



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA -
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA
NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA, AÑO 2021.

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

AUTORA: IRAIDA GLORIA SANTI JIPA

DIRECTOR: LCDO. VÍCTOR GABRIEL ÁVALOS PEÑAFIEL

Puyo–Ecuador

2023

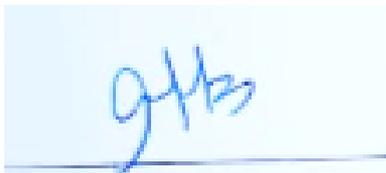
©2023, Iraida Gloria Santi Jipa

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho del Autor.

Yo, Iraida Gloria Santi Jipa, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 16 de agosto de 2023

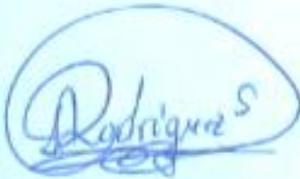


Iraida Gloria Santi Jipa

C.C: 1600483554

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA-
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; tipo: Proyecto de Investigación, **DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA, AÑO 2021**, realizado por la señorita: **IRAIDA GLORIA SANTI JIPA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Ing. Franqui Fernando Esparza Paz PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-08-16
Lcdo. Víctor Gabriel Ávalos Reyes DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-08-16
Ing. Ángel Eduardo Rodríguez Solarte MIEMBRO DEL TRIBUNAL		2023-08-16

DEDICATORIA

Mi tesis le dedico primeramente a Dios, ya que gracias al he logrado concluir mi carrera, a mis padres Washington Santi y Avelina Jipa, porque ellos siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo y sus consejos para hacer de mí una mejor persona, a mi amado esposo Johnny Tucupi por su sacrificio y esfuerzo, por darme una carrera para nuestro futuro y por creer en mi capacidad. A mi amado hijo Dylan Tucupi por ser mi fuerte de motivación e inspiración para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un futuro mejor.

Gracias a todos.

Iraida

AGRADECIMIENTO

Primeramente, agradezco a la Universidad ESPOCH por haberme aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para poder estudiar mi carrera, así como también a los diferentes docentes que brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día. Agradecer también a mi Director de Tesis el Ing. Gabriel Avalos por haberme brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento, así como también haberme tenido toda la paciencia del mundo para guiarme durante todo el desarrollo de las tesis. Mi agradecimiento también va dirigido al Presidente de la Nacionalidad Kichwa Lic. Antonio Vargas por haber aceptado que se realice mi tesis de su prestigiosa organización.

Iraida

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	x
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xi
ÍNDICE DE ANEXOS.....	xii
RESUMEN.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL.....	2
1.1. Antecedentes investigativos.....	2
1.2. Marco teórico.....	4
1.2.1. <i>Modelo de gestión financiera</i>	4
1.2.2. <i>Definición de gestión</i>	4
1.2.3. <i>Clasificación de la gestión</i>	5
1.2.4. <i>Gestión financiera</i>	5
1.2.5. <i>Proceso de gestión financiera</i>	6
1.2.6. <i>Gestión financiera a corto plazo</i>	6
1.2.7. <i>Gestión financiera a largo plazo</i>	6
1.2.8. <i>Objetivos de los modelos de gestión financiera</i>	7
1.2.9. <i>Importancia de los modelos de gestión financiera</i>	8
1.2.10. <i>Fases de construcción de los modelos de gestión financiera</i>	9
1.2.11. <i>Estructura de los modelos de gestión financiera</i>	10
1.2.12. <i>Diseño de herramientas de gestión financiera</i>	11
1.3. Marco conceptual.....	12
1.3.1. <i>Misión institucional</i>	12
1.3.2. <i>Principios empresariales</i>	12
1.3.3. <i>Objetivos empresariales</i>	13
1.3.4. <i>Análisis FODA</i>	13
1.3.5. <i>Estrategias empresariales</i>	13
1.3.6. <i>Indicadores</i>	14
1.3.7. <i>Análisis financiero</i>	15

CAPÍTULO II

2.	MARCO METODOLÓGICO	16
2.1.	Enfoque de investigación	16
2.1.1.	<i>Enfoque cuantitativo</i>	16
2.1.2.	<i>Enfoque cualitativo</i>	16
2.2.	Nivel de investigación	17
2.2.1.	<i>Investigación Descriptiva</i>	17
2.2.2.	<i>Investigación de campo</i>	17
2.2.3.	<i>Investigación Bibliográfica – Documental</i>	18
2.3.	Diseño de la investigación	18
2.3.1.	<i>Diseño no experimental</i>	18
2.4.	Población y muestra	18
2.4.1.	<i>Población</i>	18
2.4.2.	<i>Muestra</i>	18
2.5.	Métodos, técnicas e instrumentos	20
2.5.1.	<i>Métodos</i>	20
2.5.2.	<i>Técnicas</i>	20
2.5.2.1.	<i>Encuestas</i>	20
2.5.2.2.	<i>Cuestionario</i>	20
2.5.3.	<i>Instrumentos</i>	21

CAPÍTULO III

3.	MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	22
3.1.	Resultados y discusión de resultados	22
3.1.1.	<i>Análisis de resultados</i>	22
3.1.2.	<i>Discusión de Resultados</i>	38
3.2.	Propuesta modelo de gestión financiera	40
3.2.1.	<i>Aspectos de la organización</i>	40
3.2.2.	<i>Objetivos de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza</i>	41
3.2.3.	<i>Funciones de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza</i>	41
3.2.4.	<i>Principios de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza</i>	41
3.2.5.	<i>Organigrama de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza</i>	42
3.3.	Modelo de gestión financiera	42
3.3.1.	<i>Planificación y Formulación del Presupuesto</i>	42
3.3.1.1.	<i>Proceso</i>	42

3.3.1.2.	<i>Flujograma</i>	43
3.3.1.3.	<i>Aprobación del Presupuesto</i>	44
3.3.1.4.	<i>Flujograma</i>	45
3.3.1.5.	<i>Ejecución del Presupuesto</i>	46
3.3.1.6.	<i>Flujograma</i>	47
3.3.1.7.	<i>Liquidación del Presupuesto</i>	48
3.3.1.8.	<i>Flujograma</i>	49
3.3.1.9.	<i>Objetivos Estratégicos</i>	50
3.3.1.10.	<i>Cuadro de mando integral</i>	50
3.3.1.11.	<i>Indicadores Financieros</i>	52
CONCLUSIONES		55
RECOMENDACIONES		56
BIBLIOGRAFÍA		
ANEXOS		

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1-1:	La gestión financiera por varios autores	4
Tabla 1-2:	Clasificación de la gestión	5
Tabla 1-3:	Definición de gestión	6
Tabla 1-4:	Gestión financiera a largo plazo.....	7
Tabla 1-5:	Fases en la construcción de un modelo	9
Tabla 1-6:	Herramientas de gestión financiera.....	11
Tabla 2-1:	Presidentes de las comunas, pueblos y asociaciones de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza.....	19
Tabla 3-1:	Herramientas de planificación de la organización	22
Tabla 3-2:	Frecuencia con la que se realiza la evaluación a la Gestión Financiera.....	23
Tabla 3-3:	Frecuencia con la que realizan una evaluación a la gestión financiera	24
Tabla 3-4:	Encargados de la Evaluación Financiera de la organización	25
Tabla 3-5:	Importancia del Cumplimiento de los presupuestos	26
Tabla 3-6:	Realización de evaluación financiera y presupuestaria y toma de decisiones ...	27
Tabla 3-7:	Rubros de inversión	28
Tabla 3-8:	Opinión de los miembros en la toma de decisiones	29
Tabla 3-9:	Evaluación financiera de la organización	30
Tabla 3-10:	Calificación de la gestión financiera.....	31
Tabla 3-11:	Desarrollo socioeconómico de los habitantes de la nacionalidad Kichwa de Pastaza.....	32
Tabla 3-12:	Rendición de cuentas de la gestión	33
Tabla 3-13:	Evaluación a la gestión financiera en las nacionalidades.....	34
Tabla 3-14:	Disponibilidad de un Modelo de Gestión Financiera.....	35
Tabla 3-15:	Ayuda el modelo de Gestión Financiera a optimizar Recursos	36
Tabla 3-16:	Tabla de Resumen de Resultados.....	37
Tabla 3-17:	Planificación y Formulación del Presupuesto	42
Tabla 3-18:	Aprobación del Presupuesto.....	44
Tabla 3-19:	Ejecución del Presupuesto	46
Tabla 3-20:	Liquidación del Presupuesto	48
Tabla 3-21:	Objetivos Estratégicos.....	50
Tabla 3-22:	Cuadro de mando Integral Detallado	51

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 3-1:	Herramientas de planificación	22
Ilustración 3-2:	Frecuencia con la que se realiza la evaluación a la Gestión Financiera	23
Ilustración 3-3:	Frecuencia con la que realizan una evaluación a la gestión financiera	24
Ilustración 3-4:	Encargados de la Evaluación Financiera de la organización.....	25
Ilustración 3-5:	Importancia del Cumplimiento de los presupuestos.....	26
Ilustración 3-6:	Realización de evaluación financiera y presupuestaria y toma de decisiones	27
Ilustración 3-7:	Rubros de inversión.....	28
Ilustración 3-8:	Opinión de los miembros en la toma de decisiones.....	29
Ilustración 3-9:	Evaluación financiera de la organización.....	30
Ilustración 3-10:	Calificación de la gestión financiera	31
Ilustración 3-11:	Desarrollo socioeconómico de los habitantes de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza.....	32
Ilustración 3-12:	Rendición de cuentas de la gestión.....	33
Ilustración 3-13:	Evaluación a la gestión financiera en la nacionalidad	34
Ilustración 3-14:	Disponibilidad de un Modelo de Gestión Financiera	35
Ilustración 3-15:	Ayuda el modelo de Gestión Financiera a optimizar Recursos	36
Ilustración 3-16:	Estructura política del Estado, GAD y Régimen especiales.....	40
Ilustración 3-17:	Organigrama de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza.....	42
Ilustración 3-18:	Flujograma de procesos.....	43
Ilustración 3-19:	Flujograma de procesos.....	45
Ilustración 3-20:	Flujograma de procesos.....	47
Ilustración 3-21:	Flujograma de procesos.....	49
Ilustración 3-22:	Cuadro de Mando Integral.....	50

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: ENCUESTA

RESUMEN

El Modelo de Gestión Financiera para la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza; tuvo como objetivo construir un Modelo de Gestión de carácter financiero, para disponer de una herramienta de gestión que permita controlar y monitorear los diversos recursos económicos y financieros, así como lograr optimizar su respectivo uso en la adquisición de bienes y/o servicios en favor de los miembros de las organizaciones campesinas. La presente investigación empezó con un estudio interno de la institución, en donde se analizó la situación económica y financiera de la nacionalidad Kichwa para conocer sus fortalezas y debilidades. Posteriormente se efectuó una investigación de campo a través de la aplicación de encuestas a los directivos representantes de cada una de los pueblos de la nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza para conocer de forma detallada la gestión financiera y buscar oportunidades de mejora. Los principales hallazgos identificados permitieron verificar que la frecuencia de realización de una evaluación a la gestión financiera es anual con el 71%, además, que la realización de una evaluación a la gestión financiera y presupuestaria a la organización, permitiría tomar decisiones oportunas y correctas, lo cual representa el 82%, y el modelo de gestión financiera ayudará a optimizar los recursos de la nacionalidad Kichwa, cuya respuesta es del 76% afirmativamente. Luego del estudio efectuado de las conclusiones, se recomienda construir el modelo de gestión financiera de la organización, incluso, sin las entidades de control del estado lo requieran.

Palabras clave: <MODELO>, <GESTIÓN FINANCIERA>, <FINANZAS PÚBLICAS>, <OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS>, <CONDICIONES DE VIDA>.



18-08-2023

1682-DBRA-UPT-2023

ABSTRACT

The Financial Management Model for the Kichwa Nationality of Pastaza province had as objective to build a financial Management Model, in order to have a management tool to control and monitor the different economic and financial resources, as well as to optimize their respective use in the acquisition of goods and/or services in favor of the members of the farmers' organizations. This research started with an internal study of the institution, where the economic and financial situation of the Kichwa nationality was analyzed in order to understand its strengths and weaknesses. Subsequently, a field research was carried out through the application of surveys to the directors representing each of the villages of the Kichwa nationality of Pastaza province to learn in detail about financial management and seek opportunities for improvement. The main findings identified allowed verifying that the frequency of conducting an evaluation of financial management is annual with 71%, in addition, that conducting an evaluation of the financial and budgetary management of the organization would allow making timely and correct decisions, which represents 82%, and the financial management model will help optimize the resources of the Kichwa nationality, whose response is 76% affirmative. After studying the conclusions, it is recommended to build the financial management model of the organization, even if the state control entities require it.

Keywords: <MODEL>, <FINANCIAL MANAGEMENT>, <PUBLIC FINANCES>, <RESOURCE OPTIMIZATION>, <LIVING CONDITIONS>.



Lic. Silvia-Narcisca Cazar Costales
C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

Las empresas privadas y entidades públicas que reciben fondos del Estado Ecuatoriano, por cumplimiento de procedimientos legales, así como por disponer de una herramienta de gestión para los directivos, funcionarios, empleados y trabajadores, deben tener un modelo de gestión financiera, documento formal que incluye todas las políticas y herramientas de construcción de presupuestos, lineamientos de trabajo y procedimientos de control; lo cual le permitirá tener una evaluación de su gestión financiera, administrativa y como opera la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza.

Toda la gestión que realice la organización Indígena denominada Nacionalidad Kichwa de Pastaza, debe permitir tener una evaluación y análisis de la situación financiera de la institución, que permita conocer si los recursos recibidos fueron administrados de manera adecuada y eficiente en la compra de bienes y servicios, así como la construcción de obras e infraestructura.

La presente investigación ha sido desarrollada en tres capítulos, organizados en base a la siguiente estructura:

Capítulo I : Marco Teórico Referencial. Aquí se describe a la institución sujeto de estudio, el marco teórico de las dos variables de estudio, los antecedentes investigativos y el marco conceptual.

Capítulo II: Marco Metodológico. En este apartado se detalla el enfoque de investigación tanto cuantitativo como cualitativo, los diversos tipos de investigación como son: de campo, descriptivo y documental, los métodos utilizados en el estudio, la población y muestra objeto de estudio, así como los instrumentos de recopilación de datos como son las encuestas. Finalmente, los resultados recuperados se presentan en cuadros y gráficos, para la interpretación y análisis de la información.

Capítulo III: Resultados y discusión de Resultados. En esta parte se detallan los diferentes los resultados encontrados en el estudio a través de la encuesta y la investigación documental acerca del modelo de la gestión financiera, como producto final de las evidencias encontradas, para verificar y analizar el buen y eficiente uso de los recursos económicos y financieros de la entidad pública, para ayudar a mejorar el nivel de vida de las nacionalidades indígenas de Pastaza.

La conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación se presentan de forma final.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

1.1. Antecedentes investigativos

En esta investigación se examinó los diferentes modelos de gestión financiera desarrollados en monografías, tesis de grado y publicaciones de autores versados sobre el tema, adicional se verificó su aplicación o adaptación para una organización con características distintas a las contempladas en el modelo. Porque por un lado este tipo de organización mantiene sus propias visiones, estructuras, valores, principios, como son la equidad, solidaridad, participación e inclusión. Y, por otro lado, necesita conocer las herramientas más idóneas de los modelos de gestión financiera más adecuada para no incurrir en errores, fracasos, conflictos de dirigentes, demandas jurídicas, falta de desarrollo institucional, entre otros factores.

A continuación, se detallan las diversas investigaciones revisadas en los repositorios de Universidades y Escuela Politécnicas del Ecuador y a nivel internacional, sobre el objeto de estudio, esto es el Modelo de Gestión Financiera:

De acuerdo con Peñafiel (2020), en su trabajo de investigación relacionado con el Modelo de gestión para la empresa Produalba Cía. Ltda., del cantón Pallatanga, provincia de Chimborazo, en sus principales conclusiones manifiesta que:

Finalmente, luego de haber realizado el análisis pertinente se procedió a implementar la propuesta de un modelo de gestión financiera mediante la matriz DAFO en donde determinamos las estrategias que requieren los puntos críticos además del rediseño de la filosofía empresarial y la estructura organizacional, también de la determinación de actividades, objetivos y metas descritos en el POA y finalmente las proyecciones de las estrategias que hemos implementado con su respectivo control basado en la semaforización. (p. 112)

Como se puede apreciar en la conclusión, previo a la construcción del modelo de gestión financiera, se hace uso de una herramienta importante como es el análisis situacional FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades, Amenazas), con el fin de determinar las diferentes estrategias para mejorar la gestión de la empresa, además de la elaboración de toda la filosofía empresarial: Visión, misión, valores corporativos, principios, entre otros.

De igual forma y como lo afirma Guzmán (2019), en su estudio referente al Modelo de gestión para la empresa Total Home, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2020, en su conclusión principal indica que:

Una vez aplicados los instrumentos metodológicos de investigación necesarios, se logró identificar que la empresa Total Home no cuenta con un modelo de gestión financiera que optimice sus recursos económicos y financieros; consecuentemente se realizó una evaluación financiera, lo cual permitió identificar el crecimiento de sus cuentas por cobrar, inconsistencias en el control de inventarios, crecimiento de las obligaciones con el IESS, falta de planificación financiera en las actividades de la empresa y conforme al cálculo de las NOF existe un excedente de efectivo o activos circulantes ociosos; seguidamente se ejecutó un diagnóstico situacional apoyado en la matriz FODA, el cual permitió conocer la situación actual de la empresa, también sirvió como apoyo en el diseño de estrategias encaminadas a la optimización de recursos económicos y financieros. (p. 155)

Antes de elaborar el modelo de gestión financiera en la empresa, es importante la aplicación de los instrumentos metodológicos lo cual ayuda a identificar la falta de este importante instrumento de gestión, y de acuerdo con la conclusión manifiesta que el modelo de gestión financiera permite optimizar los recursos económicos y financieros de la empresa. Además, se indica que previo a efectuar el modelo se debe realizar un diagnóstico situacional.

Finalmente, de conformidad a Sandoval y Rosero (2020), en su estudio sobre el Modelo de gestión financiera para el fortalecimiento del proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes en la ciudad de Tulcán, en una de sus conclusiones, ratifica que:

De la revisión y análisis de la literatura científica, relativa al modelo de gestión financiera se ha podido extraer una serie de factores que inciden en la sostenibilidad y crecimiento económico de las PYMES, esto es, misión y visión empresarial; diagnóstico situacional interno y externo, formulación de objetivos, estrategias e indicadores de gestión. (p. 13)

Se destaca en la conclusión de la presente investigación que, para construir el modelo de gestión financiera, es necesario revisar bibliografía de carácter científico para elaborar la filosofía de las empresas, esto es la visión, misión, valores corporativos, y lo fundamental generar estrategias para lograr una sostenibilidad y crecimiento sostenido de las economías de las Pequeñas y medianas empresas (Pymes).

1.2. Marco teórico

1.2.1. Modelo de gestión financiera

Los modelos representan: “En las obras de ingenio y en las acciones morales, ejemplar que por su perfección se debe seguir e imitar”. (Rea, 2021). En este ámbito, los modelos representan sistema de la vida real, cuya finalidad es facilitar un mecanismo para evaluar el comportamiento del sistema con el objetivo de mejorar su desempeño. Por ello, la realidad de la solución obtenida del modelo depende de la validez de él para representar el sistema real. La fortaleza relevante de un modelo es que le permite a uno examinar el comportamiento del sistema sin interferir la operación que se está realizando.

De acuerdo a los conceptos mencionados en la tabla siguiente por los diferentes autores acerca de un modelo de gestión financiera es una herramienta de evaluación económica que establece la situación de la organización para considerar las acciones oportunas sobre los recursos monetarios y el cumplimiento de los objetivos propuestos.

Tabla 1-1: La gestión financiera por varios autores

Autor y Año	Definición
Haro de Rosario & Rosario, 2017	La función financiera básica de la gestión del circulante consiste en dotar a la empresa de los recursos financieros necesarios para la inversión en activo corriente, optimizando la relación rentabilidad, coste y liquidez
Pérez, 2019	La gestión financiera acumula la experiencia secular de la actividad mercantil, durante la que se han desarrollado los criterios, las herramientas y los instrumentos de gestión
Pilaguano, Arellano & Vallejo (2021)	Se define como la disciplina encargada de tomar decisiones sobre la asignación, adquisición, inversión y administración de capital, además de la determinación de valor.

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

1.2.2. Definición de gestión

La gestión implica la ejecución de acciones para llegar a un resultado (Mazanares, 2017, p. 23). Adicionalmente la “Gestión comprende todas las actividades de una organización que implica el establecimiento de metas y objetivos, así como la evaluación de su desempeño y cumplimiento; además del desarrollo de una estrategia operativa que garantice la supervivencia”. (Contraloría General del Estado, Manual de Auditoría de Gestión, 2013, p. 9).

La gestión incluye la planificación, organización y control, la planificación equivale a la formulación de objetivos y las líneas de acción para alcanzar, en el centro de los objetivos de la organización que tiene repercusión productiva, la organización es la estructura de tareas, distribución de responsabilidades hacia el personal desde la dirección hasta los obreros distribuyendo las tareas en forma de terminada. (Alpízar & Lauchy, 2018, p. 69)

Tanto las organizaciones públicas como privadas deben desarrollar una gestión basada en objetivos, metas, políticas, procedimientos y resultados positivos, que vayan en beneficio de los clientes internos (Directivos, funcionarios, empleados y trabajadores) y clientes externos (Usuarios de los diferentes servicios de la institución), de tal forma que se puedan cumplir con un excelente servicio y la institución cumplir sus objetivos y metas.

1.2.3. *Clasificación de la gestión*

Como se puede observar, la clasificación de la gestión depende del gerente o de la alta dirección de la empresa, así como también del tipo de empresa u organización. En resumen, los tipos de gestión son las diferentes formas de planificar, organizar, dirigir y controlar una empresa para alcanzar las metas establecidas. En otras palabras, la gestión empresarial pretende utilizar los recursos humanos y financieros de forma eficiente, orientado desde la alta dirección, esto con el objetivo de que todos los esfuerzos del personal permitan lograr los objetivos que persigue la organización.

Tabla 1-2: Clasificación de la gestión

Autores y Año	Definición
(Condori, 2017, p.8)	Gestión organizacional o administrativa, gestión de la tecnología de la información, gestión financiera, gestión de recursos humanos o personal, gestión de operaciones y logística, gestión ambiental.
(Rivero, 2019, parr.36)	Gestión empresarial autoritaria, gestión visionaria, gestión transaccional, gestión de liderazgo de servicio, gestión de marcapasos, gestión democrática, gestión empresarial.

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

1.2.4. *Gestión financiera*

La gestión financiera es una de las ramas de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de la empresa. Así mismo, los encargados de esta gestión es la alta dirección, y deberán determinar cómo la organización administrará los fondos buscando

los mayores beneficios posibles. Por otra parte, la gestión financiera debe encargarse de que la empresa cuente con los recursos suficientes a corto plazo para poder cumplir con sus gastos o imprevistos. Es decir, la alta dirección no solo debe encargarse de generar rentabilidad en la empresa, sino también, un ingreso en efectivo para mantener las operaciones de la empresa.

Tabla 1-3: Definición de gestión

Autores y Año	Definición
(Van y Wachowicz, 2010; citados en Fajardo Ortiz et al., 2018)	Señalan a la gestión financiera como la responsable de la adquisición, el financiamiento y la administración de los bienes muebles que posee la empresa.
(Carmen et al., 2017, p. 220)	La gestión financiera está relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de los dividendos.
(Acosta et al., 2018, p. 6)	(...) Por otra parte la gestión financiera, posibilita el manejo y la correcta interpretación de la información de los flujos económicos que reflejan la situación real de la entidad (...)

Realizado por: Santi, I., 2022.

1.2.5. *Proceso de gestión financiera*

La gestión financiera es un procedimiento cuya finalidad es analizar, comprender, obtener y utilizar los recursos económicos de una empresa u organización, y hacerlo de un modo equilibrado y que a determinado tiempo resulte beneficioso y rentable. Es decir, una seguridad económica, sea cual sea el ámbito de aplicación o uso.

1.2.6. *Gestión financiera a corto plazo*

La administración del capital de trabajo está relacionada con la gestión financiera a corto plazo, es decir, con los activos y pasivos corrientes. Esta gestión es importante debido a que en muchas empresas el porcentaje que representan los activos corrientes en relación a los activos totales es considerable. La gestión financiera de corto plazo prácticamente se refiere a medir la liquidez de la empresa o institución.

1.2.7. *Gestión financiera a largo plazo*

La Gestión Financiera es muy importante en las diferentes organizaciones, tanto públicas como privadas, ayudan a controlar y administrar los recursos económicos, para lograr los beneficios de

la institución, como en este caso la nacionalidad Kichwa. La gestión financiera de largo plazo además de medir la liquidez, trata sobre la rentabilidad de la empresa en términos económicos y financieros.

Tabla 1-4: Gestión financiera a largo plazo

Año/ Autor	Concepto / Gestión Financiera a largo plazo
(Pérez. 2015)	El plan financiero a largo plazo, que se deriva del plan estratégico de la empresa, tiene como objeto diseñar el planteamiento financiero de la empresa para los próximos años y cuantificar las acciones que se haya decidido implantar.
(Huacchillo., Ramos & Pulache, 2020)	En función a la gestión financiera, muchas veces el gerente desconoce los medios de financiamiento alternativo para solicitar fuentes de crédito, con frecuencia se realizan préstamos a un largo plazo en entidades bancarias para la modernización de los ambientes o aspectos físicos de la empresa.
(Párraga, Pinargote, García & Zamora, 2021)	De acuerdo con los parámetros financieros para la toma de decisiones de largo plazo estos autores consideran que se debe tener en cuenta el análisis de riesgo operativo y financiero, para minimizar la probabilidad de no llegar a cumplir con las obligaciones financieras requeridas, intereses, pagos de arrendamiento, dividendos de acciones preferentes, entre otros.

Realizado por: Santi, I., 2022.

En resumen, la gestión financiera a largo plazo es una proyección de los estados financieros esta inicia con datos históricos de la contabilidad y también ayuda a identificar y cuantificar las fuentes de ingreso incluyendo las ventas de productos o servicios. Es importante destacar que esta se deriva del plan estratégico de la empresa el cual es un proceso mediante el cual se implementa los planes operativos para que la empresa logre alcanzar los objetivos propuestos y en base a ello se cuantifica las acciones que se van a tomar a lo largo del tiempo, por ello es de vital importancia para el alcance de los objetivos.

1.2.8. Objetivos de los modelos de gestión financiera

Para Fajardo y Soto (2018), con relación a los objetivos de los modelos de gestión financiera, afirman que:

El objetivo esencial de la gestión financiera dentro de las entidades es la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones; esto se da por la consecuencia de la optimización de las decisiones, tales como las de administración, inversión, financiación y dividendos. (p. 47)

Además, “El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización”. (Terrazas, 2009, p. 57). Y finalmente para Samaniego (2018), el objetivo de los modelos de gestión financiera, “Es controlar los recursos económicos de manera eficiente y eficaz para aumentar el rendimiento a través de una correcta administración en las empresas tanto públicas como privadas. (p. 18)

De acuerdo a los conceptos revisados por parte de los autores mencionados, se podría estipular que el objetivo del modelo de gestión financiera es maximizar la rentabilidad de las empresas ya sea pública o privada en este sentido debe funcionar de forma efectiva todas las áreas de trabajo que disponga la empresa, de igual modo permite tomar las mejores decisiones financieras, administrativas y de inversión que sea de oportunidad y beneficio para las mismas, en ese mismo contexto debe existir un control de los recursos económicos donde se utilice de forma eficiente y eficaz a través de una correcta administración.

1.2.9. *Importancia de los modelos de gestión financiera*

Para Armijos, et al., (2020), en referencia a la importancia de los modelos de gestión financiera, indican que:

Las herramientas financieras aportan significativamente a la toma de decisiones porque estos instrumentos financieros permiten visualizar con exactitud qué camino debe tomar la empresa; por tal razón es de mucha importancia que los directivos demuestren adecuada aptitud y actitud al momento de decidir; sin embargo, es necesario recalcar que cualquier tipo de decisión conlleva un alto grado de incertidumbre; por consiguiente, es un riesgo que se debe tener presente. (p. 471)

De igual forma: “Las herramientas financieras permiten llevar a cabo las actividades de forma ordenada, a tener un control adecuado en cuanto al manejo de los recursos disponibles de la compañía, también ayuda a ver de manera diferentes la forma de gestionar los mismos para así obtener beneficios. (López, et al., 2017, p. 34)

De acuerdo a los conceptos revisados por parte de los autores referidos, se podría establecer que el diseño de herramientas de gestión financiera permite tener una visualización más clara y exacta de que debe realizar dentro de la empresa, fortaleciendo la toma de decisiones que en ocasiones es de alto riesgo y también causa incertidumbres, por tal efecto debe existir diferentes herramientas para realizar las actividades de forma organizada y conseguir un adecuado manejo de los recursos que tiene la empresa para lograr beneficios positivos y no obtener pérdidas que es

una acción que se da por no tener una adecuada gestión o por la falta de actitud y aptitud de los directivos.

1.2.10. Fases de construcción de los modelos de gestión financiera

Todo modelo debe tener una clasificación, en donde se pueda identificar los tipos de modelos que existen y como estos se aplican en las distintas empresas y organizaciones, para lograr cada uno de sus fines u objetivos.

Tabla 1-5: Fases en la construcción de un modelo

Autor y Año	Concepto
(Oto, 2011)	<p>Primera Fase: Aquí se establece la constitución de la empresa misma, donde se determina sus objetivos, metas, estrategias, desarrollo de planes y organización administrativa.</p> <p>Segunda Fase: Asegurar a la empresa en una organización de vanguardia, creativa e innovadora, capaz de consolidar su presencia en los mercados locales, regionales, nacionales e internacionales, destacando sus ventajas competitivas y calidad de sus productos basados en la diferenciación.</p> <p>Tercera Fase: Se determina la difusión del modelo, a través de sus resultados, beneficiando a las organizaciones involucradas e incentivar el interés por la preservación de los recursos naturales.</p>
(Chonillo & Sánchez, 2018).	<p>Primera Fase: En esta fase se establece la constitución de la empresa, se determinan sus objetivos, estrategias, metas, y su organización administrativa.</p> <p>Segunda Fase: Asegurar a la empresa en una organización de vanguardia, creativa e innovadora, capaz de consolidar su presencia en los mercados locales, regionales, nacionales e internacionales, destacando sus ventajas competitivas y calidad de sus productos basados en la diferenciación.</p> <p>Tercera Fase: Se determina la difusión del modelo, a través de los resultados, beneficiando a las organizaciones involucradas e incentivar el interés por la preservación de los recursos (...).</p>
(Brito, 2021)	<p>Fase 1: Se orienta a definir las actividades junto con el plan estratégico de la organización, y debe ayudar a definir un plan estratégico basado en los intereses de la organización.</p> <p>Fase 2: Es la planificación presupuestaria en la que se realiza la revisión adecuada de los gastos programados y la programación del presupuesto de gastos e ingresos.</p> <p>Fase 3: Esta etapa es un proceso que se desarrolla en marcha, por lo que se lo realiza en función de los estados financieros de la organización.</p> <p>Fase 4: Se realiza un proceso de evaluación que se enfoca en el control y monitoreo de las actividades realizadas y apoyar a la toma de decisiones.</p>

Realizado por: Santi, I., 2022.

De acuerdo a lo establecido por los autores en cuanto a la clasificación de los modelos financieros y las fases que deben pasar, se puede llegar a la conclusión de que estas fases son un conjunto de pasos a seguir, que permiten desarrollar en los modelos de gestión financiera para que de esta manera se pueda orientar nuestras actividades en base a lo indicado.

1.2.11. Estructura de los modelos de gestión financiera

Según el autor (Terrazas, 2009), sobre la estructura de los modelos de gestión financiera menciona que:

La construcción del modelo Consta de tres fases: la fase I referida a la planificación de actividades y planificación financiera y presupuestal; la fase II, como referencia a la ejecución y análisis de la información financiera y la fase III de control y apoyo a la toma de decisiones. La fase de planificación, se constituye en una etapa a – priori donde se realiza lo que normalmente llamamos un análisis ex – ante; la fase de ejecución y análisis por sus características es una etapa de proceso sobre la marcha y la fase de control y decisión, es asociada a una etapa de análisis ex - post por tratarse de un monitoreo de actividades físicas y presupuestarias orientadas al funcionamiento organizacional, además de apoyar al proceso decisional por la generación de reportes e indicadores estratégicos. (p. 61)

Para (Fajardo & Soto 2018), indican que la gestión financiera se estructura bajo dos lineamientos que pueden ser:

- *El análisis de la actual situación financiera de la empresa;*
- *Evaluación y formulación de decisiones sobre alternativas que permitan mejorar el futuro financiero de la empresa. Es así como la función de las decisiones de la gestión financiera puede dividirse en tres áreas esenciales para la empresa como (decisión de inversión, financiera y administrativa), cabe recalcar que a veces dichas decisiones son tomadas por el tesorero o el contralor, quienes se reportan ante el director de finanzas, quien es el portavoz del presidente ejecutivo para la toma de decisiones. (p. 45)*

En cualquier tipo de empresa, institución u organización, la gestión financiera es de gran importancia, ya que tiene que ver con la disponibilidad de efectivo para operar, consecución de nuevas fuentes de financiamiento, efectividad y eficiencia operacional, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, por lo cual la estructuración de los modelos es muy importante.

1.2.12. *Diseño de herramientas de gestión financiera*

Se podría establecer que el diseño de herramientas de gestión financiera permiten tener una visualización más clara y exacta de que debe realizar dentro de la empresa o institución, fortaleciendo la toma de decisiones que en ocasiones es de alto riesgo y también causa incertidumbres, por tal efecto debe existir diferentes herramientas para realizar las actividades de forma organizada y conseguir un adecuado manejo de los recursos que tiene la empresa para lograr beneficios positivos y no obtener pérdidas que es una acción que se da por no tener una adecuada gestión o por la falta de actitud y aptitud de los directivos.

Tabla 1-6: Herramientas de gestión financiera

Autores y Año	Conceptos
(Armijos, et al., 2020: p. 471)	Las herramientas financieras aportan significativamente a la toma de decisiones porque estos instrumentos financieros permiten visualizar con exactitud qué camino debe tomar la empresa; por tal razón es de mucha importancia que los directivos demuestren adecuada aptitud y actitud al momento de decidir; sin embargo, es necesario recalcar que cualquier tipo de decisión conlleva un alto grado de incertidumbre; por consiguiente, es un riesgo que se debe tener presente.
(León, 2019, p. 2)	Las herramientas financieras permiten llevar a cabo las actividades de forma ordenada, a tener un control adecuado en cuanto al manejo de los recursos disponibles de la compañía, también ayuda a ver de manera diferentes la forma de gestionar los mismos para así obtener beneficios.
(López, et al., 2017, p. 34)	Tiene como finalidad fortalecer la toma de decisiones por medio del seguimiento por parte del consejo de administración y así evitar la falta de liquidez y las consiguientes pérdidas, tiene una serie de variables para tener en cuenta para delimitar el campo de acción de esta.

Realizado por: Santi, I., 2022.

1.3. Marco conceptual

1.3.1. Misión institucional

La misión de una empresa, organización o institución supone la definición de los máximos objetivos que esta pretende alcanzar; viene a ser su razón de ser y contribuye a la enunciación objetiva de su personalidad, de su identidad. (Fernández, 2017, p. 4)

La misión de una empresa se basa de la actividad que la organización realice, así como del medio en donde se encuentra y de los patrimonios de los que dispone. Si se trata de una empresa, la misión dependerá del tipo de negocio del que se trate, de las necesidades de la población en ese momento dado y la situación del mercado. (López, 2017, p. 8)

La misión empresarial es una herramienta estratégica que mantiene gran relevancia en el ámbito organizacional, muy independiente del tipo de negocio del que se trate, este sintetiza el propósito de una empresa haciendo referencia a los máximos objetivos que desea lograr, es decir este se define como la razón principal de su existencia, tomando en consideración el fin o propósito y cuál es su papel en la sociedad.

1.3.2. Principios empresariales

Es un conjunto de valores y creencias que norman el funcionamiento de las empresas u organizaciones y que a su vez determinan las líneas de trabajo y la filosofía de la misma. Y, hay que destacar que no pueden ser modificados en su esencia porque están estrechamente relacionados con las particularidades que le distinguen de cualquier otra. (Euroinnova, 2022)

Para que un negocio progrese adecuadamente, resulta fundamental tener muy claros cuáles son los principios de la organización empresarial. No en vano, toda organización necesita ordenar sus recursos y funciones en orden a satisfacer una serie de objetivos. Y para llevarlo a cabo con verdadero éxito, manejar todos estos principios es un punto de partida clave. (Lizcano, 2021)

Los principios empresariales hacen referencia a un conjunto determinado de valores y creencia que guía el funcionamiento de la empresas, organizaciones e instituciones, que a su vez determina el rumbo del trabajo y la filosofía de la misma, estos están relacionados a los códigos de ética, como son las normas de conducta o la manera de comportamiento dentro de la empresa. También se debe tener en cuenta que no se pueden cambiar en esencia, porque están estrechamente relacionados con las características que los distinguen de todo lo demás.

1.3.3. *Objetivos empresariales*

“Los objetivos empresariales son aquellas metas de negocio que cualquier organización empresarial debe tener a la hora de definir estrategias y acciones, siempre en un periodo de tiempo especificado”. (Argudo, 2017, p. 1)

“Los objetivos de una empresa son los estados o situaciones que la empresa pretende conseguir en el futuro utilizando sus recursos disponibles presentes y los previsibles”. (Arias, 2020, p. 1)

Por medio de la indagación se ha podido concluir que los objetivos empresariales son esas metas que cualquier organización debería tener en el momento de conceptualizar tácticas y ocupaciones, continuamente en un tiempo detallado. Las metas de una organización son los estados o situaciones que la organización pretende lograr en el futuro usando sus recursos accesibles presentes y los previsibles tomando en cuenta que la gestión posibilita a las organizaciones a conseguir metas en términos general de una por más positiva.

1.3.4. *Análisis FODA*

Consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que en su conjunto diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa; es decir, las oportunidades y amenazas. (Díaz, 2019, p. 23)

La matriz es conocida como herramienta estratégica de análisis de la situación de la empresa. El principal objetivo es ofrecer un claro diagnóstico para poder tomar decisiones oportunas y mejorar en el futuro. (Guzmán, 2020, p. 53)

El análisis FODA constituye una herramienta con la cual se puede analizar la posición de una empresa, además la toma de decisiones oportunas y mejoras futuras. Esto incluye realizar diagnósticos conjuntos de la situación interna de una organización y realizar evaluaciones externas relacionadas con personas, empresas y productos, y analizar factores internos y externos durante un período de tiempo específico.

1.3.5. *Estrategias empresariales*

La estrategia es una forma de marcar los objetivos y las metas, las mismas que servirán de guía para el conjunto organizacional que conforma la empresa, esta mantiene una serie de pasos a seguir que busca que cada acción que ejecuta sea eficiente para alcanzar dichos objetivos.

Esto en base a lo que algunos autores nos mencionan sobre las estrategias empresariales a continuación:

La estrategia es la definición de las metas y objetivos a largo plazo de una empresa, así como la adopción de acciones y la asignación de recursos necesarios para la consecución de esos objetivos. (Chandler, 1962; citado en Rodero, 2019, p. 27)

Para (Navajo, 2019; citado en Peralta, 2021, p. 13) una estrategia es una línea, un camino, que indica y plantea cómo lograr una misión u objetivo para nuestra organización, muestra los pasos fundamentales que una organización debe dar para conseguir los objetivos y lograr ventaja competitiva.

Según (Monge y Pillacela, 2022, p. 13) La estrategia (...) define las líneas de acción, permitiendo que esta se conozca por cada miembro de la organización (...).

1.3.6. Indicadores

En el campo empresarial los indicadores constituyen una herramienta fundamental para los niveles directivos y administrativos, dado que estos proporcionan un direccionamiento razonable del estado en que la organización se encuentra, algunos autores definen a los indicadores como: “Los indicadores financieros expresan una relación matemática comprensible, clara y directa entre dos magnitudes, (...) permite obtener información, de los componentes individuales de los estados financieros”. (Garcés, 2019, pp. 14-15)

“Los indicadores financieros son herramientas gerenciales que permiten evidenciar la información obtenida de los saldos contables, cuyo uso correcto permite la toma de decisiones (...)”. (Párraga et al., 2021, p. 3)

De acuerdo con los autores antes referidos los indicadores o ratios financieros, son herramientas que configuran relaciones matemáticas ente dos o más cuentas de los estados financieros; estos pueden ser interpretadas con el objeto de aplicar una correcta toma de decisiones dentro del campo empresarial. En este sentido se puede deducir que su importancia radica en la necesidad de la toma de decisiones a nivel directivo pues la correcta utilización de estas herramientas permitirá minimizar riesgos en la ejecución de las decisiones que se tomen.

1.3.7. Análisis financiero

Es la descomposición de un conjunto de información financiera que permite tener un diagnóstico exacto de la administración del dinero y que su propósito es brindar los insumos para la toma de decisiones de las autoridades máximas de una organización pública o privada. (Granizo, 2022, p. 22)

“El análisis financiero permite interpretar los hechos financieros en base a un conjunto de técnicas que conducen a la toma de decisiones, además estudia la capacidad de financiación e inversión de una empresa a partir de los estados financieros”. (Gavilánez y Cevallos, 2013, p. 51)

Es un proceso por el cual a través de operaciones contables se obtienen resultados de la situación real de la empresa, en donde se aplica el análisis e interpretación de los estados financieros lo que es de suma importancia para la gerencia por lo que les permite tomar decisiones, acorde a los resultados arrojados. (Merchán y Toala, 2022, p. 20)

El análisis financiero es un proceso que nos permite la aplicación de técnicas propicias para la interpretación y análisis de los estados financieros e información contable existente en una organización, cuyos resultados corresponden a la información de la situación real de la misma, facilitando la toma de diversas decisiones en la empresa, específicamente las involucradas en el ámbito económico, ya sea en el área contable, financiera o de inversiones.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de investigación

2.1.1. *Enfoque cuantitativo*

Para Hernández, Fernández & Baptista (2017), en relación a esta modalidad ratifican que:

En una investigación cuantitativa, se utiliza el ámbito estadístico, con el objetivo de discurrir una realidad objetiva partiendo de cálculos numéricos para establecer pronósticos sobre la conducta de un fenómeno y la posibilidad de plantear los argumentos de la investigación. (p. 34)

La modalidad cuantitativa se aplicó en esta investigación mediante el análisis de las encuestas debidamente estructuradas que fueron aplicadas a los miembros de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza.

2.1.2. *Enfoque cualitativo*

De acuerdo con Hernández, Fernández & Baptista (2017), con respecto a este enfoque de investigación, se indica que:

El enfoque cualitativo se enfoca en un asunto inductivo bajo un ambiente natural, en la recolección de datos se planteó una relación entre el investigador y las ideologías de medición disponible, cuyo alcance percibe un fenómeno social que va mucho más allá de una simple medición de variables, porque lo que se procura es entenderlo. (p. 34)

En el presente estudio se consideró el uso del enfoque cualitativo, a través del uso de entrevistas, datos que serán tomados de la entrevista a realizarse a los principales dirigentes de Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza.

2.2. Nivel de investigación

2.2.1. Investigación Descriptiva

Gambara, en su libro sobre la Investigación Descriptiva indica que: “El nivel de investigación ayuda a examinar las particularidades del problema planteado, proporcionando la elaboración del instrumento de recolección de datos, donde se verificó la validez y confiabilidad de éste, para posteriormente describir y estudiar los resultados”. (Gambara, 2018, p. 45) sostiene que:

En la investigación, se instauró el carácter descriptivo del Modelo de Gestión Financiera por cuanto el estudio consistió en recopilar información, analizarla y considerar datos de la situación financiera y económica actual, para describir los procedimientos financieros y buscar correctivos de mejora.

El estudio que se aplicó para diseñar, un modelo de gestión financiera que contribuyó a optimizar los recursos financieros, tomas de decisiones adecuadas y oportunas de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza, fue realizar una descripción de su gestión, administración y manejo de recursos financieros aplicados. Posteriormente se dio una propuesta del modelo de gestión apropiado a su tipo de organización, sin fines de lucro, enmarcados en los derechos colectivos, y normas especiales de los pueblos y etnias indígenas.

2.2.2. Investigación de campo

Para el desarrollo de esta investigación se utilizó la investigación de campo, que, de acuerdo a Arias, se afirma que:

Es un método que accedió a la recolección de la información de los sujetos investigados o de la realidad donde ocurrieron los hechos, se analizó el problema, se descubrió y se expuso sus causas y efectos, entendiendo a su naturaleza y a los factores que la completan. (Arias, 2019, p. 68).

Para esta indagación el estudio de campo fue utilizado, por cuanto se solicitó información en las propias instalaciones y oficinas de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza, a través de la aplicación de la encuesta, que permitió conocer sobre la gestión financiera de la organización.

2.2.3. Investigación Bibliográfica – Documental

De acuerdo con el autor Tancara (2018), se puede indicar que: “La investigación documental es una serie de métodos y técnicas de indagación, procesamiento y acaparamiento de la información adjunta en los documentos”. (p. 68)

Para la presente investigación se recopiló la información necesaria de libros físicos y digitales, artículos científicos, trabajos de investigación de repositorios digitales y físicos, etc., donde se analizaron diversas fuentes bibliográficas para la construcción del marco teórico y conceptual de la gestión financiera: Adicional se revisaron varios documentos publicados de la organización Kichwa, como reglamentos, estatutos, conformación jurídica, entre otros.

2.3. Diseño de la investigación

2.3.1. Diseño no experimental

En el presente estudio el diseño de la investigación que se utilizó fue un diseño no experimental por cuanto no existió la manipulación de las dos variables de estudio (Variable independiente: Modelo de Gestión Financiera y Variable Dependiente: Optimización de los recursos económicos), ya que se realizó un análisis y evaluación institucional en donde se aplicó el modelo de gestión financiera.

2.4. Población y muestra

2.4.1. Población

Hernández, Fernández y Baptista (2017), confirma que la población es: “Un conjunto de todos los casos que acceden una serie de especificaciones”. (p. 35)

La presente investigación se trabajó con toda la población referente a los miembros de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza, que corresponde a 17 dirigentes de cada una de las comunas y pueblos.

2.4.2. Muestra

De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2017), se menciona que: “La muestra reside en extraer una parte de la población y universo, de tal forma, que todas las muestras posibles tengan

la misma probabilidad de ser selecta, con un grado mínimo de error”. (p. 36)

La muestra utilizada en este estudio representa la totalidad de la población, es decir todos los dirigentes de cada una de las comunas y pueblos que pertenecen a la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza, esto es 17 dirigentes representativos. A continuación, se detalla el listado de los presidentes de las comunas, pueblos y asociaciones de la Nacionalidad Kichwa.

Tabla 2-1: Presidentes de las comunas, pueblos y asociaciones de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza

Nro.	APELLIDOS Y NOMBRES DE LOS DIRIGENTES	COMUNA / PUEBLO
1	Grefa Klever	PONAKICSC
2	Vargas Rolan	PUEBLO ORIGINARIO KICHWA DE CANELOS "PALATI CHURIKUNA"
3	Suarez Daniel	PUEBLO ORIGINARIO KICHWA DE BOVERAS-POKIB
4	Tupak Viteri	PUEBLO ORIGINARIO KICHWA DE SARAYAKU
5	Tanguila Diana	ASOCIACIÓN DE COMUNIDADES INDIGENAS DE ARAJUNO-ACIA
6	Illanes Ángel	PUEBLO ORIGINARIO KICHWA DE COPATAZA--POKIC
7	Grefa Jonathan	PUEBLO ANCESTRAL KICHWA KAWSAK SACHA
8	Gayas Guillermo	ASOCIACION DEL PUEBLO KICHWA ORIGINARIOS DE PACAYAKU
9	Shiguango Pedro	PUEBLO ANCESTRAL KICHWA RIO ANZU
10	Vargas Milton	COMUNA SAN JACINTO DEL PINDO
11	Huatatoca Marcelo	PUEBLO ANCESTRAL KICHWA DE CURARAY - PAKIC
12	Suarez Silvia	COMUNA MORETE COCHA
13	Salazar Inés	COMUNA SAN RAMON
14	Chumap José	ASOC. CHICO COPATAZA
15	Cuvi Luis	ASOCIACIÓN DEL PUEBLO PURUWA Y NACIONALIDADES RESIDENTES EN PASTAZA
16	Santi Pedro	PUEBLO ANCESTARL WITUK
17	Cují Rita	ASOCIACION WICHU KACHI

Fuente: Listado de comunidades Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

2.5. Métodos, técnicas e instrumentos

2.5.1. Métodos

Para el desarrollo de la investigación se usaron los métodos históricos, analíticos, sintéticos, inductivos y deductivos, a partir de la recopilación de información existente en las planificaciones e informes realizados a lo largo de la vida organizativa de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza.

2.5.2. Técnicas

2.5.2.1. Encuestas

En referencia a las diferentes técnicas de recopilación de datos, se pueden referir a la encuesta; que de acuerdo con López & Fachelli (2019), menciona que la encuesta es: “Una técnica de recolección de datos por medio de la interpelación a personas, con la intención de lograr de manera metodológica medidas acerca de concepciones que se proceden de una problemática de investigación anticipadamente diseñada”. (p. 31)

Para efectos de la presente investigación, la encuesta se aplicó a los miembros de la Nacionalidad Kichwa, personas que se encuentran relacionados con el tema del Modelo de Gestión Financiera, conociendo la recopilación, funcionamiento y análisis de datos económicos.

2.5.2.2. Cuestionario

“El cuestionario es el instrumento que recopila la información necesaria durante el trabajo de campo además se plantea un conjunto de preguntas que responde una población determinada de acuerdo a las variables de su interés” (López, 2019, p. 32).

En el estudio realizado el cuestionario representa una serie de preguntas que se aplicarán a los principales directivos de la Nacionalidad Kichwa, y que se relacionan con el proceso financiero de la organización; el cuestionario utilizó preguntas abiertas que ayudaron a recopilar información cualitativa para mejorar falencias presentadas.

2.5.3. Instrumentos

Los principales instrumentos de la investigación utilizados fueron los siguientes:

Guía de entrevista: Representa un formato que contiene preguntas abiertas o de opinión para definir variables de estudio, contextualizar el problema estudiado y plantear objetivos de investigación.

Registro de entrevista: Constituye el registro se sugiere evidencia de audio y video, al momento de aplicarlo a los dirigentes de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza.

Registro de observación: Se considera para el registro de datos, lo que sugiere evidencia física – formularios y video de ser necesario.

Observación directa: Esta técnica permitió visualizar objetivamente, los análisis realizados en las reuniones de trabajo y asambleas ejecutadas por el Consejo de Gobierno de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza.

CAPÍTULO III

3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

3.1. Resultados y discusión de resultados

3.1.1. Análisis de resultados

1.- ¿En el desarrollo de la gestión financiera, la organización que herramientas de planificación dispone?

Tabla 3-1:Herramientas de planificación de la organización

HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Presupuesto Participativo	1	6%	6%
Plan Operativo Anual	4	23%	29%
Plan Estratégico Institucional	2	12%	41%
Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial	10	59%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

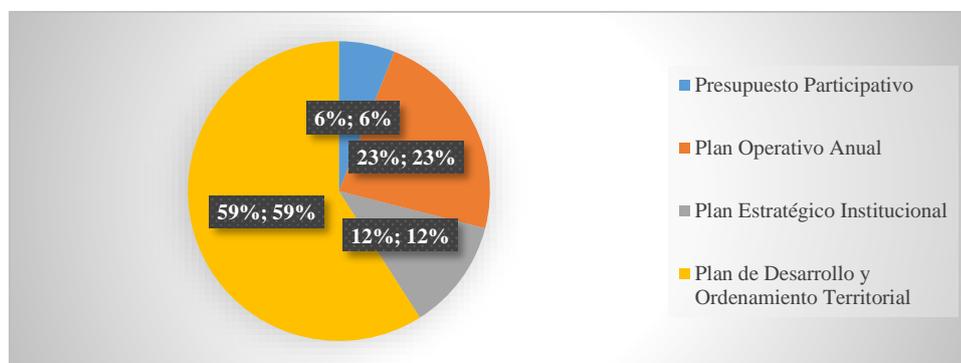


Ilustración 3-1: Herramientas de planificación

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación.- Las organizaciones al momento de realizar su gestión deben hacer uso de varias herramientas de planificación, que les permitan lograr o conseguir sus objetivos planteados al inicio de su gestión. Así, por ejemplo, la gráfica numero 1 muestra que la herramienta más utilizada es el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) con el 59%, seguido del Plan Operativo Anual (23%), y finalmente se utiliza el Plan Estratégico Institucional que representa el 5%. Por lo tanto, se desprende que el PDOT es usado con mayor frecuencia ya que este plan contiene todos los objetivos, políticas, estrategias, metas, programas, que sirven para poder mejorar el proceso de toma de decisiones.

2.- ¿La Nacionalidad Kichwa realiza una evaluación a su gestión financiera?

Tabla 3-2: Frecuencia con la que se realiza la evaluación a la Gestión Financiera

OPCIONES DE RESPUESTA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	9	53%	53%
NO	6	35%	88%
DESCONOCE	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.



Ilustración 3-2: Frecuencia con la que se realiza la evaluación a la Gestión Financiera

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

La presente gráfica muestra los resultados obtenidos con respecto a la gestión financiera de la organización, así se puede evidenciar que el 53% de los encuestados afirma que, si se realiza este tipo de procesos, mientras que el 35% confirma que no se lo hace. Se puede evidenciar por tanto que más de la mitad de los encuestados confirman que si se realiza la evaluación financiera.

3.- ¿Con que frecuencia la Nacionalidad Kichwa de Pastaza realiza una evaluación a la gestión financiera?

Tabla 3-3: Frecuencia con la que realizan una evaluación a la gestión financiera

FRECUENCIA DE EVALUACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Anual	12	71%	71%
Semestral	2	12%	82%
Trimestral	3	18%	100%
Nunca	0	0%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

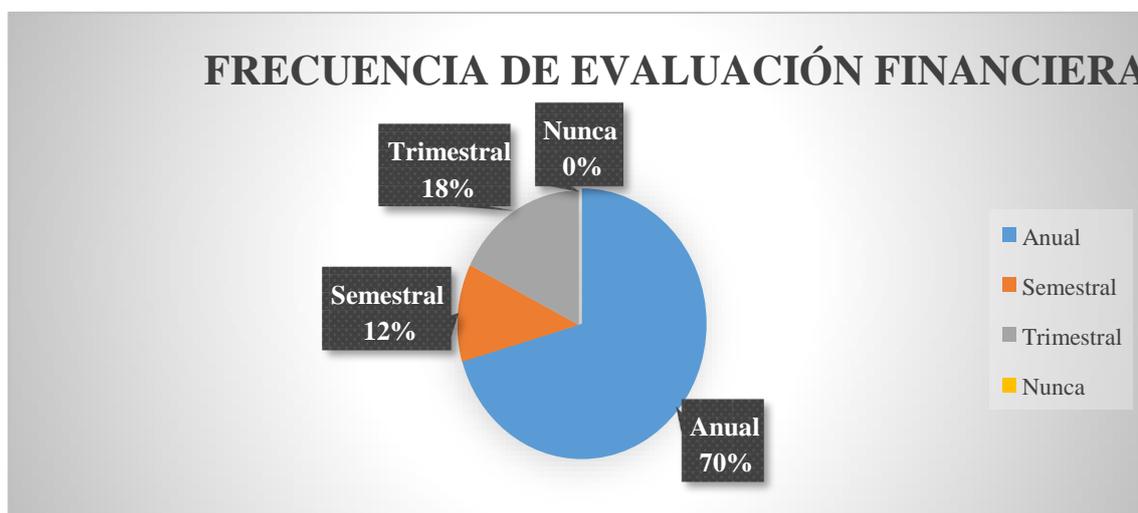


Ilustración 3-3: Frecuencia con la que realizan una evaluación a la gestión financiera

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Las organizaciones deben tomar en consideración la evaluación financiera ya que es muy importante para la toma de decisiones. Es por ello que en el gráfico anterior se muestra que la Nacionalidad Kichwa de Pastaza realizan evaluación financiera anualmente con el 71%, lo que significa que, si aplican con más frecuencia, mientras que 18% trimestral realizan la evaluación de gestión financiera y un bajo porcentaje del 12% semestral.

4.- ¿A quién le corresponde realizar la evaluación financiera de la organización?

Tabla 3-4: Encargados de la Evaluación Financiera de la organización

RESPONSABLE DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Presidente de la organización	5	27%	27%
Encargado de las finanzas	7	40%	67%
Encargado de los presupuestos	3	20%	87%
Contador	2	13%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

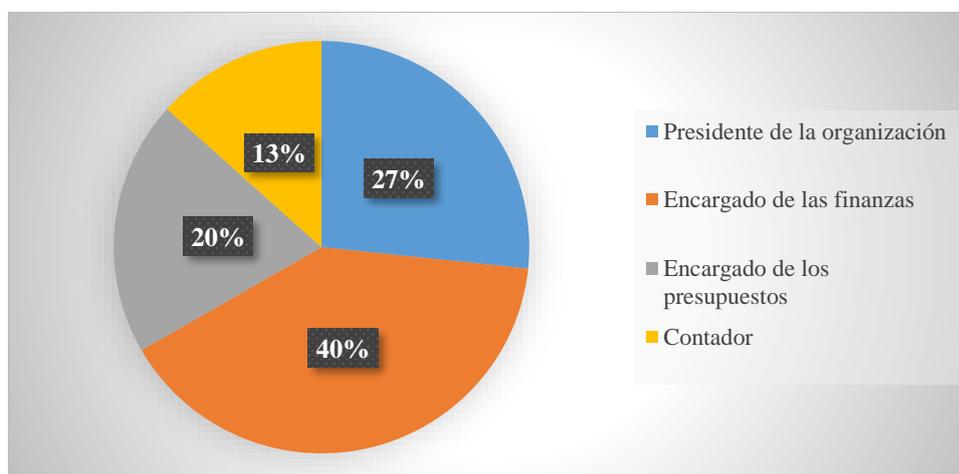


Ilustración 3-4: Encargados de la Evaluación Financiera de la organización

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Dentro de una organización es indispensable tener un responsable quien ejecute la evaluación financiera. En la tabla anterior se muestra quien es el responsable de la realización de evaluación financiera; el 40% corresponde a los encargados de las finanzas, el 27% al presidente de la organización, 20% encargado de los presupuestos y al 13% el contador. Por lo que el encargado de la evaluación financiera corresponde al área de finanzas, ya que este es el encargado en analizar y planificar la financiación de la entidad.

5.- ¿La organización, al final de cada año cumple con el presupuesto establecido al inicio de año?

Tabla 3-5: Importancia del Cumplimiento de los presupuestos

CUMPLIMIENTO DE LOS PRESUPUESTOS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Siempre	6	35%	35%
Casi siempre	9	53%	88%
Nunca	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

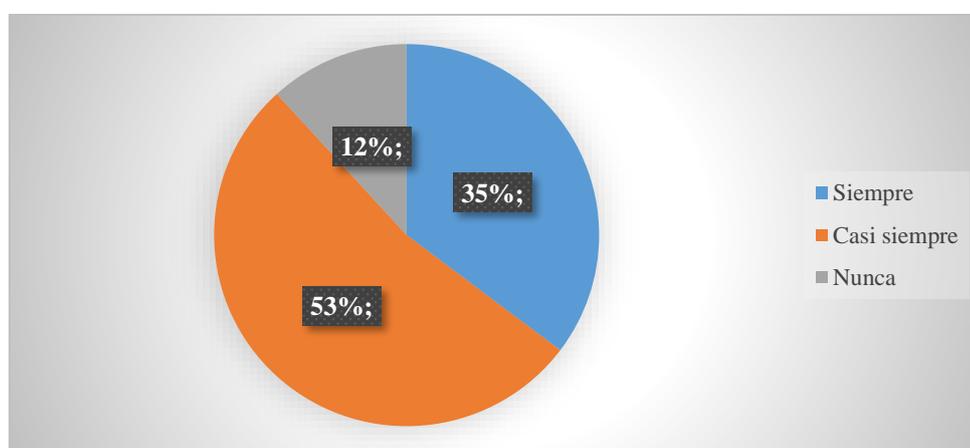


Ilustración 3-5: Importancia del Cumplimiento de los presupuestos

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Las organizaciones deben considerar que el cumplimiento de los presupuestos es de gran importancia ya que permite valorar la gestión realizada en la institución, Así, la gráfica anterior muestra que el 35% de las personas afirman que, si se cumple con los presupuestos establecidos en el año, mientras que el 53% afirma que casi siempre se cumplen con los presupuestos, finalmente el 12% afirma que nunca se cumplen con los presupuestos.

6.- ¿La realización de una evaluación a la gestión financiera y presupuestaria a la organización, permitiría tomar decisiones oportunas y correctas?

Tabla 3-6: Realización de evaluación financiera y presupuestaria y toma de decisiones

EVALUACIÓN FINANCIERA, Y TOMA DE DECISIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	14	82.35%	82%
NO	2	11.76%	94%
DESCONOCE	1	5.88%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

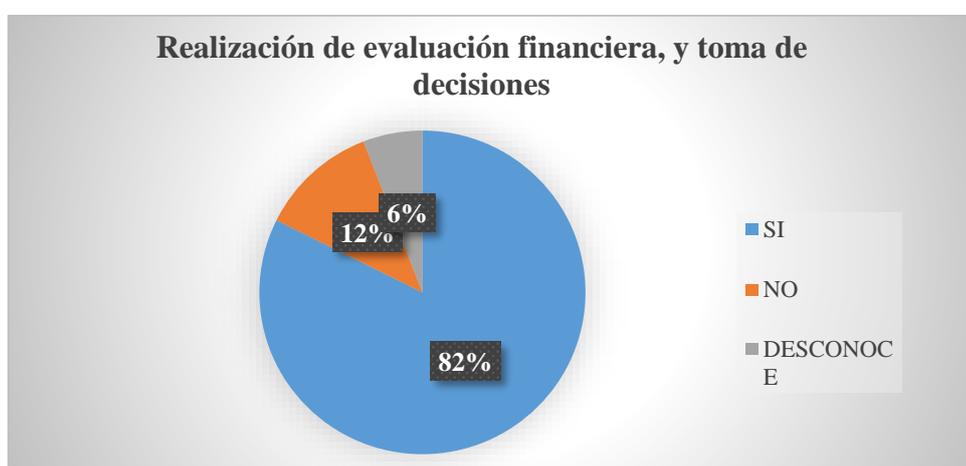


Ilustración 3-6: Realización de evaluación financiera y presupuestaria y toma de decisiones

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

La mayoría de las personas encuestadas responden, si se realiza una evaluación ya sea de gestión financiera o presupuestaria, ayudará a que la organización pueda tomar buenas decisiones, esto permitirá determinar qué tipo de errores se tiene y a su vez generar estrategias, por lo que el 82% que corresponde han votado si, en cambio el 12% ha indicado que no es importante, y por último el 6% desconoce del tema mencionado.

7.- ¿La organización, en cuales de los siguientes rubros realiza mayor inversión de recursos monetarios:

Tabla 3-7: Rubros de inversión

RUBROS DE INVERSIÓN	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Maquinarias y equipos	2	12%	12%
Infraestructura	1	6%	18%
Pago de remuneraciones	5	29%	47%
Compra de bienes	6	35%	82%
Pagos de servicios	3	18%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

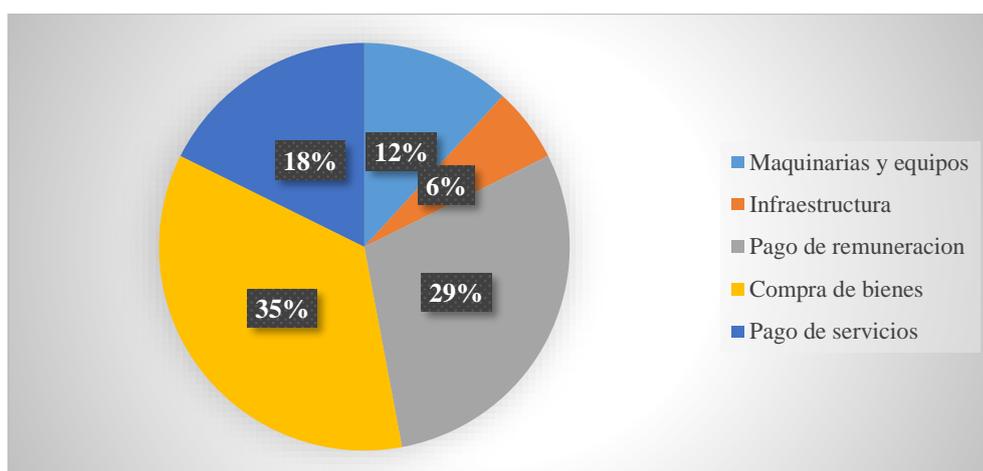


Ilustración 3-7: Rubros de inversión

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

La inversión es toda materialización de medios financieros en bienes que van a ser utilizados en la gestión de la entidad pública. Así, la gráfica anterior muestra que el rubro de mayor inversión es la compra de bienes con un 35%, de igual manera el 29% de los encuestados señalaron que se invierten recursos en el pago de remuneraciones, mientras que el 6% aseguró que la compañía invierte en Infraestructura.

8.- ¿Cuándo la organización toma decisiones importantes, toma en cuenta la opinión de los miembros de la institución?

Tabla 3-8: Opinión de los miembros en la toma de decisiones

OPINIÓN DE LOS MIEMBROS EN LA TOMA DE DECISIONES	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	8	47.06%	47.06%
NO	7	41.18%	88,24%
DESCONOCE	2	11.76%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

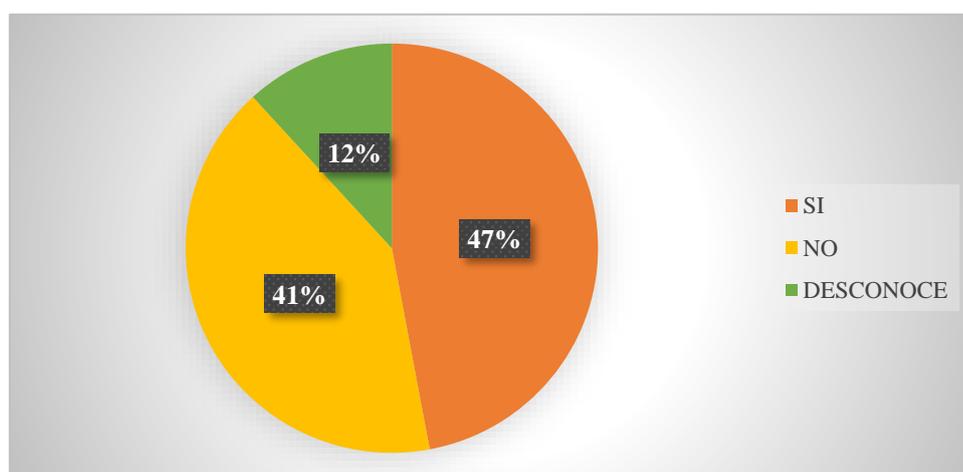


Ilustración 3-8: Opinión de los miembros en la toma de decisiones

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

La toma de decisiones está tan ligada en nuestra vida diaria, las necesidades de las organizaciones en general son definidas por el ambiente global en que estas existen, teniendo en cuenta que hay un entorno muy competitivo que exige una continua toma de decisiones importantes, y que es importante que participen todos los miembros, los datos recolectados reflejan que 47% si toman la opinión de los miembros de la institución, el 41% menciona que no toman la opinión de los miembros de la institución, y el 12% desconoce.

9.- ¿Realizar la evaluación financiera de la organización, considera importante?

Tabla 3-9: Evaluación financiera de la organización

IMPORTANCIA DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	14	82 %	82%
NO	2	12%	94%
DESCONOCE	1	6%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

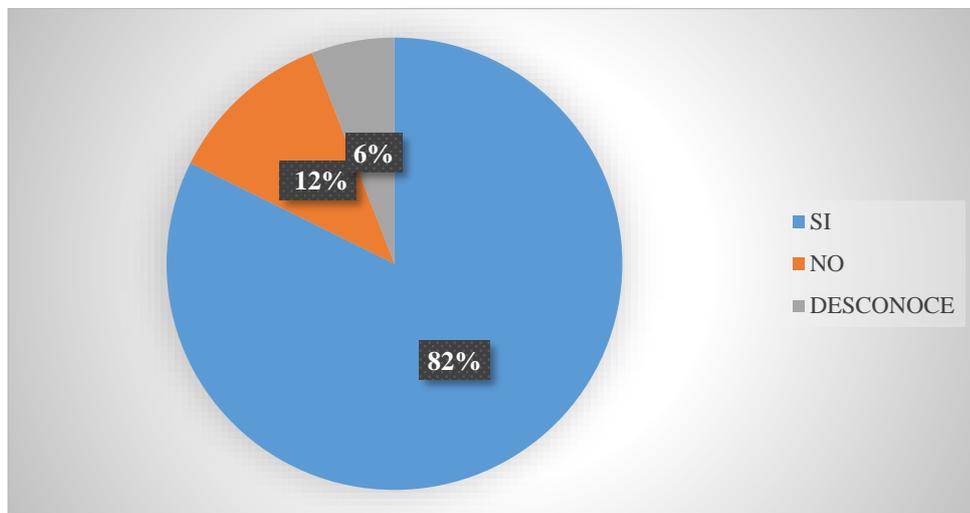


Ilustración 3-9: Evaluación financiera de la organización

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Las organizaciones deben considerar que la evaluación financiera es de gran importancia ya que permite estimar la gestión financiera. Así, la gráfica indica que el 82% de las personas si consideran que se haga esta evaluación financiera en la organización, sin embargo, el 12% de las personas encuestadas dicen que no es de gran importancia esta evaluación, finalmente un 6% manifestó que desconocen sobre el tema.

10.- ¿La gestión financiera de la organización, como lo califica Usted?

Tabla 3-10: Calificación de la gestión financiera

CALIFICACIÓN DE LA EVALUACIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
Excelente	2	12%	12%
Muy buena	11	65%	76%
Buena	3	18%	94%
Regular	1	6%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

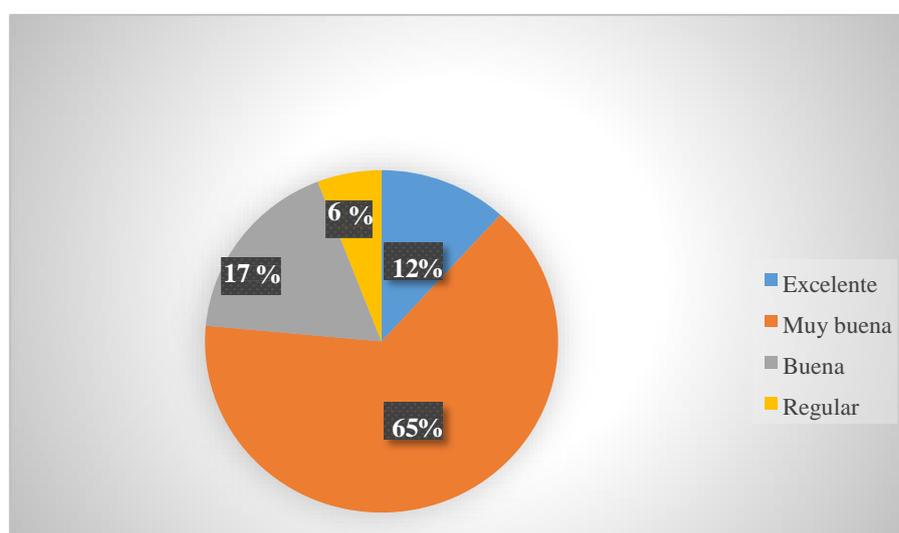


Ilustración 3-10: Calificación de la gestión financiera

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

La evaluación financiera tiene varios parámetros de evaluación que les permite conocer el rango en el que se encuentran, es así que en la gráfica se presenta el 65% de las personas encuestadas consideran que la gestión financiera que emplea la organización es muy buena, seguido de ella el 17% califican a la misma como una gestión buena, finalmente el 6% de los encuestados califican la gestión como regular. Por lo tanto, ante los resultados obtenidos se considera que la gestión financiera de la organización es muy buena dado las calificaciones respondidas por los encuestados.

11. ¿Considera que las obras que realiza la organización aportan al desarrollo socioeconómico de los habitantes de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza?

Tabla 3-11: Desarrollo socioeconómico de los habitantes de la nacionalidad Kichwa de Pastaza.

APORTA AL DESARROLLO LA REALIZACIÓN DE OBRAS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	14	82,35%	82%
NO	2	11,76%	94%
DESCONOCE	1	5,88%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

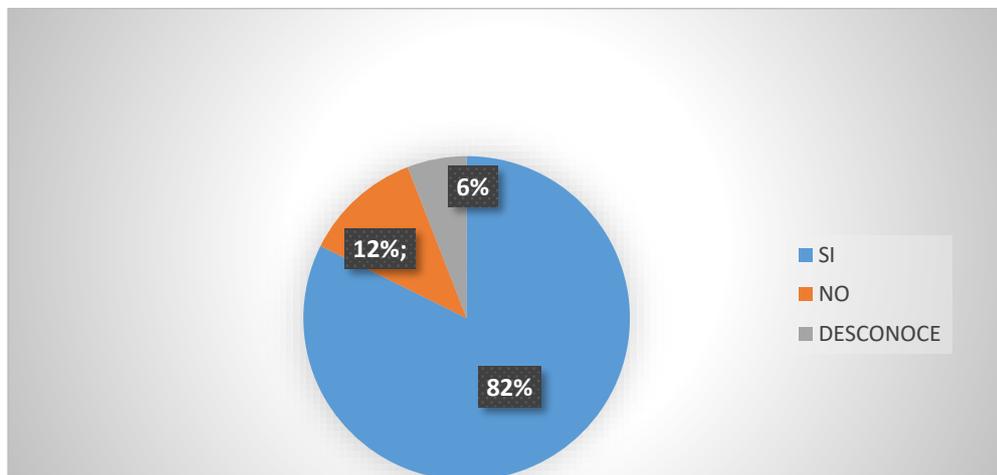


Ilustración 3-11: Desarrollo socioeconómico de los habitantes de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza.

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Las obras que realiza la organización aportan al desarrollo socioeconómico de los habitantes de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza, esta acción se ve resumida según los datos anteriores en donde se evidencia que el 82% de la muestra encuestada está de acuerdo que las obras que realiza la organización aportan al desarrollo socioeconómico, es un alto porcentaje, sin embargo, el 12% del total de los encuestados concluye que las obras que realiza la organización no aportan al desarrollo socioeconómico de los habitantes.

12. ¿Los directivos de la Nacionalidad Kichwa realizan rendición de cuentas de sus gestiones y actividades realizadas?

Tabla 3-12: Rendición de cuentas de la gestión

RENDICIÓN DE CUENTAS DE LAS GESTIÓN	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	12	71%	71%
NO	3	18%	88%
DESCONOCE	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

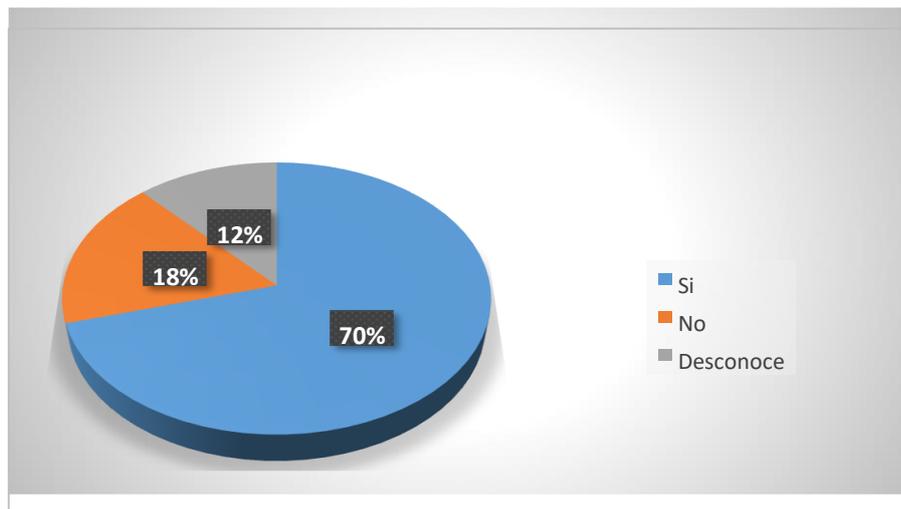


Ilustración 3-12: Rendición de cuentas de la gestión

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Dentro de una organización es de vital importancia la rendición de cuentas de las gestiones y actividades realizadas, en el gráfico se puede apreciar los resultados obtenidos de la realización de la rendición de cuentas de la entidad donde los encuestados respondieron que el 70% si se realiza la rendición de cuentas; el 18% manifiesta que no se lo hace. Porque los directivos del área de rendición de cuentas, se deben encargar de planificar las reuniones de rendición de cuentas de la organización.

13. ¿La evaluación a la gestión financiera en la nacionalidad permitirá optimizar los recursos institucionales?

Tabla 3-13: Evaluación a la gestión financiera en las nacionalidades

EVALUACIÓN FINANCIERA PARA OPTIMIZAR LOS RECURSOS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	13	76%	76%
NO	2	12%	88%
DESCONOCE	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

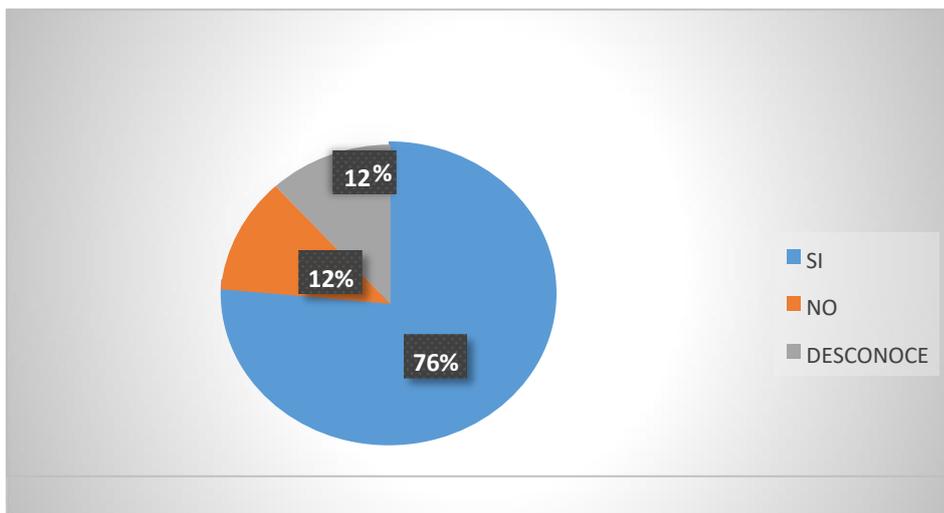


Ilustración 3-13: Evaluación a la gestión financiera en la nacionalidad

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Esta grafica nos muestra los resultados de la encuesta realizada a un total de 17 personas, mediante la cual se indica que el 76% de los encuestados indican que la evaluación financiera ayudará a optimizar los recursos, el 12% dice que no y desconoce, concluyendo que las tres cuartas partes de los encuestados están de acuerdo que una evaluación de gestión financiera en las nacionalidades va permitir optimizar los recursos institucionales para administrarlos de manera eficiente.

14. ¿La organización dispone de un modelo de Gestión financiera?

Tabla 3-14: Disponibilidad de un Modelo de Gestión Financiera

DISPONIBILIDAD DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	3	18%	18%
NO	12	71%	88%
DESCONOCE	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

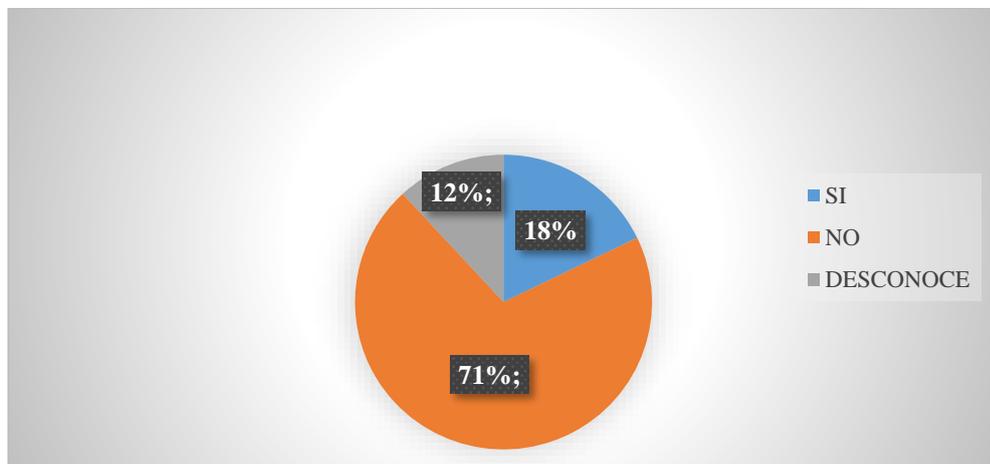


Ilustración 3-14: Disponibilidad de un Modelo de Gestión Financiera

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Un modelo de gestión financiera es una herramienta que permite conocer la situación económica de la organización, así como determinar acciones referentes a los recursos monetarios para el cumplimiento de los objetivos establecidos. De esta manera, el gráfico presenta que el 18% de la población si conoce de la disponibilidad del modelo de gestión financiera, mientras que el 71% no conoce y por otro lado desconocen (12%). Esto evidencia que, la mayoría de lo población no conoce de la disponibilidad de un modelo de gestión financiera, por lo que existe un grato desconocimiento dentro de la organización.

15. ¿Cree usted que el modelo de gestión financiera ayudará a optimizar los recursos de la nacionalidad Kichwa?

Tabla 3-15: Ayuda el modelo de Gestión Financiera a optimizar Recursos

EL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA Y OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA	FRECUENCIA RELATIVA ACUMULADA
SI	13	76%	76%
NO	2	12%	88%
DESCONOCE	2	12%	100%
TOTAL	17	100%	

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

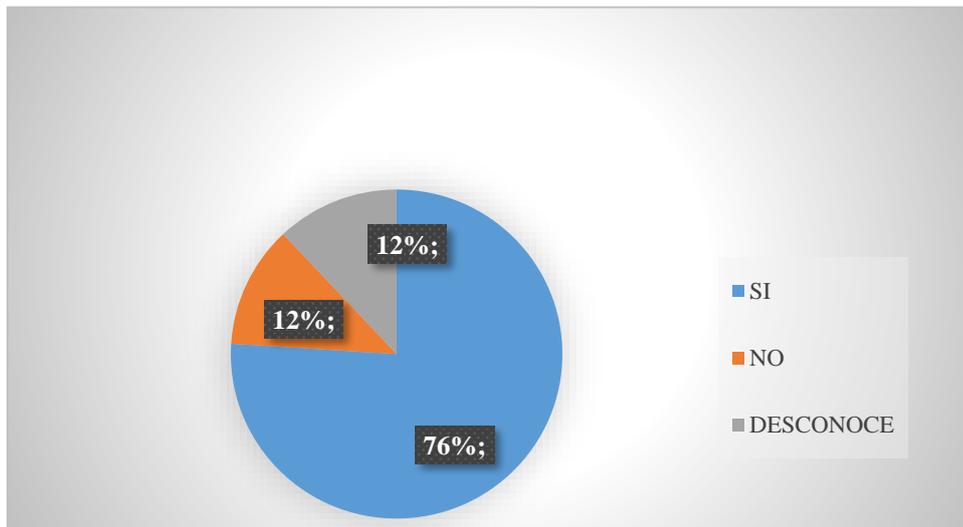


Ilustración 3-15: Ayuda el modelo de Gestión Financiera a optimizar Recursos

Realizado por: Santi, I., 2022.

Análisis e interpretación

Mediante el gráfico se pudo identificar que el 76% de las personas afirman que un modelo de gestión financiera si puede ayudar a mejorar y optimizar los recursos de la institución, sin embargo, tanto la negatividad como el desconocimiento está en un 12%. Sabiendo que al aplicar un modelo de gestión financiera se puede lograr que la organización se maneje de manera eficiente y eficaz en los procesos, así como también en la asignación de los recursos, además de que mediante este modelo se pueda conocer la situación actual de la organización y tomar decisiones a futuro.

Tabla 3-16: Tabla de Resumen de Resultados

No.	PREGUNTA	OPCIÓN DE REPUESTA	RESULTADO
1	¿En el desarrollo de la gestión financiera, la organización que herramientas de planificación dispone?	Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial	59 %
2	¿Con que frecuencia la Nacionalidad Kichwa de Pastaza realizan una evaluación a la gestión financiera?	Anual	71%
3	¿La organización, al final de cada año cumple con el presupuesto establecido al inicio de año?	Casi Siempre	53%
4	¿La realización de una evaluación a la gestión financiera y presupuestaria a la organización, permitiría tomar decisiones oportunas y correctas?	Si	82%
5	¿La organización, en cuales de los siguientes rubros realiza mayor inversión de recursos monetarios:	Compra de bienes	35 %
6	¿La gestión financiera de la organización, como lo califica Usted?	Muy buena	65%
7	¿Considera que las obras que realiza la organización aportan al desarrollo socioeconómico de los habitantes de la nacionalidad Kichwa de Pastaza?	Si	82%
8	¿Los directivos de la Nacionalidad Kichwa realizan rendición de cuentas de sus gestiones y actividades realizadas?	Si	71%
9	¿Cree usted que el modelo de gestión financiera ayudará a optimizar los recursos de la nacionalidad Kichwa?	Si	76%

Fuente: Encuestas aplicadas, diciembre 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.1.2. *Discusión de Resultados*

Las instituciones públicas en el desarrollo de sus actividades lo efectúan en el área administrativa y financiera, para ello se cuenta con varias herramientas de gestión entre las cuales se pueden citar a las siguientes: planificación estratégica institucional, balance scorecard, plan de desarrollo y ordenamiento territorial, Planes de acción, entre otros; los cuales permiten cumplir los objetivos y metas organizacionales; las evidencias encontradas en el estudio indican que casi las dos terceras partes de las personas que fueron encuestadas utilizan el plan de desarrollo y Ordenamiento Territorial.

En base a (Carrasco, 2022) en su trabajo de investigación relacionado con la gestión financiera en el Gobiernos Autónomos Descentralizados Parroquiales Rurales del cantón Antonio Ante, en el año 2019, indica que las “desarrollaron con información verificable y veraz, sin considerar apreciaciones subjetivas de la gestión de los GADPR de Antonio Ante en cuanto a la aplicabilidad de mecanismos de control interno y la incidencia de estos instrumentos en la gestión administrativa” (p.56), como se puede apreciar en los dos estudios los resultados no son concordantes. Esto significa que las instituciones públicas hacen uso de diferentes herramientas de gestión.

En todas las empresas e instituciones estatales actualmente la gestión financiera cumple un papel fundamental, y que esta es una herramienta que permite trazar estas estrategias que propicien asegurar la sostenibilidad de la organización ayudando a los beneficiarios involucrados. Por ello, la planificación financiera desarrolla un rol esencial en el crecimiento y desarrollo de una entidad ya que permite implementar medidas o mecanismos en el momento propicio para corregir errores de gestión y enmendar posibles desviaciones y así cumplir con las metas y objetivos propuestos por sus directivos.

Según (Carrasco 2022), en su trabajo de investigación menciona que:

La planificación evalúa el grado de eficiencia y eficacia con el cual se están verificando la organización, la coordinación, la dirección la ejecución y control de los objetivos diseñados por la empresa para corregir las faltas que pudieran existir, tendiendo a la mejora continua de la misma, optimizando la productividad hasta lograr la calidad total y su control (p.7).

Por otro lado, de acuerdo con Araque, en su estudio indica que:

La institución necesita tener claramente establecidas sus estrategias y a través de ellas lograr su misión y objetivos organizacionales; así como prestar especial atención a las debilidades y amenazas que pueden dañar a la misma y consolidar las fortalezas y oportunidades del entorno. Adicionalmente es importante contar con planes alteros de acción, para alinearse a las metas y objetivos establecidos, apegados a la realidad de la empresa, para dar cumplimiento con lo pronosticado; provocando un cambio de enfoque para convertir todos los esfuerzos en una inversión productiva. Al existir un plan de mercadeo con el que se pueda hacer una revisión y retroalimentación de los productos, el mercado, versus la competencia y el manejo del recurso financiero (Araque, 2020, p.4)

La correcta gestión financiera y presupuestaria es muy beneficioso para las organizaciones ya que les permite que las mismas se manejen con eficiencia y eficacia, ya que propician un manejo técnico, humano y transparente en el proceso tan delicado de la administración y la asignación de los recursos financieros en las organizaciones, es porque evaluar la gestión financiera y presupuestaria es tan importante y hasta cierto punto debería ser obligatorio. Permitiéndoles tomar decisiones correctas en el momento indicado.

Según Caiza en su trabajo de investigación menciona que:

la evaluación presupuestaria es aquella etapa donde se muestra o se trae a relucir los resultados tanto físicos como financieros obtenidos durante el periodo fiscal. El responsable de presentar dichos resultados, es el director financiero quién contará con métodos básicos efectuados en la respectiva evaluación, a fin de dar a conocer la gestión efectuada en cada periodo, medida desde la eficiencia, eficacia y economía. (Caiza, 2022)

A lo largo de la ejecución de actividades dentro de un ente organizacional, existen varios aspectos a considerar, mismo que son determinantes para su sustentabilidad y desarrollo; entre estos tenemos aspectos como: el administrativo, financiero, legal, ambiental, entre otros; para cada uno de estos aspectos existen a su vez herramientas de evaluación, seguimiento y control de acuerdo a la gestión que realicen, el valorar la gestión de cada aspecto es fundamental para saber que direccionamiento se está tomando y hacia qué objetivos se está apuntando lo que permite saber que tenemos que mejorar y en que hemos mejorado, en este contexto la gestión financiera representa una forma eficiente de administrar recursos y de optimizarlos logrando un mejor aprovechamiento de los mismos y una correcta toma de decisiones; en ese sentido en la presente investigación dos terceras partes de los encuestados indican que la gestión financiera de la

organización es muy buena; podemos resaltar que estos resultados guardan relación con lo que (Barrios, 2019, p.104) señala, pues este indica que “la gestión financiera permite suministrar a gerencia información relevante como una evaluación de liquidez rentabilidad y gestión de recursos financieros, todo ello para tomar mejores decisiones que apuntan a la búsqueda de los resultados esperados”

3.2. Propuesta modelo de gestión financiera

3.2.1. Aspectos de la organización

La CTI (Circunscripciones Territoriales Indígenas), no alteran la división política administrativa del Estado Ecuatoriano, más bien se adhieren a manera de complemento para garantizar la objetividad de un Estado Plurinacional e Intercultural y cumplir con el Plan Nacional de lograr un país más democrático, solidario e incluyente, desde una lógica Estado - Nación.

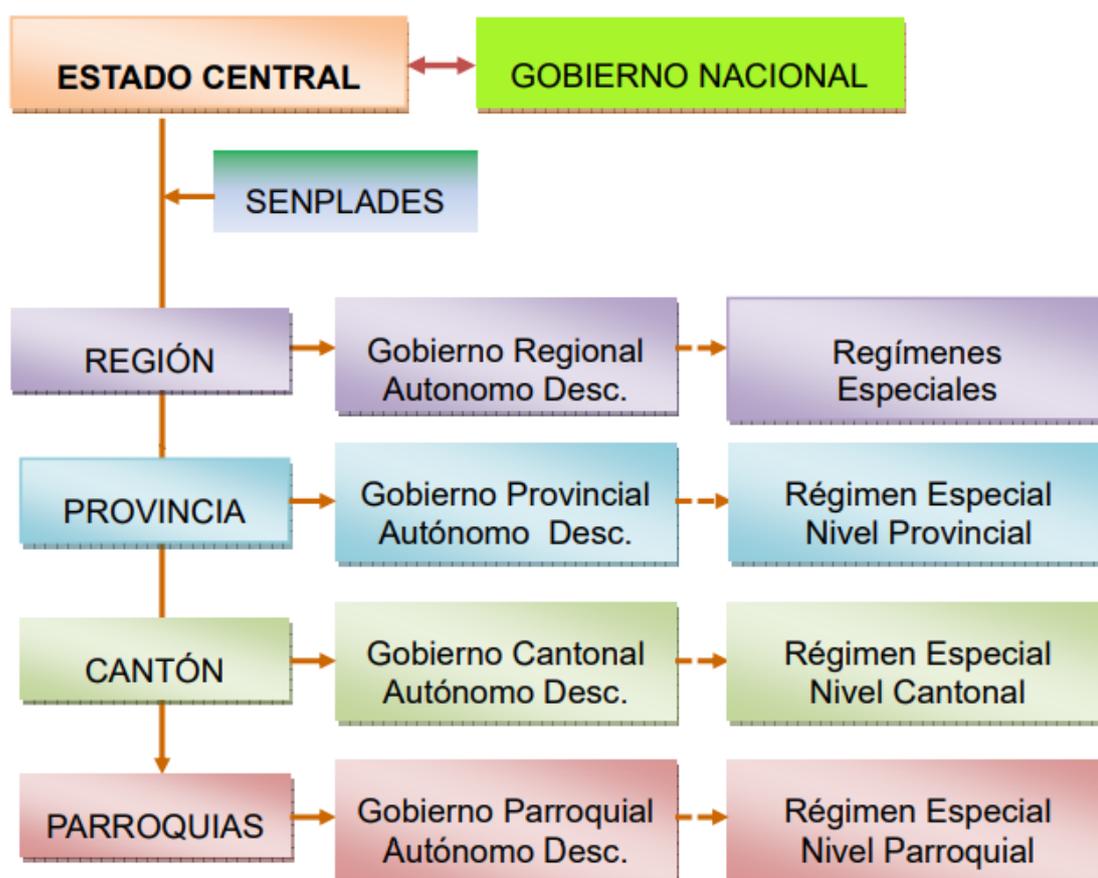


Ilustración 3-16: Estructura política del Estado, GAD y Régimen especiales.

Fuente: CTI Kichwa de Pastaza, 2020.

3.2.2. *Objetivos de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza*

Los objetivos de la nacionalidad son:

- Ejercer un gobierno autónomo
- Garantizar el ejercicio de los derechos colectivos
- Manejo y control de los recursos naturales
- Legislar y administrar justicia a nivel interno de la nacionalidad
- Garantizar un modelo de desarrollo armónico y equitativo
- Mantener y consolidar la unidad del pueblo kichwa de Pastaza

3.2.3. *Funciones de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza*

Las funciones de la nacionalidad son:

- Define políticas y estrategias
- Planifica a mediano y largo plazo
- Organiza consultas para definir políticas
- Define y aprueba el presupuesto anual
- Evalúa y controla el cumplimiento de la ley, planes y proyectos

3.2.4. *Principios de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza*

Los principios que rigen la nacionalidad son los mismos principios de los pueblos indígenas:

- Ama Killa,
- Ama Llulla,
- Ama Shua,

3.2.5. Organigrama de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza

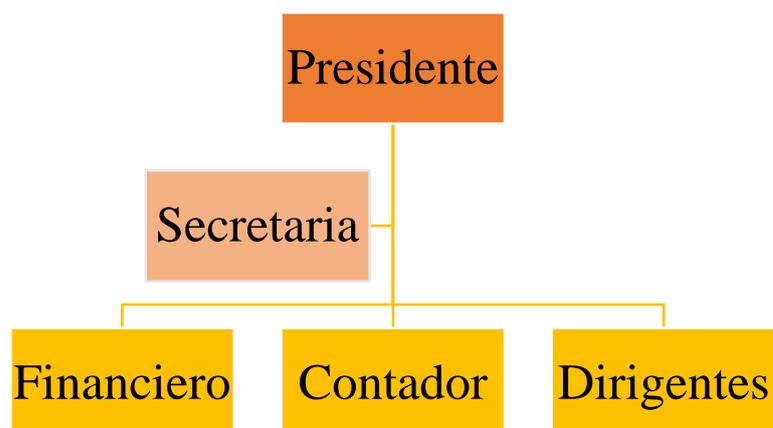


Ilustración 3-17: Organigrama de la CTI Nacionalidad Kichwa de Pastaza

Fuente: CTI Kichwa de Pastaza, 2020

3.3. Modelo de gestión financiera

3.3.1. Planificación y Formulación del Presupuesto

3.3.1.1. Proceso

Tabla 3-17: Planificación y Formulación del Presupuesto

CTI NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA	
PROCEDIMIENTO: Planificación y Formulación del Presupuesto	
OBJETIVO: Planificar y priorizar los proyectos mediante cálculos técnicos de estimaciones y proyecciones de los recursos financieros previstos.	
RESPONSABLES	ACTIVIDADES
Financiero	1 Realizar una estimación provisional de los ingresos y proyectos para el próximo ejercicio financiero 2 Enviar la información de la estimación al presidente
Presidente	3 Recibir y revisar la información del presupuesto 4 Solicitar a la secretaria la elaboración del calendario de reuniones para la revisión y sociabilización del presupuesto con los dirigentes de la nacionalidad.
Secretaria	5 Planificar y publicar el calendario de reuniones 6 Convocar a reunión

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santí, I., 2022.

3.3.1.2. Flujograma

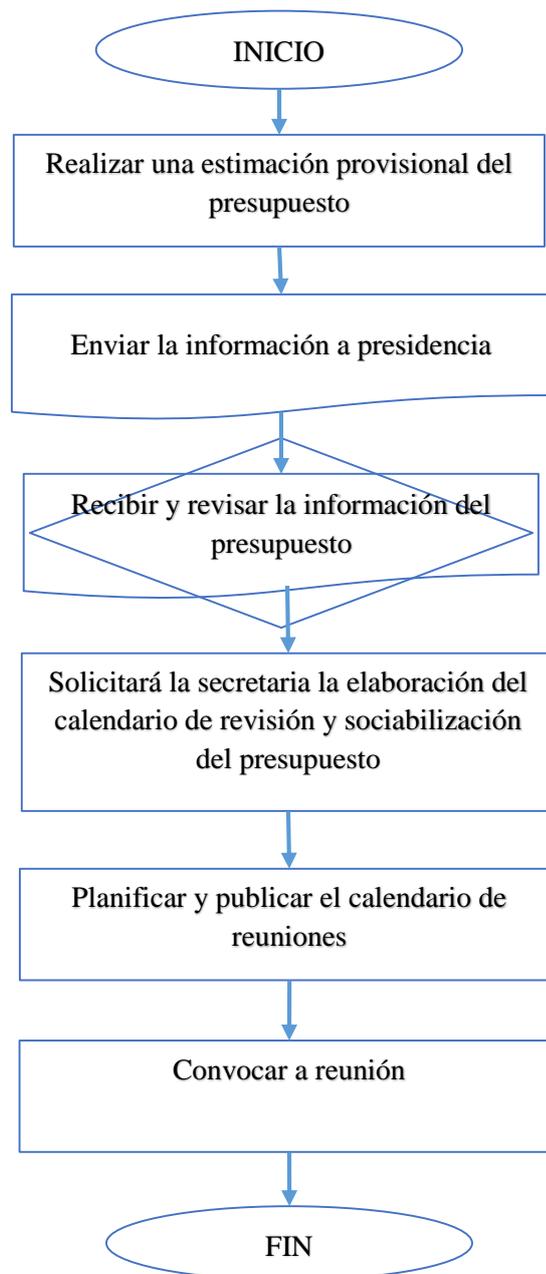


Ilustración 3-18: Flujograma de procesos

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.3. Aprobación del Presupuesto

Tabla 3-18: Aprobación del Presupuesto

CTI NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA	
PROCEDIMIENTO: Aprobación del Presupuesto	
OBJETIVO: Determinar el proceso idóneo para la aprobación del presupuesto, mediante la revisión del mismo y la emisión oficial de un informe que contenga los proyectos del presupuesto definitivo.	
RESPONSABLES	ACTIVIDADES
Presidente	1 Dirigir la reunión
Dirigentes	2 Revisar, opinar y aprobar el presupuesto
Financiero	3 Elaborar el presupuesto final 4 Enviar a la presidencia para las firmas respectivas
Presidente	5 Enviar el presupuesto.

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.4. Flujograma

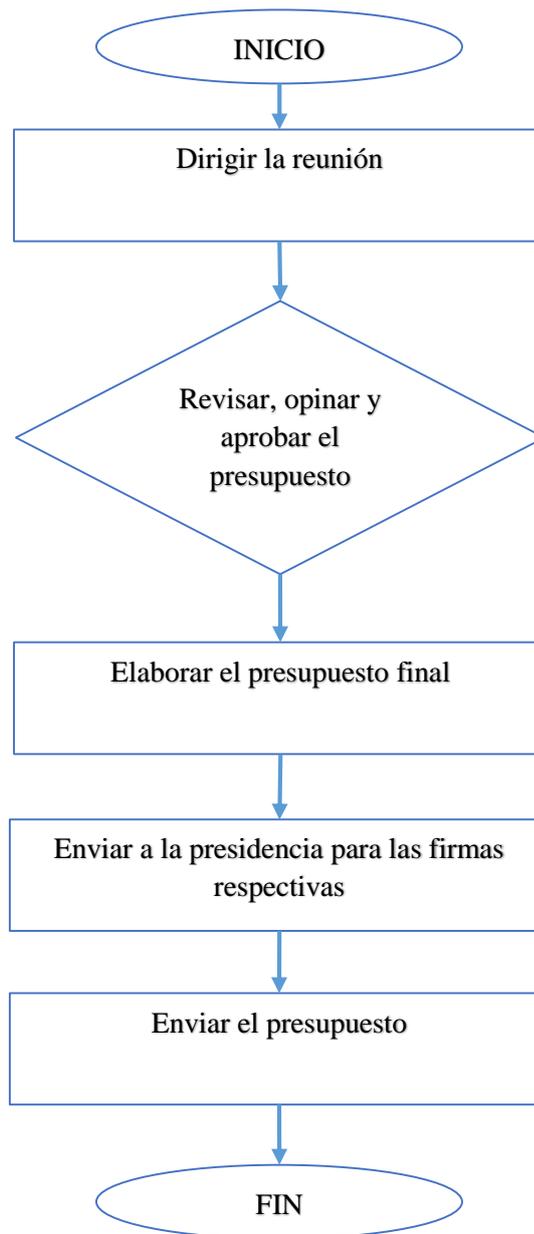


Ilustración 3-19: Flujograma de procesos

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.5. *Ejecución del Presupuesto*

Tabla 3-19: Ejecución del Presupuesto

CTI NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA	
PROCEDIMIENTO: Ejecución del Presupuesto	
OBJETIVO: Planificar la ejecución del presupuesto durante el periodo.	
RESPONSABLES	ACTIVIDADES
Presidente	1 Recibir y sociabilizar el presupuesto
Financiero	2 Elaborar el calendario de trabajos del presupuesto, con base en los ingresos del dinero 3 Enviar a presidencia el calendario
Presidente	4 Sociabilizar el calendario de trabajos
Contabilidad	5 Procesar y organizar los gastos proyectados de cada trabajo

Fuente: Investigación, 2022

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.6. Flujograma

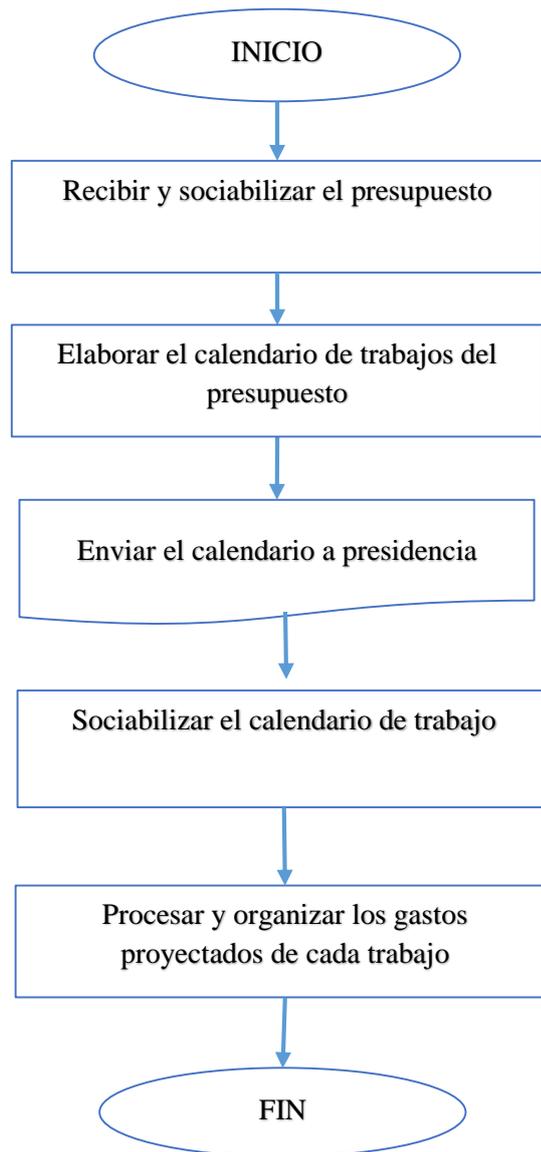


Ilustración 3-20: Flujograma de procesos

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.7. Liquidación del Presupuesto

Tabla 3-20: Liquidación del Presupuesto

CTI NACIONALIDAD KICHWA DE PASTAZA	
PROCEDIMIENTO: Liquidación del Presupuesto	
OBJETIVO: Establecer el proceso para el cierre de cuentas y la clausura del presupuesto, considerando las observaciones pertinentes.	
RESPONSABLES	ACTIVIDADES
Contabilidad	1 Mantener al día el registro de los gastos de cada proyecto del presupuesto 2 Realizar y presentar el informe correspondiente
Financiero	3 Revisar el informe y determinar déficit o superávit financiero y realizar las regulaciones correspondientes de cada partida 4 Realizar el informe final de liquidación del presupuesto
Presidencia	5 Revisar el informe de la liquidación del presupuesto 6 Convocar a reunión para el informe del mismo

Fuente: Investigación, 2022

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.8. Flujograma

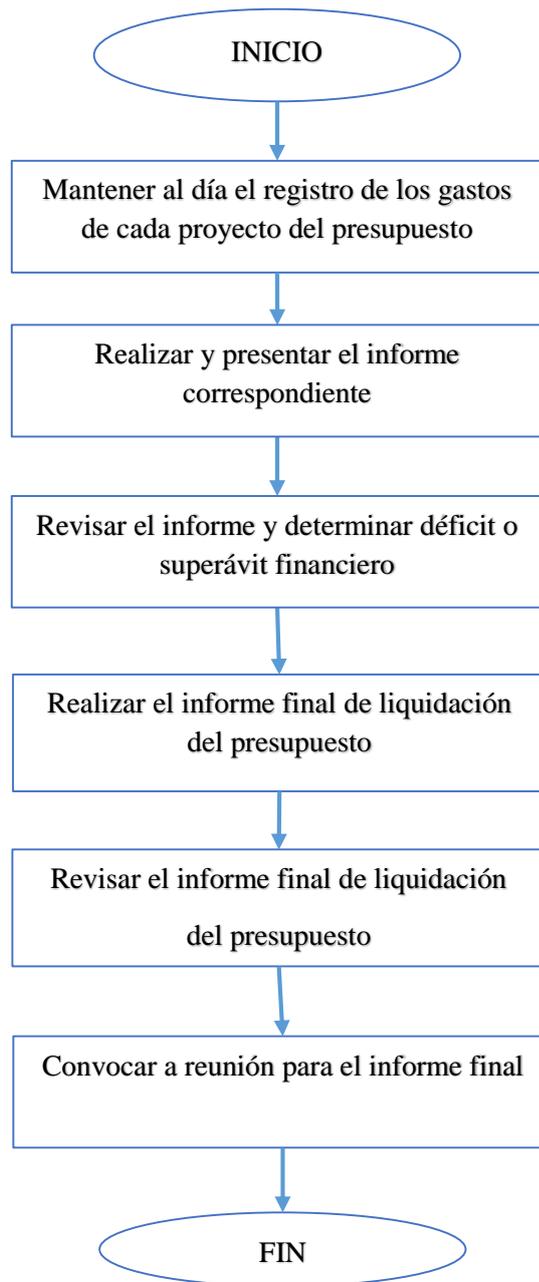


Ilustración 3-21: Flujograma de procesos

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.9. *Objetivos Estratégicos*

Tabla 3-21: Objetivos Estratégicos

PERSPECTIVA	OBJETIVO ESTRATÉGICO
FINANCIERA	Aumentar la rentabilidad financiera de la Nacionalidad
CLIENTE	Satisfacer las necesidades de los miembros de la comunidad indígena
INNOVACION Y APRENDIZAJE	Fortalecer el conocimiento del recurso humano y la innovación
INTERNA	Ser eficiente en cada uno de los procesos de la Nacionalidad.

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.10. *Cuadro de mando integral*

Para la ejecución del modelo de gestión financiera se propone el uso del siguiente cuadro de mando integral, elaborado a partir de las 4 perspectivas que se mencionan en el ítem anterior, todo esto con el propósito de cumplir los objetivos, misión y visión de la comunidad.

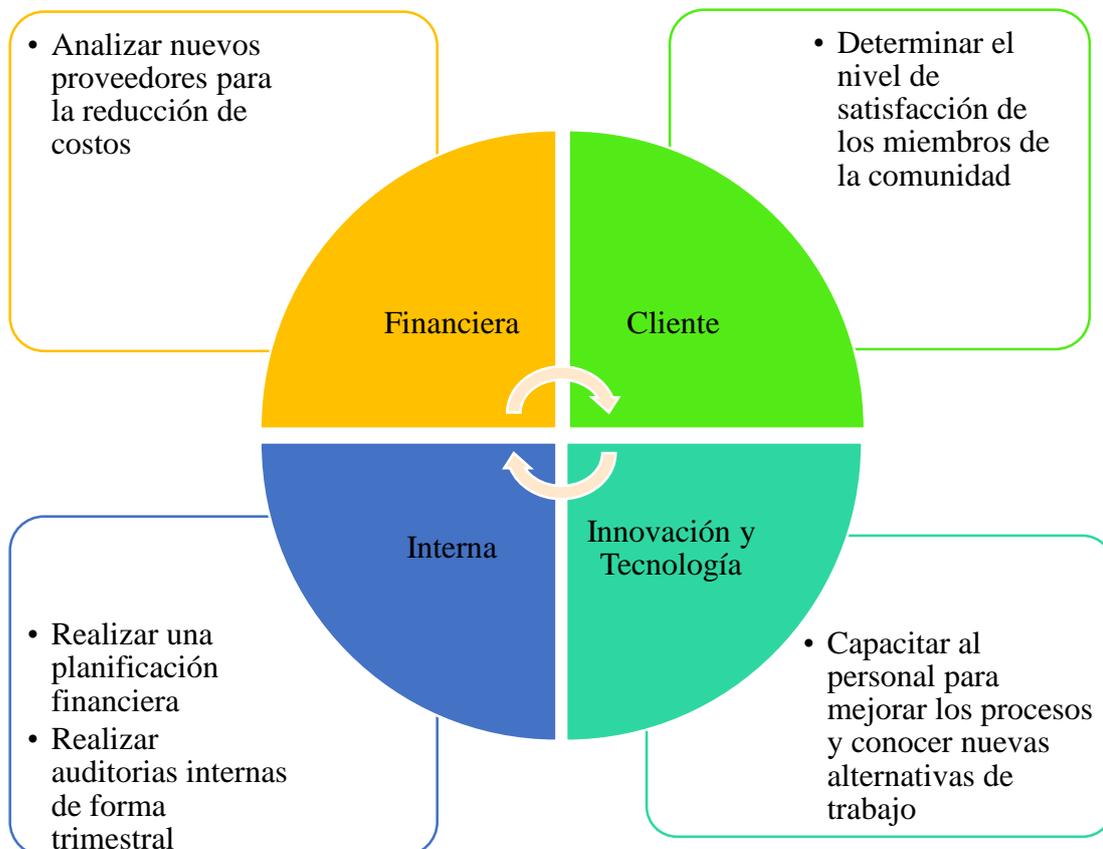


Ilustración 3-22: Cuadro de Mando Integral

Realizado por: Santi, I., 2022.

Tabla 3-22: Cuadro de mando Integral Detallado

PERSPECTIVA	OBJEETIVO ESTRATÉGICO	ESTRATEGIA	RESPONSABLE	META	INDICE FINANCIERO
FINANCIERA	Aumentar la rentabilidad financiera de la nacionalidad	Analizar nuevos proveedores para la reducción de costos	Financiero	10% al costo	$\frac{\text{Costo anterior} - \text{Costo actual}}{\text{Valor costo anterior}} * 100$
CLIENTE	Satisfacer las necesidades de los miembros de la comunidad indígena	Determinar el nivel de satisfacción de los miembros de la comunidad	Presidente	80% de satisfacción	$\frac{\text{Número de miembros satisfechos}}{\text{Total miembros encuestados}}$
INNOVACIÓN Y APRENDIZAJE	Fortalecer el conocimiento del recurso humano y la innovación	Capacitar al personal para mejorar los procesos y conocer nuevas alternativas de trabajo	Presidente	Min 4 capacitaciones anuales	$\frac{N \text{ de capacitaciones realizadas}}{\text{Total, capacitaciones planificadas}} * 100$
INTERNA	Ser eficiente en cada uno de los procesos de la nacionalidad.	Realizar una planificación financiera	Financiero - Presidencia	Implementación de la planificación	$\frac{N \text{ de proyectos realizadas}}{\text{Total, proyectos planificados}} * 100$
		Realizar auditorías internas de forma trimestral	Contabilidad	4 veces al año	$\frac{\text{Número auditorías realizadas}}{\text{Total, auditorias planificadas}} * 100$

Fuente: Investigación, 2022.

Realizado por: Santi, I., 2022.

3.3.1.11. *Indicadores Financieros*

Los indicadores financieros nos permiten tener un diagnóstico de las finanzas que tiene la Nacionalidad Kichwa de Pastaza para evaluar su equilibrio financiero, su índice de rentabilidad y la independencia financiera con las cuentas.

Se aplicará los siguientes índices financieros:

- Solvencia

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Este índice financiero representa la cantidad de dinero que tiene la Nacionalidad Kichwa de Pastaza para cubrir sus obligaciones a corto plazo.

- Endeudamiento

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Patrimonio}}$$

Este índice determina las veces que está comprometido el patrimonio en el pasivo de la Nacionalidad Kichwa de Pastaza, mientras menor sea el porcentaje es mejor.

- Capital de Trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Este índice nos muestra el dinero disponible que tiene la Nacionalidad Kichwa de Pastaza para atender operaciones financieras diarias o los proyectos, por lo tanto nos indica, si esta puede mantener el sistema sin dificultades o déficit, ya que es importante tener los recursos financieros para poder cumplir con los proyectos propuestos por el bienestar de la comunidad.

- Prueba Ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Este indicador nos permite conocer si la Nacionalidad Kichwa de Pastaza es capaz de pagar sus deudas u obligaciones financieras a corto plazo.

- Rotación de Proveedores

$$\text{Rotación de Proveedores} = \frac{\text{Saldo Cuentas por pagar} * 360}{\text{Costo Operativo}}$$

Este indicador se calcula evaluando el tiempo en el que se tarda la Nacional Kichwa de Pastaza en saldar la cuenta con sus proveedores, es importante, conocer este índice ya que como es de conocimiento la mayoría de los proyectos se los hace mediante contrato, los mismo que varias de las veces determinan cláusulas de sanciones económicas por el retraso de pagos.

- VAN

$$VAN = -\text{Desembolso inicial} + \frac{\text{Flujo caja 1}}{(1+\text{tasa descuento})^1} + \frac{\text{Flujo caja 2}}{(1+\text{tasa descuento})^2} + \dots$$

El Valor Actual Neto o VAN es un indicador financiero que nos permite valorar un proyecto de inversión, donde podemos identificar los puntos fuertes y débiles del mismo. Lo ideal es que la Nacionalidad Kichwa de Pastaza, desarrolle proyectos para el desarrollo de la comunidad, donde se debe considerar:

VAN < 0 el proyecto no es rentable, se obtiene perdidas

VAN = 0 el proyecto puede ser rentable, es un punto de equilibrio

VAN > 0 el proyecto es rentable, se obtiene ganancias

- TIR

$$VAN = -\text{Desembolso inicial} + \frac{\text{Flujo caja 1}}{(1 + \text{tasa descuento})^1} + \frac{\text{Flujo caja 2}}{(1 + \text{tasa descuento})^2} + \dots = 0$$

La Tasa Interna de Retorno o TIR es un indicador financiero que nos conocer la tasa de descuento que hace que el VAN sea igual a cero. Al igual que en el VAN, lo ideal es que la Nacionalidad Kichwa de Pastaza, desarrolle proyectos rentables y duraderos a largo plazo para el desarrollo de la comunidad, donde se debe considerar:

$TIR > 0$. El proyecto es aceptable, rentable y ganancia.

$TIR < 0$. El proyecto se rechaza, no es rentable y pérdida.

$TIR = 0$. El proyecto puede ser aceptable, no se gana ni se pierde

CONCLUSIONES

- El marco teórico referencial de la investigación se construyó en función de las bases teóricas y conceptuales, consultadas en fuentes bibliográficas y documentales, como son tesis de grado de varias universidades y escuelas politécnicas de la ciudad y el país referentes al mismo tema del presente estudio, adicional revisión de libros físicos y virtuales, así como artículos de revistas científicas indexadas, en varias bases y también páginas de internet.
- La identificación de los principales problemas económicos y financieros de la Nacionalidad Kichwa de la provincia de Pastaza, se efectuó mediante un diagnóstico situacional, así la evaluación financiera y económica en esta institución es muy importante y se debe desarrollar de manera permanente de tal forma que se pueda tener un control y monitoreo de los recursos. Los resultados obtenidos permiten visualizar que el 53% de los representantes de la nacionalidad Kichwa manifestaron que en esta organización si se realiza una evaluación a la gestión financiera; siendo este proceso parte de la toma de decisiones de la entidad, mediante la cual se realiza un análisis en ciertos periodos de tiempo.
- En este trabajo de investigación se diseñó un modelo de gestión financiera que permitió optimizar los recursos de la Nacionalidad Kichwa mediante la evaluación interna. Lo más importante al diseñar el modelo fue que se constituyó como una herramienta de evaluación económica para considerar las acciones oportunas sobre los recursos monetarios y el cumplimiento de los objetivos propuestos. El modelo de gestión como una herramienta para los directivos de la nacionalidad Kichwa es pilar fundamental en el proceso de desarrollo empresarial permitiendo dirigir y gestionar los recursos. De los resultados conseguidos se puede demostrar que el 76% de los directivos mencionan que el modelo de gestión financiera ayudará a optimizar los recursos, además de garantizar que la Nacionalidad Kichwa pueda funcionar de manera más rentable y beneficiosa.

RECOMENDACIONES

- En base a los resultados obtenidos se recomienda la utilización de referencias bibliográficas y documentales, que permitan cubrir la fundamentación teórica de la presente investigación, por ello es fundamental utilizar varias bases de datos en libros, revistas, periódicos, páginas de internet y otras investigaciones similares; esto permitió armar el marco teórico y conceptual del presente estudio.
- Realizar una evaluación a la gestión financiera sobre todo en las instituciones públicas impulsando el desarrollo institucional de la organización de la Nacionalidad Kichwa, con el fin de controlar y administrar los recursos económicos y financieros de manera eficiente, en la compra de bienes y servicios, así como en la construcción de infraestructura, por ello es importante realizar capacitaciones dentro de la entidad para que tanto los directivos, funcionarios, empleados conozcan la importancia de aplicar este modelo de gestión financiera el cual ayudaría a disminuir los niveles de fallas existentes dentro de la entidad pública, y a vez permitirá la interacción de los mismos generando aportaciones positivas dentro de la organización.
- El modelo de gestión es una herramienta de gran importancia para los directivos de la Nacionalidad Kichwa porque permite el desarrollo empresarial mediante una gestión eficiente de los recursos, por tanto, se recomienda que los directivos de los pueblos y comunas de la Nacionalidad Kichwa implementen el modelo de gestión financiera como un modelo de gestión para que se obtengan mejores resultados económicos y ayude a optimizar los recursos de la Nacionalidad Kichwa, este modelo podrá servir como un orientador de los objetivos propuestos y mejorar las acciones sobre el uso de los recursos monetarios. Por ello, cuando se desarrolla un modelo de gestión financiera es muy importante que este sea utilizado por los integrantes de la organización; esto es directivos, funcionarios, empleados y trabajadores; lo cual permitirá valorar o evaluar su calificación.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, C., Terán, M., Álvarez, A. & Salazar, E. (2018). *Gestión financiera*. Recuperado de: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15415/1/GESTION%20FINANCIERA.pdf>
- Aliaga, C. (2018). *Indicadores financieros*. (Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Callao). Recuperado de: <http://209.45.55.171/handle/20.500.12952/4420>
- Alpízar, I., & Lauchy, A. (2018). *Gestión económica financiera en instituciones de educación*, Cuba: Universitaria: Editorial Universitaria.
- Argudo, C. (2017). *Los objetivos empresariales*. Recuperado de: <https://www.emprendepyme.net/objetivos>
- Arias, F. (2019). *El proyecto de investigación*. Caracas: Episteme.
- Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. (2020) Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 466-497. Recuperado <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156>
- Ati, C. (2019). *Diseño de un sistema de gestión administrativa para la Asociación Canteras Shobol Central del cantón Riobamba, provincia de Chimborazo*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13540>
- Carmen, C., Martha, P. & Gerónimo, W. (2017). Dominio de las ciencias. *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*, 3(4). 220-232. Recuperado de: <file:///E:/OCTAVO/Dialnet-LaGestionFinancieraAplicadaALasOrganizaciones-6174482.pdf>
- Chandler, J. (2019). *Estrategia empresarial: del diagnóstico a la implantación*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/esPOCH/titulos/127126>
- Chiavenato, I. (2007). *Introducción a la teoría general de la administración*. (7ª ed.). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores
- Condori, Elmo. (2017). *Guía de gestión empresarial*. Recuperado de: <https://formaciontecnicabolivia.org/sites/default/files/publicaciones/guiadegestionambientalweb.pdf>
- Contraloría General del Estado. (2013). *Manual de Auditoría de Gestión*. Quito: CGE.
- Díaz, D. (2019). *Análisis foda para proponer un plan de ventas en la empresa de transporte royal Palaces S.A.* (Tesis de pregrado, Universidad privada Antenor Orrego), Recuperado de: https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/5752/1/RE_ADMI_DANIEL.HERACLITO_ANÁLISIS.F.O.D._DATOS.PDF

- Enciclopedia (2018). *Misión de una empresa*. Recuperado de:
<https://enciclopediaeconomica.com/mision/>
- Enrique, Arias. (2020). *Los objetivos empresariales*. Recuperado de:
<https://www.emprendepyme.net/objetivos>
- Euroinnova (2022). *Principios empresariales*. Recuperado de:
<https://www.euroinnova.ec/blog/que-son-los-principios-empresariales>
- Fajardo, M. (2018). *Gestión financiera empresarial*. La Paz: UTMACH
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Recuperado de:
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Fajardo, M., Soto, C., (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Recuperado de:
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Fajardo, M., Soto, C., (2018). *Gestión financiera empresarial*. Recuperado de:
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Fernández, F. (2017). Repensar el liderazgo estratégico. *Instituto español de Estudios Estratégicos, volumen (5), pp. 4- 5*.
- Gambara, H. (2018). *Diseño de investigación*. México: McGrawHill.
- Garcés, C. (2019). *Indicadores financieros para la toma de decisiones en la empresa*. (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado de:
<https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2860>
- Gavilánez, M. y Cevallos, M. (2013). *Análisis a los estados financieros de la Empresa Editorial Pedagógica Centro Cía. Ltda. EDIPCENRO, de los períodos 2008 - 2009, de la ciudad de Riobamba*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/10915>
- Granizo, J. (2022). *Análisis financiero de la planificación y ejecución del presupuesto de la Escuela Superior Politécnica De Chimborazo, matriz Riobamba en el período 2014 - 2018*. (Tesis de posgrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/15694>
- Guzmán, J. (2019). *Modelo de gestión financiera para la empresa Total Home, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2020*. (Tesis de Grado). Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.
- Guzmán, F. (2020). *Plan de comercialización para la microempresa kisachic snack*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo), Recuperado de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13972/1/102T0318.pdf>

- Haro de Rosario, A. & Rosario, J. (2017). *Gestión Financiera*. Recuperado de: https://ipfs.io/ipfs/bafykbzacebhjgeklm75kwjd5dhdlhgi7gka4fshpji4kz35v4yw1234zyve?filename=Arturo%20Haro%20de%20Rosario_%20Juana%20Rosario%20D%C3%ADaz%20-%20Gesti%C3%B3n%20financiera.-Editorial%20Universidad%20de%20Almer%C3%ADa%20%282017%29.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2017). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Huacchillo, L, Ramos, E & Pulache, J, (2020). Scielo. *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Ibarra. (2018). *Administración por objetivos para la empresa Medina & Asociados*. (Tesis de pregrado, Universidad Católica del Ecuador), Recuperado de: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2470/1/76754.pdf>
- León, K. (2019). *Aplicación de las herramientas financieras en la gestión empresarial de la empresa industrias madereras Pacheco S.A. C año 2018* (Para optar el grado de bachiller en Ciencias Contables y Financieras, Universidad Peruana de las Américas). Recuperado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/648/Aplicacion%20de%20herramientas%20financieras%20LEON%20TAFUR%20KELY%20%28-1-65.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- León, K. (2019). *Aplicación de las herramientas financieras en la gestión empresarial de la empresa industrias madereras Pacheco S.A. C año 2018* (Para optar el grado de bachiller en Ciencias Contables Y Financieras, Universidad Peruana de las Américas). Recuperado de: <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/648/Aplicacion%20de%20herramientas%20financieras%20LEON%20TAFUR%20KELY%20%28-1-65.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lizcano, J. (2021). *Principios de la organización empresarial y su importancia*. Madrid: Alcobendas.
- López, E. (2017). *La importancia de misión y visión para una microempresa a través del servicio de consultoría*. México: ITSON.
- López, L., Núñez, J., & Soler, J. (2017). *Diseño de una herramienta de gestión financiera para el estudio de caso de la Cooperativa COOCAMPO* (Trabajo de Grado, Corporación Universitaria Minuto de Dios). Recuperado de: <https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10211/1/Trabajo%20de%20grado.pdf>
- López, P. (2019). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Edición digital.

- López, P., & Fachelli, S. (2019). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Bellaterra (Cerdanyola del Vallès).
- Mariño, W. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito*. (Tesis de pregrado). Universidad Andina Simón Bolívar, Quito.
- Mazanares, J. M. (2017). *Gestión administrativa y calidad de servicio de la oficina principal del banco de la nación y su influencia en la fidelización de los usuarios en el periodo 2015*. Recuperado de: <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1007/SANCHEZ%20MANZANARES%2C%20JUAN%20MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mendiburu, J., (2019). *Modelo de Gestión Financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en el distrito El Porvenir – Trujillo 2015* (Tesis doctoral, Universidad de Trujillo). Recuperado de: <https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/14010/Mendiburu%20Rojas%20Jaime%20Alfonso.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mendiburu, J., (2019). Modelo de Gestión Financiera para mejorar la rentabilidad de las mypes productoras de calzado en el distrito *El Porvenir – Trujillo 2015, volumen (15)*. [p.-p 55-56]. Recuperado de: <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/2292>
- Merchán, N. y Toala, C. (2022). *El análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones de las pymes del cantón Jipijapa*. (Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Sur de Manabí). Recuperado de: <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3494>
- Monge, S. y Pillacela, R. (2022). *Diagnostico participativo de la empresa Sumak Life para el establecimiento de una estrategia que permita la sostenibilidad*. (Trabajo de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/17446>
- Montaguano, R. (2019). *Diseño del Sistema de Gestión Administrativa para la empresa “Hidroinstalaciones Cero Fugas”*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/13526>
- Navajo, K. (2021). *Diseño de Estrategias Financieras para promover el desarrollo económico local en el sector empresarial de la ciudad de Riobamba*. (Trabajo de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/simple-search?query=DISE%3%91O+DE+ESTRATEGIAS+FINANCIERAS+PARA+PROMOVER+EL+DESARROLLO+ECON%3%93MICO+LOCAL+EN+EL+SECTOR+EMPRESARIAL+DE+LA+CIUDAD+DE+RIOBAMBA>

- Párraga, M, Pinargote, N, García, M & Zamora, J, (2021). Scielo. Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: *una revisión sistemática, volumen (8). [p.-p 7- 8].* Recuperado de: https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-78902021000400026&script=sci_arttext
- Peñañiel, J. (2020). *Modelo de Gestión financiera para la empresa Produalba Cía. Ltda., cantón Pallatanga, provincia de Chimborazo.* (Tesis de Grado), Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba.
- Pérez, Et. Al., (2018). Conocimiento y aplicación de la ética empresarial, fiscal y profesional. *Horizontes de la contaduría en las ciencias sociales, volumen (9), pp. 3.*
- Pérez, J. (2015). *La gestión Financiera de la Empresa.* Recuperado de: <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=gestion+financiera+a+largo+plazo&ots=v7RqtMYkKe&sig=gwy4Bpg70qGXGyb3nulxV4avEN8#v=onepage&q&f=false>
- Pérez, J. (2019). *La gestión financiera de la empresa.* Madrid: ESIC EDITORIAL.
- Pilaguano, J., Arellano, M. & Vallejo, D. (2021). *Ciencias económicas y empresariales.* Análisis del modelo de gestión financiera como herramienta para una adecuada toma de decisiones en las empresas privadas post-covid, 6(8), 8. DOI: 10.23857/pc. v6i8
- Ramos, M. (2018). *Análisis estructural para la formulación de estrategias de marketing para la empresa ultra pura H2O.* (Tesis de pregrado, Universidad Católica de Santa María), Recuperado de: <https://core.ac.uk/download/pdf/198131855.pdf>
- REA. (2021). *Modelo.* Recuperado de: <https://dle.rae.es/modelo>
- Rivero, Jorge. (2019). *Gestión empresarial: Qué es, tipos y objetivos.* Recuperado de: <https://neetwork.com/gestion-empresarial/>
- Samaniego, Z. (2018). *Modelo de Gestión financiera para el Gobierno Autónomo descentralizado del cantón Riobamba.* (Proyecto de Investigación, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Recuperado de: <https://repositorio.pucesa.edu.ec/handle/123456789/2458>
- Sandoval, D., y Rosero, J. (2020), Modelo de gestión financiera para el fortalecimiento del proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes en la ciudad de Tulcán. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores. Año VII, edición especial. pp. 1-16.* Recuperado de: <http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>
- Suárez, M. (2018). Gestión Empresarial: un paradigma del siglo XXI. *Gestión Empresarial: un paradigma del siglo XXI, 3(8), 44-64.* doi: 10.23857/fipcaec. v3i8.57
- Terrazas, A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas, 1er vol. (23), 55-72.* Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005>

Terrazas, P. & Rafael, A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Redalyc.org*, 1(23), 56-57.

Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización, *Perspectivas* 23, 55-72. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>



ANEXOS



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA
CARRERA DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ANEXO A: ENCUESTA

DIRIGIDA A:

MIEMBROS DE LA NACIONALIDAD KICHWA DE LA PROVINCIA DE PASTAZA.

OBJETIVO:

Realizar una evaluación a la gestión financiera de la Nacionalidad Kichwa, de la provincia de Pastaza con el objetivo de conocer la gestión financiera para medir la optimización en el manejo de los recursos institucionales.

CUESTIONARIO:

Género:

Femenino () Masculino ()

Tiempo de pertenecer a la Nacionalidad Kichwa de Pastaza (En años):

1 a 3 _____ 4 a 6 _____ 7 a 9 _____ Más de 9 _____

¿Formación académica de los miembros?

Bachiller () Tecnólogo () Tercer nivel () Cuarto nivel ()

1. ¿En el desarrollo de la gestión financiera, la organización que herramientas de planificación dispone?

Presupuesto Participativo ()
Plan Operativo Anual ()
Plan Estratégico Institucional ()
Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial ()

2.- ¿Las Nacionalidad Kichwa realizan una evaluación a su gestión financiera?

SI () NO () Desconoce ()

3.- ¿Con que frecuencia la Nacionalidad Kichwa de Pastaza realiza una evaluación a la gestión financiera?

Anual () Semestral () Trimestral () Nunca ()

4.- ¿A quién le corresponde realizar la evaluación financiera de la organización?

Presidente de la organización ()

Encargado de las finanzas ()

Encargado de los Presupuestos ()

Contador ()

5.- ¿La organización, al final de cada año cumple con el presupuesto establecido al inicio de año?

Siempre ()

Casi siempre ()

Nunca ()

6.- ¿La realización de una evaluación a la gestión financiera y presupuestaria a la organización, permitiría a tomar decisiones oportunas y correctas?

SI () NO () Desconoce ()

7.- ¿La organización, en cuales de los siguientes rubros realiza mayor inversión de recursos monetarios:

Maquinarias y equipos _____

Infraestructura _____

Pago de remuneraciones _____

Compra de bienes _____

Pagos por servicios _____

8.- ¿Cuándo la organización toma decisiones importantes, toma en cuenta la opinión de los miembros de la institución?

SI () NO () Desconoce ()

9.- ¿Realizar la evaluación financiera de la organización, considera importante?

SI () NO () Desconoce ()

10.- ¿La gestión financiera de la organización, como lo califica Usted?

Excelente ()

Muy buena ()

Buena ()

Regular()

11. ¿Considera que las obras que realiza la organización aportan al desarrollo socioeconómico de los habitantes de las nacionalidades Kichwas de Pastaza?

SI () NO () Desconoce ()

12. ¿Los directivos de la Nacionalidad Kichwa realizan rendición de cuentas de sus gestiones y actividades realizadas?

SI () NO () Desconoce ()

13. ¿La evaluación a la gestión financiera en la nacionalidad permitirá optimizar los recursos institucionales?

SI () NO () Desconoce ()

14. ¿La organización dispone de Un modelo de Gestión financiera?

SI () NO () Desconoce ()

15. ¿Cree usted que el modelo de gestión financiera ayudará a optimizar los recursos de la Nacionalidad Kichwa?

SI () NO () Desconoce ()



epoch

Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje

UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 18 / 08 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: IRAIDA GLORIA SANTI JIPA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
Título a optar: LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA- CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO
f. Analista de Biblioteca responsable: ING. JOSÉ LIZANDRO GRANIZO ARCOS MGRT.



1682-DBRA-UPT-2022