



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898476*

RFC: ATI120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>

Año: XII

Número: 2

Artículo no.:27

Período: 1 de enero al 30 de abril del 2025

TÍTULO: Desempeño financiero y gestión de los recursos en el sector público.

AUTORES:

1. Dra. Norma Eulalia Barona López.
2. Máster. Ivonne Patricia Tabares Burbano.
3. Est. Suggeidy Yelena Peñafiel González.

RESUMEN: El estudio se centra en evaluar el impacto del análisis de estados financieros en la toma de decisiones del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Santiago de Quero; incluso, se busca mejorar la gestión financiera y la eficacia en el cumplimiento de obligaciones y proyectos institucionales. Se emplearon métodos cuantitativos y cualitativos para analizar los estados financieros del GAD entre los años 2021 y 2022, y se aplicaron encuestas a empleados. Se reveló una significativa mejora en la gestión de la deuda, en los indicadores de liquidez, con aumento en los activos corrientes que ha permitido una mayor solvencia y eficiencia. Se recomienda continuar con el seguimiento de indicadores financieros para mantener y potenciar la gestión eficaz de los recursos.

PALABRAS CLAVES: solvencia, recursos, administración pública, informes, control presupuestario.

TITLE: Financial performance and resource management in the public sector.

AUTHORS:

1. PhD. Norma Eulalia Barona López
2. Master. Ivonne Patricia Tabares Burbano.
3. Stud. Suggeidy Yelena Peñafiel González.

ABSTRACT: The study focuses on evaluating the impact of financial statement analysis on the decision-making of the Decentralized Autonomous Municipal Government of Santiago de Quero; it also seeks to improve financial management and effectiveness in the fulfillment of obligations and institutional projects. Quantitative and qualitative methods were used to analyze the financial statements of the GAD between 2021 and 2022, and surveys were applied to employees. A significant improvement was revealed in debt management, in liquidity indicators, with an increase in current assets that has allowed greater solvency and efficiency. It is recommended to continue monitoring financial indicators to maintain and enhance effective resource management.

KEY WORDS: solvency, resources, public administration, reports, budget control.

INTRODUCCIÓN.

Los estados financieros reflejan las operaciones diarias de una institución, ya sea gubernamental o privada, y se presentan en una estructura formal que resume estas transacciones (Satama & Badia, 2024) (Guamán et al., 2024). Basados en registros contables, estos informes revelan la rentabilidad de la organización, publicándose generalmente de manera trimestral, semestral o anual (Loor Zambrano et al., 2023).

En el contexto actual, no existen barreras significativas para la comparación y claridad de la información financiera (Flor et al., 2024). La mayoría de las naciones han adoptado modelos internacionales de investigación financiera que son justos, transparentes y comparables (Rueda-Vera et al., 2021). Estos modelos buscan manejar crisis financieras, combatir la pobreza y promover la prosperidad en países en desarrollo, y mejorar la economía y los indicadores de crecimiento en países desarrollados (Zumba et al., 2023).

En Ecuador, los estados financieros se regulan mediante parámetros que determinan el ingreso anual total (Briones et al., 2024). Los problemas financieros comunes incluyen falta de liquidez y mala gestión, que afectan la inversión. En respuesta, el Ministerio de Finanzas emitió en el año 2016 los “Principios de

Contabilidad Pública y Normas Técnicas”, al regular las empresas públicas y los gobiernos autónomos descentralizados (Vivar-Astudillo & Torres-Palacios, 2024).

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) se organizan en regiones, provincias, cantones y parroquias, y deben cumplir con principios de autonomía y participación ciudadana. De acuerdo con la Constitución del 2008, estos gobiernos tienen autonomía política, administrativa y financiera, y están obligados a implementar procedimientos que aseguren la transparencia en la gestión de recursos (Espinal-Carrillo & Toaza-Tipantasig, 2024) (Toctaquiza Narváez & Peñaloza López, 2021).

El análisis financiero es crucial para la toma de decisiones, al proporcionar una base sólida para la gestión y el desarrollo de estrategias efectivas (Chicaiza et al., 2022). En el GAD Municipal Santiago de Quero, la investigación se enfoca en cómo un análisis financiero adecuado puede mejorar la toma de decisiones en la administración actual. El objetivo del estudio consiste en evaluar el impacto del análisis de estados financieros en la toma de decisiones del gobierno autónomo descentralizado municipal de Santiago de Quero; incluso, se busca mejorar la gestión financiera y la eficacia en el cumplimiento de las obligaciones y proyectos institucionales.

DESARROLLO.

Materiales y Métodos.

La investigación empleó una metodología mixta, al combinar enfoques cualitativos y cuantitativos (Granikov et al., 2020). En primer lugar, el enfoque cualitativo se centró en analizar cómo un adecuado análisis financiero influye en la calidad del estudio, al limitarse a cuestiones definidas en las preguntas; por otro lado, se utilizaron métodos cuantitativos para la recolección de datos, al aplicar modelos matemáticos en la obtención de la información.

La investigación bibliográfica integró diversas fuentes documentales para estructurar el conocimiento sobre el análisis financiero del año 2022 en el GAD Municipal Santiago de Quero (Tramullas, 2020). En este

sentido, se revisaron documentos y fuentes legales confiables, lo que permitió profundizar en los temas relacionados y enriquecer el conocimiento sobre el análisis financiero.

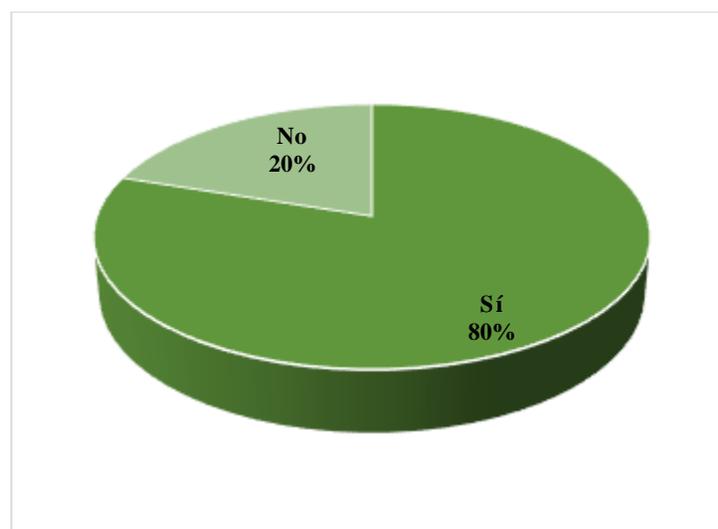
De manera complementaria, la investigación de campo facilitó la observación e interacción directa en las instalaciones del GAD, al identificar aspectos relevantes que influyen positiva o negativamente en la entidad. Esta técnica proporcionó una comprensión integral de la situación y contribuyó a determinar los factores más significativos.

Finalmente, la investigación documental fue esencial para obtener la información financiera necesaria (Zhang et al., 2023). Esta información permitió ejecutar un análisis de la gestión financiera a través del dimensionamiento presupuestario y la aplicación de herramientas de gestión. Para completar el proceso, se aplicó una encuesta dirigida a 10 miembros del departamento administrativo y financiero, al recopilar datos sobre los factores internos y externos que afectan al área contable.

Resultados.

Los resultados obtenidos de las encuestas aplicadas al personal del departamento administrativo y financiero permiten analizar tanto las fortalezas como debilidades en el entorno financiero. Entre los resultados, se observa:

Figura 1. Conocimiento del análisis financiero.



En primer lugar, se observa que la mayoría del personal del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Santiago de Quero posee un buen conocimiento sobre el análisis de estados financieros. Esto sugiere un nivel general adecuado de comprensión entre los empleados.

En cuanto al concepto de la relación del análisis financiero, el 50% de los encuestados define el análisis financiero como una técnica para evaluar la situación financiera actual, mientras que el 30% lo considera útil para evaluar situaciones pasadas; por otro lado, el 20% restante lo interpreta como una ley para corregir condiciones financieras. Este resultado indica que la mayoría de los empleados comprende los conceptos y funciones asociados al análisis financiero.

Para las herramientas en la toma de decisiones, el 80% de los empleados cree que el análisis financiero facilita la toma de decisiones al ayudar a prevenir eventos futuros o corregir errores; sin embargo, el 20% restante opina que estas herramientas no contribuyen significativamente a las decisiones contables (ver figura 2).

Figura 2. Herramientas para la toma de decisiones.

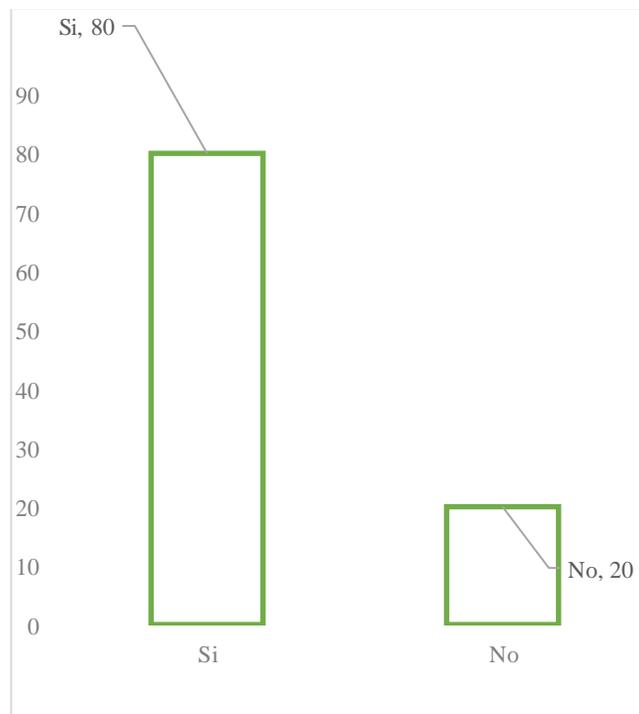
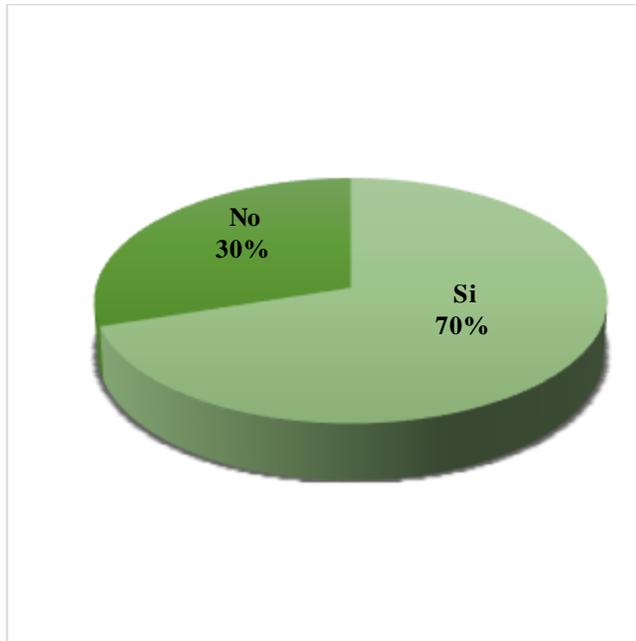
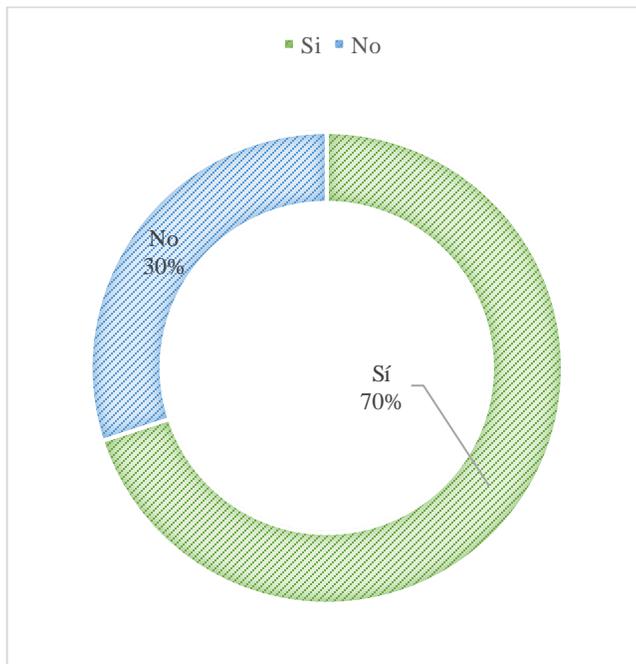


Figura 3. Análisis de los estados financieros.



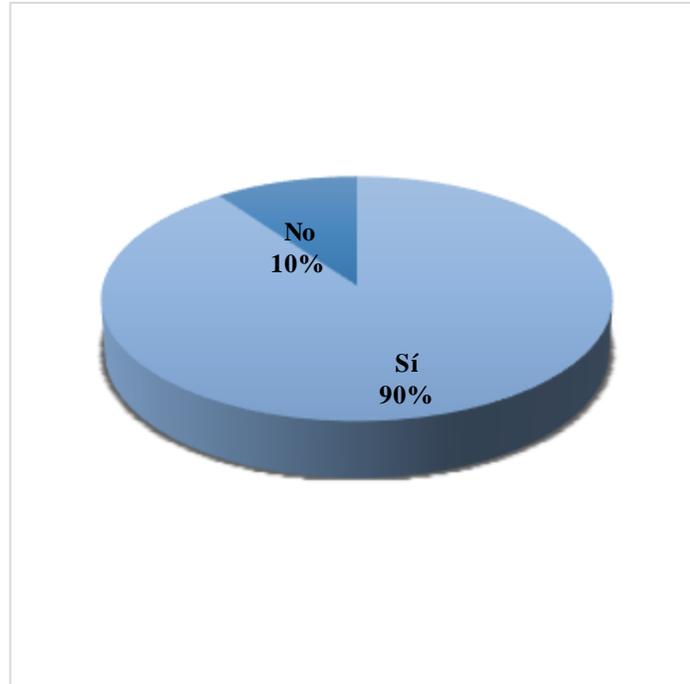
De manera similar, el 70% de los encuestados considera que el análisis de los estados financieros proporciona una comprensión clara de la situación financiera de la institución, lo cual es fundamental para la evaluación precisa de la misma.

Figura 4. Conocimiento de liquidez.



El 70% de los encuestados está informado sobre la capacidad del GAD para cumplir con sus obligaciones, mientras que el 30% restante no posee esta información. Esto resalta una brecha en el entendimiento de la liquidez dentro del personal.

Figura 5. Evaluación de actividades del GAD.



La mayoría del personal considera que el análisis de los estados financieros permite evaluar de manera efectiva las actividades realizadas por el GAD Municipal Santiago de Quero. Esto sugiere que el análisis financiero es una herramienta valiosa para la evaluación de actividades.

En cuanto a la depreciación, el 50% de los encuestados identifica correctamente que se muestra en el estado de pérdidas y ganancias, ya que permite registrar, distribuir y acumular costos y gastos; no obstante, todos los encuestados coinciden en que el análisis de los estados financieros apoya la toma de decisiones en el GAD Municipal Santiago de Quero, al acentuar la prioridad de este análisis en el proceso decisional (ver figura 6).

Figura 6. Apoyan en la toma de decisiones.

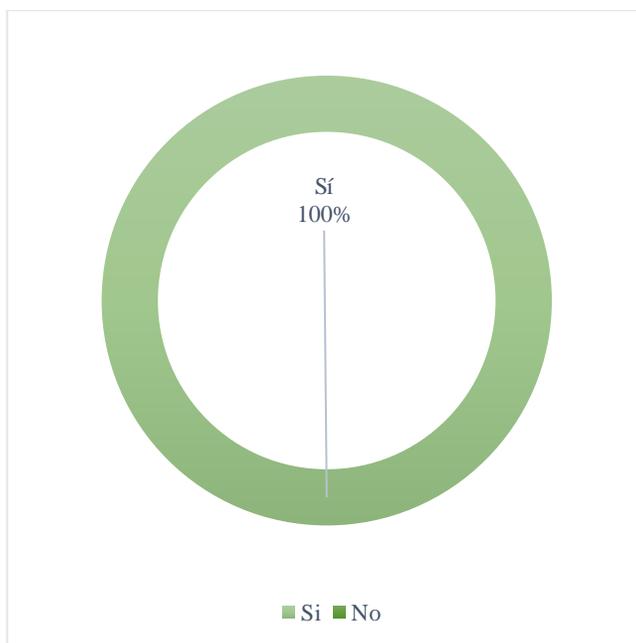
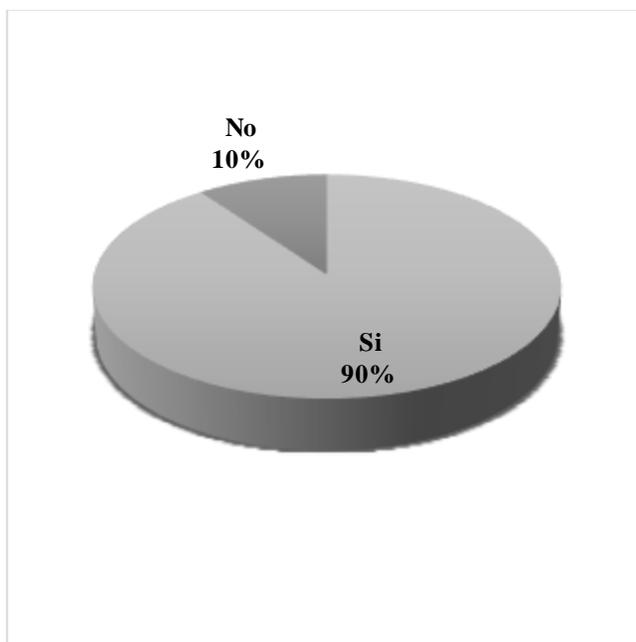


Figura 7. Evaluaciones son consecuentes, ordenadas y metódicas.



Por otro lado, el 90% de los encuestados manifiestan que las evaluaciones de la gestión contable del GAD son consecuentes, ordenadas y metódicas, al facilitar una mejor comprensión de los resultados obtenidos.

Figura 8. Publicación de informes de resultados.



Finalmente, se confirma que existe la publicación de informes detallados sobre ingresos y egresos, lo que permite a la ciudadanía conocer el cumplimiento de las obras realizadas en cada periodo.

Los resultados evidencian tanto las fortalezas como las debilidades del GAD Municipal Santiago de Quero en el ámbito administrativo y financiero; por tanto, se requiere de un análisis constante de los estados financieros para mejorar la toma de decisiones y el entendimiento de la gestión financiera.

Estado financiero del G.A.D. Municipal Santiago de Quero (2021-2022).

El análisis del estado de situación financiera del G.A.D. Municipal Santiago de Quero muestra un incremento general en los activos, que pasó de \$14.347.006,25 en el año 2021 a \$15.861.139,31 en el año 2022, al representar una variación positiva del 11% (ver tabla 1). Los activos corrientes aumentaron, al destacar un incremento en las inversiones financieras y en el efectivo disponible; sin embargo, se observó una disminución en las cuentas por cobrar y anticipos de fondos. En el pasivo corriente, la deuda flotante disminuyó ligeramente, mientras que el patrimonio acumulado creció en un 11%, al señalar una situación financiera favorable para la continuación de proyectos y programas.

Tabla 1. Estado de situación financiera períodos 2021-2022 del G.A.D. Municipal Santiago de Quero.

G.A.D. Municipal Santiago de Quero				
Estado de situación financiera comparativo				
Periodos 2021 - 2022				
Expresados en miles de dólares				
Cuentas	Período 2022	Período 2021	Variación 2022 - 2021	Variación porcentual
Activo				
Activo corriente	\$ 15.481.686,77	\$ 14.231.716,25		
Operacional	\$ 6.166.842,74	\$ 5.603.642,61	\$ 563.200,13	10%
Disponibles	\$ 5.977.960,29	\$ 5.290.946,49	\$ 687.013,80	13%
Anticipos de fondos	\$ 23.473,82	\$ 47.462,82	\$ -23.989,00	-51%
Cuentas por cobrar	\$ 165.408,63	\$ 265.233,30	\$ -99.824,67	-38%
Inversiones financieras	\$ 1.594.111,67	\$ 1.517.327,15	\$ 76.784,52	5%
Inversiones permanentes	\$ 968.943,15	\$ 968.943,15	\$ -	0%
Deudores financieros	\$ 568.504,27	\$ 516.197,59	\$ 52.306,68	10%
Inversiones en existencias	\$ 13.007,49	\$ 17.394,73	\$ -4.387,24	-25%
Existencias para producción	\$ 3.434,71	\$ 4.568,41	\$ -1.133,70	-25%
Activo fijo				
Inversiones en bienes de larga duración	\$ 6.022.851,61	\$ 5.925.515,61	\$ 97.336,00	2%
Activo inversiones proyectos y programas				
Inversiones en proyectos y programas	\$ 2.064.325,80	\$ 1.283.126,15	\$ 781.199,65	61%
Inversiones en obras en proceso	\$ 2.368.744,67	\$ 1.587.545,02	\$ 781.199,65	49%
(-) Aplicación a gastos de gestión	\$ -1.737.370,28	\$ -1.842.878,56	\$ 105.508,28	-6%
Inversiones en programas de ejecución	\$ -304.418,87	\$ -304.418,87	\$ -	0%
(-) Aplicación a gastos de gestión	\$ -304.418,87	\$ -304.418,87	\$ -	0%
Activo largo plazo				
Inversiones financieras	\$ 1.594.111,67	\$ 1.517.327,15	\$ 76.784,52	5%
Inversiones permanentes	\$ 968.943,15	\$ 968.943,15	\$ -	0%
Deudores financieros	\$ 568.504,27	\$ 516.197,59	\$ 52.306,68	10%
Activos otros				
Inversiones financieras	\$ 1.594.111,67	\$ 1.517.327,15	\$ 76.784,52	5%
Inversiones diferidas	\$ 56.664,25	\$ 32.186,41	\$ 24.477,84	76%
Inversiones en existencias	\$ 13.007,49	\$ 17.394,73	\$ -4.387,24	-25%
Inventarios para consumo corriente	\$ 9.572,78	\$ 12.826,32	\$ -3.253,54	-25%
Total activos	\$ 15.861.139,31	\$ 14.347.006,25	\$ 1.514.133,06	11%
Pasivo corriente				
Deuda flotante	\$ 278.774,77	\$ 287.492,81	\$ -8.718,04	-3%
Depósitos y fondos de terceros	\$ 227.225,02	\$ 187.328,76	\$ 39.896,26	21%
Cuentas por pagar	\$ 51.549,75	\$ 100.164,05	\$ -48.614,30	-49%
Patrimonio				
Patrimonio Acumulado	\$ 15.582.364,54	\$ 14.059.513,44	\$ 1.522.851,10	11%
Patrimonio público	\$ 14.059.463,44	\$ 13.449.197,04	\$ 610.266,40	5%
Resultado del ejercicio vigente	\$ 1.522.901,10	\$ 610.316,40	\$ 912.584,70	150%
Total pasivo + patrimonio	\$ 15.861.139,31	\$ 14.347.006,25	\$ 1.514.133,06	11%

Fuente: Basado en las referencias bibliográficas consultadas.

En el estado de ejecución presupuestaria, se evidenció un notable incremento del 94% en los ingresos totales, al alcanzar \$10.278.545,56 en el año 2022 (ver tabla 2). Este aumento contribuyó a un superávit presupuestario de \$5.986.635,99, en contraste con el déficit del año anterior. Los principales aumentos en ingresos provinieron de impuestos, tasas, y transferencias, mientras que los gastos en bienes y servicios y otros gastos corrientes mostraron variaciones significativas. El resultado es positivo, al permitir al GAD enfrentar obligaciones y continuar con inversiones.

Tabla 2. Estado de ejecución presupuestaria comparativa del GAD Municipal Santiago de Quero.

G.A.D. Municipal Santiago de Quero				
Estado de ejecución presupuestaria comparativo				
Periodos 2021 - 2022				
Expresados en miles de dólares				
Cuentas	Período 2022	Período 2021	Variación 2022 - 2021	Variación porcentual
Impuestos	\$ 227.907,30	\$ 173.205,39	\$ 54.701,91	32%
Tasas y Contribuciones	\$ 570.410,08	\$ 479.913,73	\$ 90.496,35	19%
Ventas de Bienes y Servicios	\$ 183.417,14	\$ 156.760,30	\$ 26.656,84	17%
Rentas de Inversiones y Multas	\$ 55.917,11	\$ 40.535,19	\$ 15.381,92	38%
Transferencias y Donaciones Corrientes	\$ 1.032.622,09	\$ 858.591,33	\$ 174.030,76	20%
Otros Ingresos	\$ 14.934,62	\$ 31.303,20	\$ -16.368,58	-52%
Gatos en Personal	\$ 1.282.735,99	\$ 1.055.076,55	\$ 227.659,44	22%
Bienes y Servicios de Consumo	\$ 94.615,38	\$ 132.235,92	\$ -37.620,54	-28%
Gastos Financieros	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Otros Gastos Corrientes	\$ 14.548,34	\$ 6.375,21	\$ 8.173,13	128%
Transferencias y Donaciones Corrientes	\$ 56.743,29	\$ 51.702,20	\$ 5.041,09	10%
Superavit/deficit corriente	\$ 636.565,34	\$ 494.919,26	\$ 141.646,08	29%
Venta de Activos de Larga Duración	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Recuperación de Inversiones	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Transferencias y Donaciones de Capital	\$ 2.831.232,98	\$ 2.378.037,61	\$ 453.195,37	19%
Gastos en Personal para Producción	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Bienes y Servicios para Producción	\$ -	\$ 3.685,50	\$ -3.685,50	-100%
Otros Gastos de Producción	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Gastos en Personal para Inversión	\$ 476.713,33	\$ 465.204,78	\$ 11.508,55	2%
Bienes y Servicios para Inversión	\$ 684.183,41	\$ 426.076,43	\$ 258.106,98	61%
Obras Públicas	\$ 1.477.962,44	\$ 1.256.156,27	\$ 221.806,17	18%
Otros Gastos de Inversión	\$ 28.059,81	\$ 46.043,38	\$ -17.983,57	-39%
Transferencias y Donaciones de Inversión	\$ 55.000,00	\$ 35.000,00	\$ 20.000,00	57%
Activos de Larga Duración	\$ 121.347,58	\$ 199.916,02	\$ -78.568,44	-39%
Inversiones Financieras	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Transferencias y Donaciones de Capital	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Superavit/deficit inversión	\$ -12.033,59	\$ -54.044,77	\$ 42.011,18	-78%
Financiamiento Público	\$ -	\$ -	\$ -	0%

Saldos Disponibles	\$ 5.202.137,95	\$ -	\$ 5.202.137,95	0%
Cuentas Pendientes por Cobrar	\$ 159.966,29	\$ 1.169.867,67	\$ -1.009.901,38	-86%
Amortización deuda pública	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Pasivo Circulante	\$ -	\$ -	\$ -	0%
Superavit/deficit financiamiento	\$ 5.362.104,24	\$ 1.169.867,67	\$ 4.192.236,57	358%
Superavit/deficit presupuestario	\$ 5.986.635,99	\$ 1.610.742,16	\$ 4.375.893,83	272%
Total ingresos	\$ 10.278.545,56	\$ 5.288.214,42	\$ 4.990.331,14	94%
Total egresos	\$ 4.291.909,57	\$ 3.677.472,26	\$ 614.437,31	17%
Superavit/deficit presupuestario	\$ 5.986.635,99	\$ 1.610.742,16	\$ 4.375.893,83	272%

Fuente: Basado en las referencias bibliográficas consultadas.

Indicadores o razones de liquidez.

En la tabla 3, se indica el análisis comparativo de la variación del indicador de liquidez, donde se evidencia que para el año 2022 el GAD Municipal Santiago de Quero obtuvo un capital neto de trabajo incrementado en \$ 1.267.406,60; de modo, que puede operar sin ningún problema con sus activos corrientes, porque su liquidez de trabajo es mayor al año anterior. De igual manera, la razón corriente ha aumentado en \$ 3,02 lo que indica que puede pagar todas sus obligaciones de corto plazo con respecto a sus activos de igual rango de tiempo. Por último, la razón rápida ha aumentado en sus rubros lo que manifiesta que la institución puede pagar las deudas a corto plazo. Estos indicadores muestran resultados positivos para el GAD, lo que significa que para el año 2022 tiene mayor liquidez en relación del año 2021.

Tabla 3. Análisis comparativo 2021-2022 de la variación de razones de liquidez.

Razones de liquidez	Año 2022	Año 2021	Variación de razones: 2022 - 2021
Activo Corriente	\$ 15.481.686,77	\$ 14.231.716,25	\$ 1.267.406,60
Pasivo Corriente	\$ 557.549,54	\$ 574.985,62	
Capital Neto de Trabajo	\$ 14.924.137,23	\$ 13.656.730,63	
Activo Corriente	\$ 15.481.686,77	\$ 14.231.716,25	\$ 3,02
Pasivo Corriente	\$ 557.549,54	\$ 574.985,62	
Razón Corriente	\$ 27,77	\$ 24,75	
Activo Corriente	\$ 15.481.686,77	\$ 14.231.716,25	\$ 3,02
Inventarios	\$ 16.442,20	\$ 21.963,14	
Pasivo Corriente	\$ 557.549,54	\$ 574.985,62	
Razón Rápida	\$ 27,74	\$ 24,71	

Fuente: Basado en las referencias bibliográficas consultadas.

Indicadores o razones de endeudamiento.

En cuanto al endeudamiento, el nivel de deuda en relación con los activos disminuyó del 4,01% al 3,52%, y la proporción de deuda sobre el patrimonio pasó del 2,04% al 1,79% (ver tabla 4). Estos datos sugieren una reducción en la proporción de deuda, al indicar un endeudamiento moderado y un manejo adecuado de las obligaciones financieras por parte del GAD.

Tabla 4. Análisis comparativo 2021-2022 de la variación de razones de endeudamiento.

Razones de endeudamiento	Año 2022	Año 2021	Variación de razones: 2022 - 2021
Pasivo	\$ 557.549,54	\$ 574.985,62	-0,49%
Total activo	\$ 15.861.139,31	\$ 14.347.006,25	
* 100	100%	100%	
<i>Nivel de deuda</i>	<i>3,52%</i>	<i>4,01%</i>	
Pasivo	\$ 557.549,54	\$ 574.985,62	-0,26%
Total patrimonio	\$ 31.164.729,08	\$ 28.119.026,88	
* 100	100%	100%	
<i>Nivel de deuda / patrimonio</i>	<i>1,79%</i>	<i>2,04%</i>	

Fuente: Basado en las referencias bibliográficas consultadas.

Sugerencias para mejorar la interpretación y uso de los estados financieros.

Estas sugerencias tienen como objetivo optimizar la interpretación y utilización de los estados financieros en el GAD Municipal Santiago de Quero; incluso, fortalece la capacidad del GAD para gestionar sus recursos de manera eficiente y cumplir con sus proyecciones financieros y operativos. Entre las sugerencias a realizar, se encuentran:

- *Capacitación y educación financiera.*

Implementar programas de capacitación continua para los empleados del GAD Municipal Santiago de Quero. Estos programas deben enfocarse en la interpretación de estados financieros, el análisis de indicadores clave y la aplicación de estos datos en la toma de decisiones. La educación financiera mejora la comprensión de los documentos contables y permite a los empleados tomar decisiones más informadas y efectivas.

- Implementación de herramientas de análisis.

Introducir herramientas tecnológicas avanzadas para el análisis financiero, que mejora significativamente la interpretación de los estados. La implementación de software de análisis financiero y sistemas de información contable facilita la generación de reportes detallados y visuales; incluso, permite una evaluación más clara y rápida de los datos financieros.

- *Establecimiento de indicadores clave de rendimiento (KPI).*

Desarrollar y monitorear indicadores clave de rendimiento (KPI), específicos y relacionados con la gestión financiera, de modo que ayude a evaluar el rendimiento y la eficacia en tiempo real. Estos KPI deben alinearse con los objetivos estratégicos del GAD y proporcionar una visión integral de la salud financiera y operativa de la institución.

- *Revisión periódica de estados financieros.*

Realizar revisiones periódicas y detalladas de los estados financieros, en lugar de informes anuales únicos. De modo que permita identificar problemas y oportunidades de mejora con mayor rapidez. La frecuencia de las revisiones debe ser mensual o trimestral, al asegurar que los datos sean relevantes y reflejen la situación actual de la institución.

- *Fomentar la transparencia y la comunicación.*

Establecer canales de comunicación abiertos y transparentes entre los departamentos financieros y otros sectores del GAD que fomenten una mejor comprensión y colaboración. La transparencia en la información financiera y la comunicación efectiva de los estados financieros promueve una toma de decisiones más coherente y estratégica.

- *Implementación de procedimientos de auditoría interna.*

La realización de auditorías internas regulares ayuda a garantizar la precisión y la integridad de los estados financieros. Las auditorías proporcionan una revisión independiente de los procesos contables y financieros. De modo que identifican áreas de mejora, al asegurar el cumplimiento de las normativas y políticas establecidas.

- *Desarrollo de planes de acción basados en datos financieros.*

Utilizar los resultados del análisis financiero para desarrollar planes de acción específicos que optimicen la gestión financiera. Los planes deben abordar áreas de debilidad identificadas en los estados financieros y establecer metas claras para mejorar la situación financiera general de la institución.

- *Mejora de la documentación y los procedimientos contables.*

Actualizar y estandarizar la documentación y los procedimientos contables garantiza una mayor precisión en la preparación de los estados financieros; inclusive, los procedimientos claros y bien definidos facilitan la preparación de informes financieros y la interpretación de los datos.

Discusión.

La falta de comprensión sobre los estados financieros entre los empleados ha resaltado una brecha significativa en la capacidad de la institución para tomar decisiones basadas en datos financieros. En consecuencia, estos hallazgos han marcado la prioridad de la educación financiera para mejorar la toma de decisiones organizacionales; incluso, la capacitación en análisis financiero aumentaría la competencia de los empleados y mejoraría la eficacia de las decisiones; por lo tanto, la literatura existente sostiene que las habilidades financieras avanzadas en el sector público son cruciales para una toma de decisiones segura.

La reducción en el nivel de deuda es un resultado positivo, al mejorar la flexibilidad financiera y la capacidad de cumplir con las obligaciones a corto plazo; no obstante, se debe considerar que una reducción drástica de la deuda tiene implicaciones en la inversión y en el crecimiento a largo plazo; por lo tanto, el GAD deber balancear cuidadosamente el manejo de la deuda para mantener la estabilidad financiera sin comprometer su capacidad de expansión y desarrollo.

El aumento en los activos corrientes y la mejora en los indicadores de liquidez indican una administración capaz de manejar correctamente el presupuesto y el crecimiento de los proyectos en desarrollo; en consecuencia, estos resultados apoyan la afirmación de que una buena liquidez es fundamental para la eficiencia microeconómica y la capacidad de una institución para cumplir con sus objetivos financieros; no

obstante, a pesar de estos avances, el GAD debe continuar con el monitoreo de los indicadores para asegurar una gestión óptima y prever cualquier posible desviación futura; por lo tanto, la integración de herramientas de análisis financiero, así como la capacitación del personal y una revisión continua de las prácticas contables fortalecerían aún más la capacidad de la institución para manejar sus recursos de manera efectiva.

CONCLUSIONES.

La investigación ha demostrado que un porcentaje significativo de los empleados del GAD Municipal Santiago de Quero carece de un conocimiento sobre los estados financieros en la toma de decisiones. Esta brecha en el conocimiento acentúa la prioridad de implementar programas de capacitación financiera que permitan a los empleados entender mejor el impacto de los estados financieros. La formación adecuada en este ámbito potencia la capacidad de los empleados para tomar decisiones informadas y mejorar la gestión financiera dentro de la institución.

El análisis reveló una reducción significativa en el nivel de deuda del GAD Municipal Santiago de Quero durante el año 2022, lo que ha permitido una mayor flexibilidad en el cumplimiento de obligaciones financieras. Esta disminución en la deuda ha favorecido una gestión eficiente de los recursos y una mayor estabilidad financiera; no obstante, es prioritario que la institución mantenga un equilibrio adecuado en la gestión de su deuda para asegurar tanto la estabilidad actual como el potencial de crecimiento futuro.

Los resultados del estudio indicaron un aumento en los activos corrientes y una mejora en los indicadores de liquidez, lo que ha conducido a una mayor solvencia y rentabilidad para el GAD Municipal Santiago de Quero. Estas observaciones reflejan una administración efectiva del presupuesto y los proyectos de desarrollo; sin embargo, es recomendable que el GAD continúe el monitoreo de estos indicadores y ajuste sus prácticas de gestión según sea necesario para mantener y mejorar la eficiencia financiera a largo plazo.

Los resultados, a futuro, servirían para explorar cómo estas prácticas se adaptan y optimizan en otros contextos institucionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- 1 Briones, O. F., Camino-Mogro, S. M., & Navas, V. J. (2024). Working capital, cash flow and profitability of intensive MSMEs: Evidence from Ecuador. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 16(2), 396-417. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JEEE-01-2022-0003/full/html>
- 2 Chicaiza, C. C., Molina, M. M., & Chávez, O. C. (2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019–2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(5), 136-154. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8712852>
- 3 Espinal-Carrillo, E. F., & Toaza-Tipantasig, S. E. (2024). Integración de la contabilidad gubernamental y planificación presupuestaria: eficiencia y transparencia en la gestión financiera. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(Suplemento 1), 6-16. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/695>
- 4 Flor, J. G. V., Pulgar, W. G. C., Peñafiel, S. I. H., & Vaca, G. M. Z. (2024). La importancia de las herramientas de la administración financiera en la toma de decisiones: un enfoque en las PYMES del Ecuador. *Ibero-American Journal of Education & Society Research*, 4(S), 103-109. <https://edsociety.iberojournals.com/index.php/IBEROEDS/article/view/679>
- 5 Granikov, V., Hong, Q. N., Crist, E., & Pluye, P. (2020). Mixed methods research in library and information science: A methodological review. *Library & Information Science Research*, 42(1), 3-6. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0740818819302294>
- 6 Guamán, A. E. G., Montenegro, J. M. M., Poveda, M. U., & Tapia, J. A. A. (2024). Desarrollo Financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su Impacto en el Crecimiento Económico. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales*, 26(2), 446-460. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9545973>

- 7 Loor Zambrano, H. Y., Santistevan Nunura, J. P., Ureta Zambrano, M. I., & Mera Macías, R. B. (2023). Análisis de indicadores de desempeño financiero de la empresa ecuatoriana de balanceados Coprobalan SA. Revista San Gregorio, 1(54), 128-146. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-79072023000200128
- 8 Rueda-Vera, G., Luna-Pereira, H. O., & Avendaño-Castro, W. R. (2021). Las normas NIIF como herramienta gerencial: percepciones de estudiantes universitarios de programas de administración y ciencias contables. Revista CEA, 7(15), 1-20. <http://siawebpr.itm.edu.co/handle/20.500.12622/6528>
- 9 Satama, F. L. V., & Badia, M. T. B. (2024). Banca pública del Ecuador: análisis de eficiencia mediante el Data Envelopment Analysis. Revista de ciencias sociales (30), 396-409. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9645077>
- 10 Toctaquiza Narváez, C. R., & Peñaloza López, V. L. (2021). Control interno jurídico administrativo para la toma de decisiones en el sector público. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 9(SPE1), 1-20. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000800084&script=sci_arttext
- 11 Tramullas, J. (2020). Temas y métodos de investigación en Ciencia de la Información, 2000-2019. Revisión bibliográfica. El profesional de la información, 29(4), 2-6. <https://revista.profesionaldelainformacion.com/index.php/EPI/article/view/77328>
- 12 Vivar-Astudillo, A. Y., & Torres-Palacios, M. M. (2024). Influencia de la Auditoría de Gestión en la toma de decisiones estratégicas de las organizaciones. Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas, 7(Suplemento 1), 177-195. <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/710>
- 13 Zhang, C., Tian, L., & Chu, H. (2023). Usage frequency and application variety of research methods in library and information science: Continuous investigation from 1991 to 2021. Information Processing and Management, 60(6), 4-8. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0306457323002443>

- 14 Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21-32.
<http://www.revistas.espol.edu.ec/index.php/compendium/article/view/1176>

DATOS DE LOS AUTORES.

1. **Norma Eulalia Barona López.** Doctor en Ciencias Contables. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes Matriz Ambato, Ecuador. E-mail: ua.eulaliabarona@uniandes.edu.ec
2. **Ivonne Patricia Tabares Burbano.** Magister en Docencia y Currículo para la Educación Superior. Docente de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes Matriz Ambato, Ecuador. E-mail: ua.ivonnetabares@uniandes.edu.ec
3. **Suggeidy Yelena Peñafiel González.** Estudiante de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes Matriz Ambato, Ecuador. E-mail: ca.suggeidyypg50@uniandes.edu.ec

RECIBIDO: 9 de septiembre del 2024.

APROBADO: 17 de octubre del 2024.