2 de mayo de 2020). *Auditoría*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>
- Santander Universidades. (13 de abril de 2022). *¿Por qué es importante una buena gestión financiera y qué desafíos tiene de cara al futuro?* Obtenido de <https://www.becas-santander.com/es/blog/gestion-financiera.html>
- Sevilla Arias, A. (1 de marzo de 2020). *Estados financieros*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>
- Stiglitz, J., & Walsh, C. (2018). Introducción a la microeconomía moderna. *Barcelona: Antoni Bosch Editor*.

- Subsecretaría de Presupuesto . (abril de 2018). *NORMAS TÉCNICAS DE PRESUPUESTO*.
Obtenido de chrome-
extension://efaidnbmnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.finanzas.gob.ec/wp-
content/uploads/downloads/2018/04/Normativa-Presupuestaria-
Codificaci%C3%B3n-5-de-abril-de-2018-OK-ilovepdf-compressed.pdf
- Superintendencia de Compañías. (2008). *Tabla de indicadores*. Obtenido de
https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf
- Terreros, D. (10 de agosto de 2021). *20 ejemplos inspiradores de misión, visión y valores de empresas*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/mision-vision-valores-ejemplos>
- TERUEL, S. (4 de noviembre de 2021). *Control Financiero: definición, objetivos e implementación*. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Universidad Europea. (3 de febrero de 2023). *¿Qué es la gestión financiera?* Obtenido de <https://universidadeuropea.com/blog/que-es-gestion-financiera/>
- V.PRS. . (s.f.). *Variables e indicadores presupuestarios*. . Obtenido de chrome-
extension://efaidnbmnibpcajpcglclefindmkaj/https://portaltransparencia.unizar.es
/sites/portaltransparencia.unizar.es/files/archivos/otcp/indicadores_web.pdf
- VALENZUELA ANRANGO, M. (2013). *MODELO DE GESTIÓN ADMINISTRATIVO FINANCIERO DEL GAD PARROQUIAL DE GONZÁLEZ SUAREZ, CANTÓN OTAVALO*. Ibarra: UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE. Obtenido de
chrome-
extension://efaidnbmnibpcajpcglclefindmkaj/http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/2507/1/02%20IGL%20058%20TESIS.pdf
- Valle Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vanessa. (6 de febrero de 2019). *El Proceso contable de una empresa*. Obtenido de <https://finanzascontabilidad.com/proceso-contable-empresa/>
- Viera, E. (2014). *LA PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DEL GREMIO DE MAESTROS PANADEROS Y AFINES COTOPAXI*. Obtenido de file:///D:/Downloads/T2837i.pdf
- Vilcacundo Córdova, A. G. (2014). *La innovación tecnológica como factor de competitividad en las pequeñas y medianas empresas manufactureras del cantón Ambato. (Tesis de Pregrado)*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

Viloria, N. (julio-diciembre de 2005). Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización. *Actualidad Contable Faces*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25701111.pdf>

Westreicher, G. (1 de agosto de 2020). *Método*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo.html>

Westreicher, G. (1 de agosto de 2020). *Planificación*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/planificacion.html>

Zapata. (2011). *CONTABILIDAD GENERAL*. BOGOTA: MCGRAW HILL INTERAMERICANA.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz Lógica o de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL
¿Cuál es el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020?	Determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020	La gestión financiera impacta en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020
PROBLEMAS DERIVADOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
<p>¿Cómo afectó la gestión financiera en la ejecución presupuestaria del GAD Municipal de Chunchi en 2019 y 2020?</p> <p>¿Cómo incidieron los procesos financieros en la administración de los recursos económicos del GAD Municipal de Chunchi?</p> <p>¿Cómo garantizar la gestión financiera óptima para los procesos financieros del GAD Municipal de Chunchi?</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Diagnosticar la gestión financiera que desempeña el GAD Municipal del cantón Chunchi en el periodo 2019-2020 • Evaluar los procesos financieros utilizados en la Jefatura Financiera del GAD Municipal del Cantón Chunchi en el periodo 2019-2020. • Proponer estrategias y políticas de gestión financiera para los procesos en el GAD Municipal de Chunchi. 	

Elaborado por: Enmy Romero

Anexo 2. Matrices de Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORÍAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Gestión Financiera	<i>“La gestión financiera es una estrategia adecuada mediante la cual se pueden adquirir, invertir y manejar los recursos financieros de una entidad para lograr óptimos resultados”</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Estrategia • Manejo de recursos • Resultados 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de desempeño • Rendimiento de los empleados • Plan de acción institucional. • Análisis Vertical • Análisis Horizontal • Variación de gastos • Porcentaje de cumplimiento de metas • Eficiencia financiera • Satisfacción de los empleados 	TÉCNICAS Encuesta INSTRUMENTOS Cuestionario de encuesta
VARIABLE DEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORIAS	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Proceso financiero	<i>“Los procesos financieros están directamente relacionados con los conceptos de planeación, administración y/o financiera ya que el cumplimiento de estos procesos es importante dado que contribuye en brindar información para la toma de decisiones y con ello se logra alcanzar los objetivos de la empresa”.</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Planeación • Procesos • Toma de decisiones 	<ul style="list-style-type: none"> • Asignación presupuestaria. • Número de proyectos planificados. • Número de proyectos ejecutados. • Asignación de recursos. • Productividad. • Ciclo presupuestario • Estado de resultados • Estado de situación financiera • Flujo del efectivo. 	TÉCNICAS Encuesta INSTRUMENTOS Cuestionario de encuesta

Elaborado por: Enmy Romero

Anexo 3. Estado de Resultados

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE CHUNCHI
ESTADO DE RESULTADOS

DENOMINACIÓN		2019	2020
RESULTADO DE EXPLOTACION			
6.2.4.02	VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	\$ 204,32	\$ 152,00
6.2.4.03	VENTAS NO INDUSTRIALES	\$ 2.332,20	\$ 2.016,75
RESULTADO DE OPERACION			
6.2.1	IMPUESTOS	\$ 442.055,37	\$ 374.483,07
6.2.1.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA UTILIDADES Y GANANCIAS	\$ 8.221,71	\$ 7.691,36
6.2.1.02	IMPUESTO SOBRE LA PROPIEDAD	\$ 388.060,68	\$ 325.257,57
6.2.1.03	IMPUESTO SOBRE EL CONSUMO DE BIENES Y SERVICIOS	\$ 130,00	\$ -
6.2.1.07	IMPUESTOS DIVERSOS	\$ 45.642,98	\$ 41.534,14
6.2.3	TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 111.988,99	\$ 96.073,33
6.2.3.01	TASAS GENERALES	\$ 111.988,99	\$ 96.073,33
6.3.1	INVERSIONES PÚBLICAS	\$2.308.691,68	\$1.870.260,54
6.3.1.51	INVERSIONES DE DESARROLLO SOCIAL	\$1.883.477,95	\$1.671.577,96
6.3.1.53	INVERSIONES EN BIENES NACIONALES DE USO PÚBLICO	\$ 220.205,87	
6.3.1.54	INVERSIONES EN EXISTENCIAS NACIONALES DE USO PÚBLICO	\$ 205.007,86	\$ 198.682,58
6.3.3	REMUNERACIONES	\$ 842.530,02	\$ 856.665,39
6.3.3.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	\$ 422.696,38	\$ 512.500,13
6.3.3.02	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	\$ 69.794,63	\$ 73.703,31
6.3.3.04	SUBSIDIOS	\$ 2.350,54	\$ 2.120,28
6.3.3.05	REMUNERACIONES TEMPORALES	\$ 160.101,86	\$ 95.233,32
6.3.3.06	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	\$ 120.489,56	\$ 117.105,02
6.3.3.07	INDEMNIZACIONES	\$ 67.097,05	\$ 56.003,33
6.3.4	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	\$ 132.589,77	\$ 51.412,14
6.3.4.01	SERVICIOS BÁSICOS	\$ 21.199,60	\$ 21.719,99
6.3.4.02	SERVICIOS GENERALES	\$ 23.662,30	\$ 6.960,42
6.3.4.03	TRASLADOS INSTALACIONES VIÁTICOS Y SUBSISTENCIAS	\$ 5.579,51	\$ 2.364,76
6.3.4.04	INSTALACIÓN MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ 10.759,95	\$ 2.769,83
6.3.4.06	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACIONES	\$ 37.857,66	\$ 225,00
6.3.4.07	GASTOS EN INFORMÁTICA	\$ 1.905,04	\$ 3.113,35
6.3.4.08	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	\$ 30.905,36	\$ 14.173,05
6.3.4.45	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	\$ 720,35	\$ 85,74
6.3.5	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	\$ 10.482,89	\$ 9.384,80
6.3.5.01	IMPUESTOS TASAS Y CONTRIBUCIONES	\$ 965,75	\$ 561,41
6.3.5.04	SEGUROS COMISIONES FINANCIERAS Y OTROS	\$ 9.517,14	\$ 8.823,39
TRANSFERENCIAS NETAS			
6.2.6	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	\$3.036.526,30	\$2.757.511,45
6.2.6.01	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES DEL SECTOR	\$ 509.351,80	\$ 557.466,78
6.2.6.06	APORTES Y PARTICIPACIONES CORRIENTES DEL RÉGIMEN	\$ 62.080,92	\$ 57.369,75
6.2.6.21	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSIÓN	\$2.280.471,18	\$2.081.643,71
6.2.6.22	DONACIONES DE CAPITAL DEL SECTOR PRIVADO INTERNO	\$ 127,47	
6.2.6.26	APORTES Y PARTICIPACIONES DE CAPITAL E INVERSIÓN	\$ 39.590,97	
6.2.6.29	PARTICIPACIÓN DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	\$ 21.007,44	
6.2.6.30	REINTEGRO DEL IVA	\$ 123.896,52	\$ 61.031,21
6.3.6	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	\$ 36.028,08	\$ 82.985,63
6.3.6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	\$ 28.579,43	\$ 29.530,92

6.3.6.02	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO INTERNO		\$ 7.252,00
6.3.6.04	PARTICIPACIONES CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	\$ 297,72	\$ -
6.3.6.10	TRANSFERENCIAS PARA INVERSIÓN AL SECTOR PÚBLICO	\$ 7.150,93	\$ 25.195,27
6.3.6.21	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECTOR PÚBLICO		\$ 21.007,44
RESULTADO FINANCIERO			
6.2.5.01	RENTAS DE INVERSIONES	\$ 1.895,85	\$ -
6.2.5.02	RENTAS DE ARRENDAMIENTOS DE BIENES	\$ 95.245,41	\$ 71.123,43
6.2.5.03	INTERESES POR MORA	\$ 7.053,48	\$ 10.343,73
6.2.5.04	MULTAS	\$ 12.189,34	\$ 15.890,17
6.3.5.02	INTERESES DEUDA PÚBLICA INTERNA	\$ 19.061,38	\$ 14.339,29
6.3.5.07	INTERESES DESCUENTOS COMISIONES Y OTROS CARGOS	\$ 3.626,15	\$ 3.634,08
OTROS INGRESOS Y GASTOS			
6.2.4.23	VENTAS DE INMUEBLES DE ADMINISTRACIÓN	\$ 144,00	
6.3.8.51	DEPRECIACIÓN BIENES DE ADMINISTRACIÓN	\$ 52.312,31	\$ 142.079,76
6.3.8.52	DEPRECIACIÓN BIENES DE INVERSIÓN	\$ 4.246,62	\$ 19.377,76
6.3.8.55	DEPRECIACION BIENES DE INFRAESTRUCTURA	\$ 17.866,12	\$ 21.997,75
6.2.5.24	OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ 20.278,84	\$ 41.805,69
6.2.9	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$ 539.342,64	\$ 207.370,53
6.2.9.51	ACTUALIZACIÓN DE ACTIVOS	\$ 143.110,91	\$ 7.972,00
6.2.9.52	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 396.231,73	\$ 199.398,53
6.3.9	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	\$ 71.054,47	\$ 203.081,67
6.3.9.52	ACTUALIZACIÓN DEL PATRIMONIO	\$ 14.527,12	
6.3.9.53	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 56.527,35	\$ 203.081,67
	RESULTADO DEL EJERCICIO	\$ 730.767,25	\$ 288.757,15

Anexo 4. Balance General

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE CHUNCHI

BALANCE DE COMPROBACIÓN

DEL 01/01/2020

AL: 31/12/2020

Cuentas	CÓDIGO	DENOMINACIÓN	SALDOS 2019		SALDOS 2020	
			DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
	1,1,1,03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	\$ 2.245.450,93	\$ -	\$ 2.595.015,40	\$ -
	1,1,1,09	BANCOS DE FOMENTO Y DESARROLLO	\$ 601,38	\$ -	\$ -	\$ -
	1,1,2,01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	\$ 418,72	\$ -	\$ 1.337,19	\$ -
	1,1,2,03	ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS	\$ -	\$ -	\$ 24.467,25	\$ -
	1,1,2,11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	\$ -	\$ -	\$ 50.877,47	\$ -
	1,1,3,17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE	\$ -	\$ -	\$ 7.581,04	\$ -
	1,1,3,19	CUENTAS POR COBRAR OTROS	\$ -	\$ -	\$ 51,88	\$ -
	1,1,3,28	CUENTA POR COBRAR	\$ -	\$ -	\$ 61.031,21	\$ -
	1,2,2,05	INVERSIONES EN TÍTULOS Y VALORES	\$ 795.834,25	\$ -	\$ 795.834,25	\$ -
	1,2,3,01	CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS Y	\$ 907,50	\$ -	\$ 857,50	\$ -
	1,2,4,97	ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS	\$ 44.941,26	\$ -	\$ 44.941,26	\$ -
	1,2,4,98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS	\$ 346.128,98	\$ -	\$ 100.199,23	\$ -
	1,3,1,01	INVENTARIOS DE BIENES DE USO Y C	\$ 21.968,79	\$ -	\$ 34.452,88	\$ -
	1,4,1,01	BIENES MUEBLES	\$ 2.728.232,89	\$ -	\$ 2.771.268,19	\$ -
	1,4,1,03	BIENES INMUEBLES	\$ 2.913.176,80	\$ -	\$ 2.945.898,61	\$ -
	1,4,1,99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 2.080.942,97	\$ -	\$ 2.223.022,73
	1,4,2,01	BIENES MUEBLES	\$ 219.426,25	\$ -	\$ 219.426,25	\$ -
	1,4,2,99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	\$ -	\$ 137.755,91	\$ -	\$ 157.133,67
	1,4,3,01	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	\$ 402.321,81	\$ -	\$ 533.979,46	\$ -
	1,4,3,99	(-) DEPRECIACION ACUMULADA DE BIE	\$ -	\$ 17.866,12	\$ -	\$ 39.863,87
	1,5,1,34	INSTALACIÓN MANTENIMIENTO Y REPA	\$ -	\$ -	\$ 8.267,79	\$ -
	1,5,1,51	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	\$ 451.485,31	\$ -	\$ 357.662,61	\$ -
	1,5,1,55	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	\$ -	\$ -	\$ 63.375,79	\$ -
	1,5,1,92	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN	\$ 4.043.979,63	\$ -	\$ -	\$ -
	1,5,1,98	(-) APLICACIÓN A GASTOS DE GESTIÓN	\$ -	\$ 4.009.593,35	\$ -	\$ -
	1,5,2,11	REMUNERACIONES BÁSICAS	\$ -	\$ -	\$ 548.015,50	\$ -
	1,5,2,12	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	\$ -	\$ -	\$ 131.025,44	\$ -
	1,5,2,14	SUBSIDIOS	\$ -	\$ -	\$ 8.975,55	\$ -
	1,5,2,15	REMUNERACIONES TEMPORALES	\$ -	\$ -	\$ 399.402,05	\$ -
	1,5,2,16	APORTES PATRONALES A LA	\$ -	\$ -	\$ 175.995,83	\$ -
	1,5,2,18	INDEMNIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ 62.396,74	\$ -
	1,5,2,31	SERVICIOS BÁSICOS	\$ -	\$ -	\$ 15.384,11	\$ -
	1,5,2,32	SERVICIOS GENERALES	\$ -	\$ -	\$ 125.510,95	\$ -
	1,5,2,33	TRASLADOS INSTALACIONES VIÁTICO	\$ -	\$ -	\$ 1.093,22	\$ -
	1,5,2,34	INSTALACIÓN MANTENIMIENTO Y REPA	\$ -	\$ -	\$ 11.833,76	\$ -
	1,5,2,35	ARRENDAMIENTOS DE BIENES	\$ -	\$ -	\$ 3.300,00	\$ -
	1,5,2,36	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E	\$ -	\$ -	\$ 6.129,48	\$ -
	1,5,2,37	GASTOS EN INFORMÁTICA	\$ -	\$ -	\$ 499,97	\$ -
	1,5,2,38	INVENTARIOS DE BIENES DE USO Y CO	\$ 312.712,43	\$ -	\$ 350.715,26	\$ -
	1,5,2,39	IMPUESTOS TASAS Y	\$ -	\$ -	\$ 2.218,47	\$ -
	1,5,2,40	SEGUROS COMISIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ 37.738,69	\$ -
	1,5,2,45	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	1,5,2,46	BIENES BIOLÓGICOS NO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	1,5,2,47	DIETAS	\$ -	\$ -	\$ 1.065,96	\$ -
	1,5,2,59	Donaciones Para Inversión Al Sec	\$ -	\$ -	\$ 25.282,67	\$ -
	1,5,2,92	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN	\$ 1.779.868,58	\$ -	\$ -	\$ -
	1,5,2,98	(-) APLICACIÓN A GASTOS DE GESTIÓ	\$ -	\$ 1.779.868,58	\$ -	\$ 1.615.386,09
			\$ 8.281.428,58		\$ 8.487.702,55	
	2,1,2,01	DEPÓSITOS DE INTERMEDIACIÓN	\$ -	\$ 2.466,79	\$ -	\$ 2.831,76
	2,1,2,03	FONDOS DE TERCEROS	\$ -	\$ 6.000,37	\$ -	\$ 8.642,92
	2,1,2,05	ANTICIPOS POR BIENES Y SERVICIOS	\$ -	\$ 911,27	\$ -	\$ 751,08
	2,1,2,11	GARANTÍAS RECIBIDAS	\$ -	\$ 3.650,00	\$ -	\$ 3.500,00
	2,1,3,51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14.733,76
	2,1,3,53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14.405,42
	2,1,3,57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 480,95
	2,1,3,71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22.947,99
	2,1,3,73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72.167,37
	2,1,3,75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51.419,80
	2,1,3,81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 924,79

2,1,3,84	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18.333,99
2,1,3,97	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 168,94
2,2,3,01	CRÉDITOS INTERNOS	\$ -	\$ 217.884,21	\$ -	\$ 152.721,10
2,2,4,98	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS	\$ -	\$ 360.758,62	\$ -	\$ 145.158,21
6,1,1,09	PATRIMONIO DE GOBIERNOS	\$ -	\$ 6.958.990,07	\$ -	\$ 7.689.757,32
6,1,8,01	resultados ejercicios anteriores	\$ -	\$ 730.767,25	\$ -	\$ -
6,2,1,01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA UTILIDAD	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.691,36
6,2,1,02	IMPUESTO SOBRE LA PROPIEDAD	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 325.257,57
6,2,1,07	IMPUESTOS DIVERSOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41.534,14
6,2,3,01	TASAS GENERALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 96.073,33
6,2,4,02	VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 152,00
6,2,4,03	VENTAS NO INDUSTRIALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.016,75
6,2,5,01	RENTAS DE INVERSIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,30
6,2,5,02	RENTAS DE ARRENDAMIENTOS DE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71.123,43
6,2,5,03	INTERESES POR MORA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.343,73
6,2,5,04	MULTAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15.890,17
6,2,5,24	OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41.805,69
6,2,6,01	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 557.466,78
6,2,6,06	APORTES Y PARTICIPACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57.369,75
6,2,6,21	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.081.643,71
6,2,6,30	REINTEGRO DEL IVA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 61.031,21
6,2,9,51	actualización de activos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.972,00
6,2,9,52	ajustes de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 199.398,53
6,3,1,51	INVERSIONES DE DESARROLLO SOCIAL	\$ -	\$ -	\$ 1.671.577,96	\$ -
6,3,1,54	INVERSIONES EN EXISTENCIAS NACION	\$ -	\$ -	\$ 198.682,58	\$ -
6,3,3,01	REMUNERACIONES BÁSICAS	\$ -	\$ -	\$ 512.500,13	\$ -
6,3,3,02	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	\$ -	\$ -	\$ 73.703,31	\$ -
6,3,3,04	SUBSIDIOS	\$ -	\$ -	\$ 2.120,28	\$ -
6,3,3,05	REMUNERACIONES TEMPORALES	\$ -	\$ -	\$ 95.233,32	\$ -
6,3,3,06	APORTES PATRONALES A LA	\$ -	\$ -	\$ 117.105,02	\$ -
6,3,3,07	INDEMNIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ 56.003,33	\$ -
6,3,4,01	SERVICIOS BÁSICOS	\$ -	\$ -	\$ 21.719,99	\$ -
6,3,4,02	SERVICIOS GENERALES	\$ -	\$ -	\$ 6.960,42	\$ -
6,3,4,03	TRASLADOS INSTALACIONES VIÁTICO	\$ -	\$ -	\$ 2.364,76	\$ -
6,3,4,04	INSTALACIÓN MANTENIMIENTO Y REPA	\$ -	\$ -	\$ 2.769,83	\$ -
6,3,4,06	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E	\$ -	\$ -	\$ 225,00	\$ -
6,3,4,07	GASTOS EN INFORMÁTICA	\$ -	\$ -	\$ 3.113,35	\$ -
6,3,4,08	BIENES DE USO Y CONSUMO	\$ -	\$ -	\$ 14.173,05	\$ -
6,3,4,08	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	\$ -	\$ -	\$ 85,74	\$ -
6,3,4,45	IMPUESTOS TASAS Y	\$ -	\$ -	\$ 561,41	\$ -
6,3,5,01	INTERESES DEUDA PÚBLICA INTERNA	\$ -	\$ -	\$ 14.339,29	\$ -
6,3,5,02	SEGUROS COMISIONES FINANCIERAS	\$ -	\$ -	\$ 8.823,39	\$ -
6,3,5,04	INTERESES DESCUENTOS	\$ -	\$ -	\$ 3.634,08	\$ -
6,3,5,07	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL	\$ -	\$ -	\$ 29.530,92	\$ -
6,3,6,01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL	\$ -	\$ -	\$ 7.252,00	\$ -
6,3,6,02	TRANSFERENCIAS PARA INVERSIÓN AL	\$ -	\$ -	\$ 25.195,27	\$ -
6,3,6,10	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL AL SECT	\$ -	\$ -	\$ 21.007,44	\$ -
6,3,6,21	OBLIGACIONES NO RECONOCIDAS NI	\$ -	\$ -	\$ 12.807,49	\$ -
6,3,7,99	DEPRECIACIÓN BIENES DE	\$ -	\$ -	\$ 142.079,76	\$ -
6,3,8,51	DEPRECIACIÓN BIENES DE INVERSIÓN	\$ -	\$ -	\$ 19.377,76	\$ -
6,3,8,52	depreciación bienes de infraestr	\$ -	\$ -	\$ 21.997,75	\$ -
6,3,8,55	ajustes de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ 203.081,67	\$ -
6,3,9,53	especies valoradas emitidas	\$ 34.122,25	\$ -	\$ 48.992,50	\$ -
9,1,1,07	garantías en valores bienes y do	\$ 137.681,28	\$ -	\$ 123.688,66	\$ -
9,1,1,09	bienes recibidos en comodato	\$ 117.618,12	\$ -	\$ 117.618,12	\$ -
9,1,1,13	bienes no depreciables	\$ 65.837,14	\$ -	\$ 74.313,59	\$ -
9,1,1,17	emisión de especies valoradas	\$ -	\$ 34.122,25	\$ -	\$ 48.992,50
9,2,1,07	responsabilidad por garantías en	\$ -	\$ 137.681,28	\$ -	\$ 123.688,66
9,2,1,09	responsabilidad por bienes recibi	\$ -	\$ 117.618,12	\$ -	\$ 117.618,12
9,2,1,13	responsabilidad por bienes no dep	\$ -	\$ 65.837,14	\$ -	\$ 74.313,59
	PATRIMONIO	\$ -	\$ 8.281.428,58	\$ -	\$ -
TOTALES		\$ 16.662.714,30	\$16.662.714,30	\$ 16.175.748,08	\$ 16.175.748,08

Anexo 5. Encuesta aplicada



UNIVERSIDAD
NACIONAL DE
CHIMBORAZO

Encuesta dirigida a los colaboradores contables y administrativos del GAD Municipal de Chunchi

Objetivo: Determinar el impacto de la gestión financiera en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, período 2019-2020.

PRIMERA PARTE	SÍ	NO	SEGUNDA PARTE	SÍ	NO
1. ¿Considera usted que el GAD Municipal cumplió sus objetivos institucionales en los años 2019 y 2020?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	8. ¿La institución dispone de un plan específico de gestión de la administración financiera?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. ¿Considera usted que el control interno implementado permitió el fiel cumplimiento de los objetivos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	9. ¿Se realiza un análisis de liquidez permanente en la empresa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. ¿Considera usted que se evaluó periódicamente la gestión de los colaboradores del GAD Municipal ?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10. ¿La planificación financiera de la empresa se realiza en base a información contable que aún no ha sido confirmada?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ¿Considera usted que la gestión de administración financiera del GAD Municipal pudo hacer frente a los compromisos adquiridos a corto plazo?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	11. ¿Se realizan presupuestos para hacer frente al problema de la iliquidez de la empresa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ¿Considera usted que las operaciones o transacciones financieras que se realizaron en el GAD Municipal fueron autorizadas previamente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	12. ¿Se realizan auditorías externas a la información financiera generada?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. ¿Considera usted que la administración, en el momento de tomar una decisión, se basó en la información contable y financiera?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	13. ¿La información financiera que emite el departamento contable permite tomar decisiones adecuadas?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. ¿Considera usted que las decisiones de la empresa fueron evaluadas periódicamente?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	14. ¿Considera usted que la toma de decisiones incide en el mejoramiento institucional?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
			15. ¿Considera usted que el diseño e implementación de una herramienta administrativa permitirá mejorar las decisiones tomadas por parte de la administración?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Anexo 6. Tabla de indicadores financieros

INDICADORES DE LIQUIDEZ			
Capital de Trabajo =Activo Corriente-Pasivo Corriente			
	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Capital de Trabajo =	\$ 3.443.223,38	\$ 3.505.337,79	1,80%
activo corriente	\$ 3.456.251,81	\$ 3.716.646,56	
pasivo corriente	\$ 13.028,43	\$ 211.308,77	
Liquidez Corriente=(Activo Corriente)/(Pasivo Corriente)			
	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Liquidez Corriente=	265,29	17,59	-93,37%
activo corriente	3.456.251,81	3.716.646,56	
pasivo corriente	13.028,43	211.308,77	
Prueba Ácida=(Caja+Bancos+Inversiones Temporales+Ctas y Docum. x Cobrar)/(Pasivo Corriente)			
	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Prueba Ácida=	\$ 263,60	\$ 17,43	-93,39%
activo corriente - inventario	\$ 3.434.283,02	\$ 3.682.193,68	
pasivo corriente	\$ 13.028,43	\$ 211.308,77	
Liquidez Inmediata=(Caja+Bancos+Inversiones Temporales)/(Pasivo Corriente)			
	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Liquidez Inmediata=	\$ 233,55	\$ 16,05	-93,13%
caja+bancos+in temporales	\$ 3.042.794,06	\$ 3.391.707,15	
pasivo corriente	\$ 13.028,43	\$ 211.308,77	
	\$ 3.056.056,04	\$ 3.603.031,97	

INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO

Apalancamiento Financiero o Leverage = Pasivo Total / Patrimonio Neto

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Apalancamiento Financiero o Leverage =	7,69%	6,38%	-17,06% puntos porcentuales
pasivo total	\$ 591.671,26	\$ 509.188,08	
patrimonio neto	\$ 7.689.757,32	\$ 7.978.514,47	

Endeudamiento total = (Pasivo Total / Activo Total) * 100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Endeudamiento total =	7,14%	6,00%	-16,03% puntos porcentuales
Pativo total	\$ 591.671,26	\$ 509.188,08	
Activo total	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	

Nivel de Endeudamiento Corto Plazo = (Pasivo Corto Plazo / Activo Total) * 100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Nivel de Endeudamiento Corto Plazo =	0,16%	2,49%	1482,49% puntos porcentuales
pasivo corto plazo	\$ 13.028,43	\$ 211.308,77	
activo total	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	

Nivel de Endeudamiento Largo Plazo = (Pasivo Largo Plazo / Activo Total) * 100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Nivel de Endeudamiento Largo Plazo =	6,987%	3,510%	-49,77% puntos porcentuales
pasivo largo plazo	\$ 578.642,83	\$ 297.879,31	
activo total	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	

INDICADORES DE RENTABILIDAD

Gastos sobre ventas = (Gastos operacionales/ Ventas) * 100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Rentabilidad sobre el Patrimonio =	134096,20%	141730,96%	5,69% puntos porcentuales
gastos operacionales	\$ 3.401.376,91	\$ 3.073.790,17	
ventas	\$ 2.536,52	\$ 2.168,75	

Margen de utilidad neta = (Utilidad Neta / ventas) * 100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
Margen utilidad neta =	28809,84%	13314,45%	-53,79% puntos porcentuales
utilidad neta	\$ 730.767,25	\$ 288.757,15	
ventas	\$ 2.536,52	\$ 2.168,75	

Rentabilidad sobre el patrimonio = (Utilidad neta / Patrimonio)x100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
rentab / patrimonio	9,50%	3,62%	-61,92% puntos porcentuales
utilidas neta	\$ 730.767,25	\$ 288.757,15	
patrimonio	\$ 7.689.757,32	\$ 7.978.514,47	

Rendimiento del Activo Total = (Utilidad neta / total activo promedio)x100

	AÑO 2019	AÑO 2020	variación
rentab / activo	8,82%	3,40%	-61,45% puntos porcentuales
utilidas neta	\$ 730.767,25	\$ 288.757,15	
promedio de activo	\$ 8.281.428,58	\$ 8.487.702,55	

Anexo 7. Evidencia fotográfica

