



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Unidad de Educación a Distancia y en Línea

Carrera de Contabilidad y Auditoría

**Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado
Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022**

Trabajo de Integración Curricular, previo a
la obtención del título de Licenciada en
Contabilidad y Auditoría

AUTORA:

Ana María Ortiz Dávila

DIRECTORA:

Dra. Irma Eufemia Abrigo Córdova, Ph. D.

Loja – Ecuador

2024

Certificación

Loja, 24 de octubre de 2024

Dra. Irma Eufemia Abrigo Córodva. Ph. D.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA Y EN LÍNEA

Certifico:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del trabajo de titulación del grado denominado: **Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022**, de autoría de la estudiante **Ortiz Dávila Ana María**, con cédula de identidad Nro. **1106101536**, previa a la obtención del Título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.

Dra. Irma Eufemia Abrigo Córodva. Ph. D.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

Yo, **Ana María Ortiz Dávila**, declaro ser la autora del presente trabajo de titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja, la publicación de mi trabajo de titulación en el Repositorio Digital Institucional - Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de Identidad: 1106101536

Fecha: 21 de octubre de 2024

Correo electrónico: ana.ortiz@unl.edu.ec

Celular: 0988588033

Carta de autorización del Trabajo de Integración Curricular por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo

Yo, **Ana María Ortiz Dávila**, declaro ser el autor del trabajo de titulación “**Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022**” como requisito para optar el título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja, para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Digital Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Digital Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del trabajo de integración curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 24 días del mes de octubre del dos mil veinticuatro.

Firma:

Autor: Ana María Ortiz Dávila

Cédula: 1106101536

Dirección: Parroquia Alamor, cantón Puyango, provincia de Loja

Correo electrónico: ana.ortiz@unl.edu.ec

Celular: 0988588033

Datos complementarios

Director del Trabajo de Integración Curricular:

Dra. Irma Eufemia Abrigo Córodva. Ph. D.

Dedicatoria

A Dios y a la Virgen del Cisne por darme la sabiduría y fortaleza durante todo este proceso.

A mis padres por creer en mi capacidad para culminar mi formación académica. A mi esposo por ser un compañero incansable, generando un apoyo invaluable. A mis hijos, Mathias y Sebastián, que son el pilar de mi vida, por su amor incondicional y la inspiración eterna para mi desarrollo personal, pues cada logro va dedicado para ellos, para que les sirva de motivación y busquen siempre alcanzar cada una de sus metas, perfeccionamiento personal, humanístico y profesional.

A todas aquellas personas involucradas dentro de esta hermosa etapa, amigos/as y docentes.

Ana María Ortiz Dávila

Agradecimiento

Agradezco a Dios por darme la sabiduría y valentía necesaria en cada una de mis metas y sueños, a la Santísima Virgen del Cisne que me cobijo bajo su manto de amor y fe, a mis hijos por tenerme paciencia y darme su infinito amor en los momentos donde el camino se tornaba más duro, su presencia y fortaleza hicieron posible y más llevadero este proceso, mis padres que siempre estuvieron presentes dándome palabras de aliento, y no puedo dejar de agradecer a mi compañero de vida, mi pareja que tuvo la valentía para acompañarme y soportar las noches de desvelo, y todas las adversidades presentadas hasta llegar a cumplir mi sueño anhelado.

A la Universidad Nacional de Loja, a su modalidad de estudios a Distancia y en Línea por haberme dado la oportunidad de formarme dentro de sus aulas, de la mano de docentes altamente calificados, y comprometidos con el proceso de enseñanza, a la Doctora Irma Abrigo Córdova, a mi docente y directora de trabajo de integración curricular, quien me guio de forma adecuada con base a su amplio conocimiento en los procesos de investigación, supo generar un camino de conocimiento, aprendizaje y motivación, dedicando largos días y noches al perfeccionamiento del presente trabajo investigativo.

Ana María Ortiz Dávila

Índice de Contenido

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Tablas	x
Índice de Figuras	xii
Índice de Anexos	xii
1. Título.....	13
2. Resumen.....	2
Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico.....	7
4.1. Antecedentes	7
4.2. Bases Teóricas	11
4.2.1. El Estado	11
4.2.2. Sector Público	11
4.2.3. Gobierno Autónomo Descentralizado	13
4.2.4. <i>Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales</i>	14
4.2.5. <i>Contabilidad Gubernamental</i>	15

4.2.6. Normas Técnicas de Contabilidad Gubernamental	17
4.2.7. Presupuesto	18
4.2.8. Presupuesto General del Estado.....	20
4.2.8. Estados Financieros	22
4.2.9. Análisis Financiero	28
4.2.9. <i>Análisis vertical</i>	30
4.2.10. Indicadores financieros	31
4.3. Bases legales	34
4.3.2. Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas	34
4.3.3. Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas	35
5. Metodología.....	36
5.1. Área de estudio	36
5.2. Procedimiento	36
5.2.1. Enfoque metodológico.....	36
5.2.3. Técnicas e Instrumentos.....	37
5.2.4. Tipo de Diseño.....	37
5.2.5. Unidad de Estudio.....	37
5.3. Procesamiento y análisis de datos.....	38
6. Resultados.....	39
6.1. Contextualización de la entidad.....	39

6.1.2. Misión	39
6.1.3. Visión.....	39
6.1.4. Objetivos institucionales.....	39
6.1.5. Principios y Valores Rectores.....	40
6.2. Análisis de los Estados Financieros a través de los métodos vertical y horizontal para el conocimiento de la estructura económica y financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodos 2021-2022	43
6.2.1. Método Vertical del Estado de Situación Financiera período 2021	43
6.2.2. Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2021	48
6.2.3. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2022	53
6.2.4. Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2022.	59
6.2.5. Método Horizontal del Estado de Situación Financiera periodo 2021-2022.....	64
6.2.6. Método Horizontal Estado de Resultados.....	72
6.3. Aplicación de los indicadores de gestión y presupuesto al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodo 2021-2022.....	78
6.3.1. Indicadores de Gestión.....	78
6.3.2. Indicadores Presupuestarios.....	79
7. Discusión	83
8. Conclusiones	85
9. Recomendaciones	87
10. Bibliografía	88
11. Anexos	93

Índice de Tablas

Tabla 1 Principios de la Contabilidad Gubernamental.....	16
Tabla 2 Modelo del Estado de Resultados	23
Tabla 3 Modelo del Estado de Situación Financiera	25
Tabla 4 Modelo Estado de Flujo de Efectivo	26
Tabla 5 Modelo del Estado de Ejecución Presupuestaria.....	27
Tabla 6 Indicadores de Gestión	32
Tabla 7 Indicadores Presupuestarios	32
Tabla 8 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera	43
Tabla 9 Estructura del Activo Corriente	45
Tabla 10 Estructura del Activo Fijo	46
Tabla 11 Estructura de Activos Inversiones Proyectos y Programas	46
Tabla 12 Estructura del Pasivo.....	47
Tabla 13 Estructura de Patrimonio.....	48
Tabla 14 Análisis Vertical del Estado de Resultados.....	48
Tabla 15 Ingresos de Gestión.....	51
Tabla 16 Egresos de Gestión.....	52
Tabla 17 Resultado del Ejercicio.....	53
Tabla 18 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, año 2022.....	53

Tabla 19 Estructura del Activo Corriente.....	55
Tabla 20 Estructura del Activo Fijo	56
Tabla 21 Estructura de Activos Inversiones Proyectos y Programas.....	57
Tabla 22 Estructura del Pasivo.....	58
Tabla 23 Estructura del Patrimonio.....	59
Tabla 24 Análisis Vertical del Estado de Resultados, año 2022	60
Tabla 25 Estructura de los Ingresos de Gestión	62
Tabla 26 Estructura de los Gastos de Gestión	63
Tabla 27 Resultado del Ejercicio.....	64
Tabla 28 Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera	65
Tabla 29 Variación Activo, Pasivo, Patrimonio.....	67
Tabla 30 Variación Activo Corriente	68
Tabla 31 Variación del Activo fijo.....	69
Tabla 32 Variación Activo Inversiones en Proyectos y Programas	69
Tabla 33 Variación de los Pasivos: Cuenta Deuda Flotante	70
Tabla 34 Variación de los Pasivos: Cuenta Deuda Pública.....	71
Tabla 35 Variación del Patrimonio	72
Tabla 36 Análisis Horizontal del Estado de Resultados.....	73
Tabla 37 Variación de ingresos, gastos y resultado del ejercicio.....	76
Tabla 38 Ingresos de Gestión	76

Tabla 39 Gastos de Gestión.....	77
Tabla 40 Resultado del Ejercicio.....	77
Tabla 41 Indicador de eficacia en los ingresos.....	78
Tabla 42 Indicador de eficacia de los egresos	79
Tabla 43 Indicador de Dependencia financiera	80
Tabla 44 Indicador de Solvencia Financiera	80
Tabla 45 Indicador de Autosuficiencia	81
Tabla 46 Indicador de Autonomía Financiera.....	82

Índice de Figuras

Figura 1 Tipos de Presupuesto	19
Figura 2 Estructura Financiera Estado de Situación Financiera	44
Figura 3 Estructura Financiera del Estado de Resultados	50
Figura 4 Estructura Financiera Estado de Situación Financiera	55
Figura 5 Estructura Financiera del Estado de Resultados	61

Índice de Anexos

Anexo 1 RUC del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango	93
Anexo 2 Estados Financieros del GADMP	95
Anexo 3 Certificado del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango	102
Anexo 4 Certificado de traducción del resumen	103
Anexo 5 Certificado de culminación y aprobación del Trabajo de Integración Curricular	104

1. Título

Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022.

2. Resumen

El análisis financiero es una herramienta clave que permite a las diversas empresas e instituciones de carácter público y privado determinar su situación económica y financiera, con la finalidad de tomar decisiones acertadas, para corregir errores que puedan afectar el desarrollo normal de sus actividades, determinado así, la importancia que tiene su aplicación. La investigación buscó determinar la estructura económica y financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Puyango aplicando el enfoque cualitativo y cuantitativo, mediante los métodos inductivo, deductivo y matemático, se analizaron los Estados Financieros del Gad Municipal de Puyango periodo 2021-2022, dicha información fue generada por el director financiero de la institución. Mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal se logró determinar que la mayor concentración de los activos se encuentra en los activos fijos, financiados en su mayoría por la adquisición de deuda pública. Por medio de la aplicación de los indicadores de gestión y presupuesto, se conoció que no posee niveles de eficacia óptimos en los ingresos y egresos, así como un nivel de solvencia estable y depende en gran parte de las transferencias del Gobierno Central para cumplir con sus obligaciones. Generando como conclusiones que la mayor concentración de los activos se encuentra en los activos fijos, alcanzando un 60% de los recursos institucionales, los cuales han sido destinados a las inversiones en bienes de larga duración, los pasivos se incrementaron entre un periodo y otro en un 26%, correspondiendo a las adquisiciones de crédito en beneficio de la institución, los gastos de gestión con un valor porcentual del 69% son generados por las inversiones públicas. Por otra parte, la entidad municipal posee un nivel de autosuficiencia y autonomía financiera no óptimo.

Palabras clave: indicadores financieros, eficacia, eficiencia, sector público, presupuesto.

Abstract

Financial analysis is a key tool that enables various public and private enterprises and institutions to assess their economic and financial status, aiming at facilitating informed decision-making and correcting errors that may hinder the normal development of their activities. This underscores the importance of its application. The research aimed to determine the economic and financial structure of the Municipal Administration of Puyango, employing both qualitative and quantitative approaches through inductive, deductive, and mathematical methods. Financial statements of the Municipal Administration of Puyango for the period 2021-2022 were analyzed, with the data provided by the institution's financial director. Using vertical and horizontal analysis, it was determined that the highest concentration of assets is in fixed assets, primarily financed through public debt acquisition. Implementation of management and budget indicators revealed suboptimal levels of effectiveness in revenues and expenditures, along with a stable solvency level that heavily relies on transfers from the Central Administration to fulfill its obligations. Conclusions indicate that the majority of assets are concentrated in fixed assets, accounting for 60% of institutional resources, which have been allocated to long-term investments. Liabilities increased by 26% between periods, corresponding to credit acquisitions benefiting the institution, while management expenses, comprising 69% of total expenditures, are driven by public investments. Furthermore, the municipal entity exhibits a suboptimal level of self-sufficiency and financial autonomy.

Keywords: financial indicators, effectiveness, efficiency, public area, budget.

3. Introducción

Los Estados Financieros son una herramienta que genera información actualizada, segura y útil de las entidades del sector público y privado, siendo importantes para la adecuada toma de decisiones, facilitando el control y fiscalización de los recursos. El Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (2011) menciona que el Sistema Nacional de Finanzas Públicas (SINFIP) tiene el deber de “Elaborar los Estados Financieros Consolidados de las entidades y organismos que forman parte del Sector Público no Financiero” (Art. 74). En este mismo sentido es relevante mencionar que la misión de desarrollar y evaluar los Estados Financieros del sector público, además de generar las adecuadas directrices políticas y contables, así como desarrollar los manuales de procedimientos aplicados a los activos, pasivos y patrimonio del sector público, le corresponde a la Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental (Ministerio de Finanzas, 2020).

La presente investigación esta direccionada a determinar la situación económica del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, además de evaluar la autosuficiencia, solvencia, dependencia y autonomía financiera, así como también conocer el nivel de eficacia de los ingresos y egresos de la entidad municipal, para demostrar la importancia que tiene analizar los Estados Financieros mediante la utilización del análisis financiero e indicadores.

La información contable que se encuentra reflejada en los Estados Financieros del sector público, busca revelar la razonabilidad de los diversos hechos económicos, financieros y sociales de las diversas instituciones y organismos, para demostrar el adecuado uso de los recursos públicos, utilizados en beneficio de la población (Ministerio de Finanzas, 2020). Dentro de este aspecto es importante mencionar que, una de las herramientas utilizadas para el control y evaluación del uso de recursos públicos es la aplicación del análisis financiero, pues, permite encontrar las diversas falencias y fortalezas que tienen las entidades en el manejo de recursos. La aplicación del mismo en el sector, genera información importante para los diversos organismos crediticios, instituciones financieras y no financieras y para la ciudadanía en general.

Los análisis financieros son elementos claves y fundamentales para conocer la situación real por la que atraviesa una entidad, sea esta pública o privada, este tipo de herramientas generan la posibilidad de planificar con relación a las necesidades de una entidad (Marcillo et al. 2021).

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales, de acuerdo a Ayala et al. (2017) “poseen autonomía para planificar y ejecutar proyectos de inversión, a través de la obtención y generación de distintas fuentes de ingresos que solventan la ejecución de los mismos de acuerdo a

la normativa vigente en Ecuador”. Es así, que los GADs, según COOTAD (2011), tienen la “obligación de aplicar los procedimientos que permitan la transparencia, acceso a la información, rendición de cuentas y control público sobre la utilización de los recursos” (Art. 165).

Es importante mencionar que los Gobiernos Autónomos Descentralizados en el año 2019, de acuerdo a los indicadores de endeudamiento en la Región Sierra el 58,8% no poseen capacidad de pago, mientras que solo el 41,18% tienen capacidad de pago, en la Región Costa el 72,29% de los gobiernos locales no cuentan con capacidad de pago y el 27,71% si cuentan con capacidad de pago, el 60,98% de los gobiernos municipales de la Región Oriental poseen capacidad de pago, mientras que el 39,02% no la posee (Ministerio de Finanzas 2020).

Dentro de este mismo ámbito, mediante la aplicación del Indicador de Situación Financiera, en la provincia de Loja, determinó que 8 municipios tienen una calificación mayor al promedio provincial, de 4,24/7, los municipios de Gonzama y Zapotillo tienen mejor resultado, Sozoranga y Catamayo poseen un bajo resultado, además, los municipios de Loja tienen fortaleza en el manejo del apalancamiento sobre las transferencias del Gobierno Central y debilidad en la liquidez (Ministerio de Finanzas 2020).

Con los antecedentes antes señalados se evidencia que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango no efectúa un análisis financiero, ni aplica los indicadores de gestión y presupuesto, por tal razón no posee el conocimiento de la estructura económica y financiera de la entidad, tampoco la eficacia de los ingresos y egresos, así como solvencia, autonomía, autosuficiencia y dependencia financiera, generando un desconocimiento y dificultando la adecuada toma de decisiones, lo cual genera un riesgo que puede afectar a futuro a la situación financiera y presupuestaria de la entidad.

La estructuración del presente trabajo parte desde el **Título**, seguido del **Resumen** e **Introducción**, que expone el contexto e importancia de la investigación; en el **Marco teórico** se muestra la evidencia empírica de nivel internacional como nacional, además de la revisión de literatura lo cual muestra la fundamentación teórica del sector público, análisis financiero y sus métodos de aplicación; como también los indicadores de gestión y presupuesto; la **Metodología** describe el tipo de investigación y los diferentes métodos, técnicas e instrumentos que se aplicaron para la obtención de los objetivos planteados; permitiendo llegar a los **Resultados**, que indica de forma detallada los aspectos más relevantes de la investigación; en la **Discusión** se disienten los resultados, seguido de ello se deducen las **conclusiones** más relevantes, dos por cada objetivo

específico y **Recomendaciones** sugeridas con base al estudio aplicado; en la parte final se encuentra la **Bibliografía** con el listado de referencias utilizadas en las fuentes de consultas de la información, por último se presentan los **Anexos** donde se evidencia los diversos procesos efectuados como los estados financieros, árbol de problemas, certificación de la institución objeto de la investigación.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

En las investigaciones a nivel internacional, se encontró a Parra (2021), quien presentó un trabajo de investigación para desarrollar un análisis financiero presupuestal al Municipio del Dovio, perteneciente a la República de Colombia, este trabajo lo realizó con la aplicación de indicadores financieros para los periodos 2016 a 2020, el mismo que tuvo la finalidad de determinar los componentes considerados para realizar un análisis de las finanzas públicas a los gastos de inversión como una herramienta de gestión. El método utilizado fue el inductivo con la aplicación de una revisión documental con la finalidad de analizar el comportamiento de los gastos de inversión, mediante la evaluación de planes de desarrollo y los presupuestos anuales de 2016 hasta el año 2020. Los resultados obtenidos fueron la determinación de la estructura de los principales ingresos de la administración municipal, donde unos pocos cumplieron el cobro del 100%, mientras otros rubros no lograron este porcentaje de la ejecución, de forma general, de un total de \$ 25.742,14 millones iniciales, solamente lograron gestionar \$ 13.524,2 millones, al finalizar el periodo de administración, por lo cual genera un valor de cumplimiento del 52,55, considerado ineficiente, con base a lo cual, su indicador de no cumplimiento está posicionado en el 47,5%, mostrando debilidades, errores y mala toma de decisiones en la planeación, preparación y desarrollo de los principales programas y proyectos de inversión organizados para el período. Un aspecto que llamo la atención, desde lo presupuestal fue que el reflejo de la administración, no tuvo un nivel aceptable de los recursos presupuestados para generar resultados idóneos.

En este contexto, está Luna (2018), quien realizó un análisis de la Situación Económico-Financiera del Municipio de General Pueyrredon de Argentina, para los periodos 2006-2017, para lo cual utilizó una análisis tanto cuantitativo como cualitativo de las tendencias y evolución de las finanzas municipales, como fuentes primarias manejo los Estados de Situación Económico-Financiera de la entidad, así mismo revisó las Cuentas de Ahorro-Inversión Financieras, Estado de Ejecución de Recursos y Gastos. Demostrando que en un primer período existían superávits financieros, los cuales no superaban el 1% de los Ingresos Totales y donde los Ingresos de Capital fueron mayores a los Gastos de ese rubro, entre 2012 y 2015, los déficits aumentaron, llegando en 2015 a representar un 7% de los Ingresos Totales. Mediante la aplicación del indicador financiero de autofinanciamiento, logró determinar que en 2006, esta razón era de 0,63 mientras que para el año 2016 se encontraba en 0,53 con un pico mínimo en 2011 del 0,45. Concluyendo que este

indicador ha evidenciado una fuerte disminución en cuanto al autofinanciamiento a lo largo del período en cuestión, cayendo en el consolidado en 10 puntos.

A nivel nacional, Parra (2015) desarrolló una investigación en el sector público, específicamente al Gobierno Municipal del Cantón Sucúa, período 2013-2014, efectuando un análisis e interpretación a los estados financieros, con la aplicación del método vertical, horizontal y razones financieras, hizo una revisión bibliográfica para poder recopilar información de los estados financieros, así mismo realizó una observación directa de las actividades financieras para tener un mayor conocimiento al momento de analizar los Estados Financieros, permitiéndole determinar que la estructura de algunas cuentas mantiene niveles de participación distintas en cada uno de los períodos, evidenciando en el año 2014 una pérdida del ejercicio, y otras cuentas como la Deuda Pública tiene mínimas modificaciones a la baja, además como resultado del análisis horizontal en el año 2014 los gastos sufrieron un incremento, superando los ingresos, lo cual, ocasionó una pérdida en el ejercicio económico, las transferencias netas del Gobierno Central disminuyeron en el último año analizado, estas afirmaciones se complementaron con la observación de las transferencias recibidas desde el Gobierno Central, tenían tasas de crecimiento negativas. Con la aplicación de los indicadores financieros estableció que la entidad mantiene una clara dependencia de las transferencias del Estado con un 98%, los recursos que genera el Gobierno Local no le permite cubrir sus gastos, además, las inversiones fijas son financiadas en un 86% y 78,18% en 2013 y 2014 respectivamente, por medio de la obtención de préstamos a largo plazo, la carga financiera que posee, no afecta a sus presupuestos, porque debe prever que las mejoras realizadas en el Cantón permitirá en un futuro recuperar su inversión con el pago de tributos de los habitantes del cantón.

Así mismo, Aldas (2023), efectuó una investigación al Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Santiago de Calpi, del Cantón Riobamba, período 2022, donde realizó un análisis financiero y presupuestario con la finalidad de establecer la eficiencia y eficacia operacional de la entidad aplicando análisis vertical, horizontal e indicadores financieros, además instrumentos como la observación directa para establecer aspectos relevantes y la aplicación de un cuestionario, con la finalidad de indagar sobre la situación financiera y presupuestaria del GAD Parroquial Rural Santiago de Calpi. Los principales resultados obtenidos fueron que la institución incumple el requerimiento de presentación de los análisis financieros y presupuestarios, conforme lo señala el Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización

(COOTAD), además, cuando realizó el análisis horizontal encontró la existencia de variaciones significativas entre un periodo y otro, tanto en el monto de activos como en pasivos, esto generado por las inversiones de los recursos recibidos, y en efecto los gastos crecieron con relación al periodo anterior, así mismo, con la aplicación de indicadores financieros-presupuestarios, se estableció que la entidad cuenta con los recursos suficientes para cubrir sus obligaciones a corto plazo con terceros, en el aspecto presupuestario mencionó que el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Santiago de Calpi, posee una dependencia financiera de los aportes del Estado en un 93,6%, dichos recursos son destinados a realizar actividades que generan beneficio a la parroquia.

En otras investigaciones planteadas a nivel nacional, está Guayanay (2023), la cual construyó un análisis financiero e implementación de un plan de mejoras en el Gobierno Autónomo Descentralizado parroquial rural San Francisco del Vergel, cantón Palanda, provincia de Zamora Chinchipe, aplicando un análisis vertical, horizontal e indicadores financieros. Los instrumentos utilizados fueron la observación que le permitió obtener una visión clara y objetiva para establecer las relaciones en los hechos económicos y poder identificar las falencias desarrolladas en la gestión financiera, de la misma forma, aplicó una entrevista a la contadora de la entidad, para conocer el movimiento económico, logrando evidenciar, mediante un diagnóstico que en la entidad nunca se había efectuado un análisis financiero, generando que la institución desconozca del movimiento anual de cada uno de los rubros de los Estados Financieros de la institución. Mediante la aplicación del análisis vertical y horizontal de los años 2019-2020-2021, reflejaron una variación importante en sus resultados operacionales; en el año 2019 observó un déficit de \$90.496,37 y 90.814,35 en el 2021; en el 2020 un remanente de \$54.452,99, además estableció que en el año 2019 y 2021 el resultado económico fue negativo a diferencia del resultado del año 2020 a pesar de que las cuentas por pagar tuvieron un aumento significativo del 83,01%, pero existió el decrecimiento en los ingresos de gestión, en este mismo año con un 85,79%. Con la aplicación de las razones financieras, le permitió conocer la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad, concluyendo que en los 3 años analizados el GAD tenía una buena liquidez y capital de trabajo, también observó diferencias sustanciales entre los ingresos y gastos (déficit de \$90.496,37 y 90.814,35) durante los años 2019 y 2021. El Índice de solidez arrojó como resultados que la entidad ha ido aumentando considerablemente su deuda, ya que para el año 2019 fue del 22% con relación al activo total;

mientras que para el 2020 aumentó alcanzando el 32% y para el 2021 ascendió a 52%. Esto indica que con el transcurrir de los años la deuda incrementaba y eso no es beneficioso para la institución.

Dentro del ámbito local Enríquez (2019), ejecutó su investigación enfocada en el Gobierno Autónomo Descentralizado de la Parroquia Chuquiribamba del cantón Loja, el cual buscó realizar un análisis financiero de los Estados Financieros para determinar la estructura de los ingresos y gastos del GAD, establecer la variación entre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos, para lo cual, aplicó un análisis vertical, horizontal y los indicadores financieros, para el año 2016-2017. Dentro de los instrumentos utilizados se encuentra una entrevista desarrollada a los funcionarios de la entidad, con la finalidad de obtener información del contexto donde se desarrollan las actividades financieras, también aplicó una observación directa para establecer la capacidad tecnológica y física de la gestión administrativa, además comprobar y clasificar la documentación contable. En esta investigación, al realizar el análisis vertical y horizontal, le permitió conocer la participación porcentual de cada una de las cuentas y la variación que haya sufrido, como los activos obtenidos que en el 2017 fue de \$ \$350.543,37, mismo que se compuso principalmente del activo corriente con un 58% y el activo fijo con el 42%, de igual manera el pasivo correspondió al 7% y el patrimonio con un valor del 93%, demostrando, que posee la suficiente capacidad en activos fijos para el desarrollo de actividades, la reducción del pasivo total por el incremento de los ingresos permitió reducir las cuentas por pagar a corto plazo y los créditos internos, adquiridos en la gestión administrativa de la entidad. De esta misma forma, determinó que el total de los gastos con un 98%, fueron mayores a los ingresos, por lo que el 2% restante lo conforma el resultado del ejercicio correspondiente a -\$4.472,50, así mismo señaló que los ingresos que comprenden los resultados de explotación que conforman el 0.20%, las transferencias netas con el 99% y otros ingresos que representan el 1%. Por medio de la ejecución de los indicadores financieros con mayor relevancia logró determinar la existencia de ciertas deficiencias como la falta de eficacia en el manejo de los gastos con 0.57/1 y la baja capacidad de autosuficiencia para solventar los gastos presentados en su gestión administrativa ya que su valor fue de 0.22/1, por lo tanto, el GAD Parroquial cuenta con un nivel mínimo de ingresos propios para autofinanciarse y para enfrentar los gastos, demostrando con ello que tiene una gran dependencia de los recursos asignados por el Gobierno Central y de ingresos de financiamiento público.

4.2. Bases Teóricas

En este apartado se tratan los componentes teóricos que respaldan la presente investigación.

4.2.1. El Estado

Carré de Malberg (1998), lo define como “una comunidad humana, fijada sobre un territorio propio, que posee una organización que resulta para ese grupo, en lo que respeta a las relaciones con sus miembros, una potencia suprema de acción, de mando y coerción”. (p. 875). En este sentido, se considera que el Estado es una entidad que posee un poder soberano, mediante el cual gobierna una nación en una zona geográfica correctamente delimitada, además, posee una estructura, cuya misión es regular y velar por el bienestar de la vida de las personas que pertenecen a este territorio, por lo cual, el Estado es la organización social que cubre a los habitantes de un territorio.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) señala que “El Ecuador es un Estado constitucional de derechos y justicia, social, democrático, soberano, independiente, unitario, intercultural, plurinacional y laico. Se organiza en forma de república y se gobierna de manera descentralizada” (Art.1).

4.2.1.1. Deberes del Estado. Dentro de la Constitución de la República del Ecuador (2008) se encuentran señalados los deberes primordiales que tiene el Estado, los cuales son:

Garantizar sin discriminación alguna el efectivo goce de los derechos establecidos en la Constitución y en los instrumentos internacionales, en particular la educación, la salud, la alimentación, la seguridad social y el agua para sus habitantes; Garantizar y defender la soberanía nacional; Fortalecer la unidad nacional en la diversidad; Garantizar la ética laica como sustento del quehacer público y el ordenamiento jurídico; Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir; Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización; Proteger el patrimonio natural y cultural del país; Garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción. (Art. 3)

4.2.2. Sector Público

Se considera, que el sector público es el resultado generado de la organización administrativa, donde se debe considerar a las diversas divisiones de administración territoriales y

de entidades pertenecientes al ámbito público, pudiendo existir la unión del ámbito privado y público por la combinación de recursos (García, 2019). En el Ecuador, Acosta y Sisalema (2020) dan conocer que “el Sector Público está constituido por entidades jurídicas, creadas mediante procedimientos políticos y dotadas de poder legislativo, judicial o ejecutivo sobre otras unidades institucionales en un área determinada” (p.10).

4.2.2.1. Funciones del Sector Público. El Sector Público, debe efectuar el correcto cumplimiento de la Constitución y las disposiciones legales vigentes, para contribuir a la construcción de una mejor nación, donde los y las ciudadanos/as, puedan desarrollar una vida plena y segura.

De la misma forma, Acosta y Sisalema, (2020) proponen las siguientes funciones:

- Provisión de bienes y servicios a la comunidad
- Redistribución del ingreso y la riqueza.
- Producción de bienes, no de mercado.
- Captar fondos de otras unidades institucionales mediante la recaudación de impuestos o de transferencias coactivas (p. 10).

4.2.2.2. Clasificación del Sector Público. Según el Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (RCOPFP, 2018) menciona que el sector público está dividido en sector público no financiero y sector público financiero:

Sector público financiero (SPF). Bajo ese contexto, se encuentran todas las instituciones que tienen como actividad principal la monetaria y la intermediación financiera, entre estas entidades están:

Banco Central del Ecuador, Banco del Estado, Banco del Instituto Ecuatoriano de la Seguridad Social, Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional, Corporación de Finanzas Populares, entre otras. Estas instituciones deben establecer, poner en operación y mantener su sistema contable, de acuerdo a la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. (Art.62)

Sector Público no Financiero (SPNF). Las instituciones de este sector, son aquellas que conforman al Presupuesto General del Estado, las cuales pertenecen a las cinco funciones del Estado, como son: Ejecutiva, Legislativa, Judicial, Electoral, de Transparencia y Control Social, dentro de la función Ejecutiva se encuentran los regímenes especiales, también están los Gobiernos

autónomos descentralizados, Empresas públicas no financieras y las Entidades de seguridad social (RCOPFP, 2018, Art.62).

4.2.3. Gobierno Autónomo Descentralizado

El Observatorio Regional de Planificación para el Desarrollo América Latina y el Caribe (2020) considera que “son instituciones descentralizadas que gozan de autonomía política, administrativa y financiera, y están regidos por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad, interterritorial, integración y participación ciudadana” (poner número de página). De este modo los GADs son aquellas entidades parte del sector público, las cuales poseen autonomía propia, es decir, tienen la capacidad de administrar sus recursos y generar bienestar para su circunscripción territorial, por medio de la adecuada planificación y desarrollo de programas y proyectos.

Según menciona la Constitución de la República del Ecuador (2008) “los GADs gozarán de autonomía política, administrativa y financiera, y se regirán por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana. En ningún caso el ejercicio de la autonomía permitirá la secesión del territorio nacional” (Art. 238).

4.2.3.1. Importancia. Los GADs funcionan y se rigen bajo el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD), y son fundamentales, pues permiten generar desarrollo y protección de la ciudadanía. enfocándose en los grupos prioritarios y garantizando que las políticas públicas y sociales generadas por el Gobierno Central se ejecuten con mayor exactitud (Consejo Nacional para la Igualdad Intergeneracional, 2019).

También, en el cumplimiento de sus funciones y dentro de sus atribuciones los GADs pueden emprender diversos procesos descentralizados de gestión de la competencia de preservar, mantener y difundir el patrimonio cultural. En su efecto, deberán desarrollar acciones para el fortalecimiento institucional y territorial que incluyan el aspecto patrimonial a las políticas, estrategias y planes de desarrollo territorial. Estos organismos son de vital importancia para la gestión de recursos, y el desarrollo adecuado de obra pública social, económica y cultural de acuerdo a las necesidades y potencialidades de cada territorio, con la finalidad de generar desarrollo, para buscar cumplir con los objetivos del buen vivir.

4.2.3.2. Funciones. Según, el Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (COTAD, 2019) los Gobiernos Autónomos Descentralizados posee tres

funciones integradas: De legislación, normatividad y fiscalización; De ejecución y administración; y, De participación ciudadana y control social (Art.29).

Estas funciones deberán ser ejercidas por la autoridad elegida de forma popular y democrática, además, de desarrollar actividades para efectuar un trabajo integrado entre los diversos niveles de gobierno, con la finalidad que se cumplan los decretos, proyectos y demás planes encaminados al desarrollo y bienestar de la ciudadanía, siendo un precursor directo de recursos y obras para el beneficio de su territorio.

5.2.3.3. Organización. Considera el Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (COOTAD, 2011) que “en cada circunscripción territorial deberá existir un gobierno autónomo descentralizado y están organizados en: los de las regiones; los de las provincias; los de los cantones o distritos metropolitanos; y, los de las parroquias rurales” (Art. 28). Este tipo de organización, se da con la finalidad que se gestionen obras y se creen ámbitos seguros y contribuyan al progreso, por medio del cumplimiento de sus funciones claramente estipuladas en la normativa bajo con que se rigen.

4.2.3.4. Recursos. La Constitución de la República del Ecuador (2008) menciona que, la distribución de los recursos de los Gobiernos Autónomos Descentralizados se efectuará de la siguiente manera:

Tamaño y densidad de la población; Necesidades básicas insatisfechas, jerarquizadas y consideradas en relación con la población residente en el territorio de cada uno de los gobiernos autónomos descentralizados; Logros en el mejoramiento de los niveles de vida, esfuerzo fiscal y administrativo, y cumplimiento de metas del Plan Nacional de Desarrollo y del plan de desarrollo del gobierno autónomo descentralizado; El número de kilómetros existentes, planificados y proyectados de vías rurales correspondientes al territorio y jurisdicción del gobierno autónomo descentralizado provincial. (Art. 272)

4.2.4. Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales

Según el Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (COOTAD,2019) considera que “los gobiernos autónomos descentralizados municipales son personas jurídicas de derecho público, con autonomía política, administrativa y financiera.” También señala que la sede del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal será la cabecera cantonal prevista en la ley de creación del cantón. (Art.53)

Es necesario mencionar que los GADs Municipales poseen autonomía, es decir, tienen pleno poder para decretar ordenanzas y demás regulaciones, aplicadas en su territorio, pueden designar sus propias autoridades de forma independiente a entes externos, además estos organismos, tienen la capacidad de administrar, recibir directamente y si ningún tipo de condición los recursos correspondientes en el Presupuesto General del Estado, y pueden generar sus propios ingresos por medio de la cobranza de tasas, impuestos y contribuciones.

4.2.4.1. Funciones. Según el Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (COOTAD,2019) los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales tienen algunas funciones, pero se ha considerado las más relevantes:

Promover el desarrollo sustentable de su circunscripción territorial cantonal; Diseñar e implementar políticas de promoción y construcción de equidad e inclusión; Ejecutar las competencias exclusivas y concurrentes reconocidas por la Constitución y la ley y en dicho marco, prestar los servicios públicos y construir la obra pública cantonal correspondiente con criterios de calidad, eficacia y eficiencia, observando los principios de universalidad, accesibilidad, regularidad, continuidad, solidaridad, interculturalidad, subsidiariedad, participación y equidad; Promover los procesos de desarrollo económico local en su jurisdicción; Implementar los sistemas de protección integral del cantón que aseguren el ejercicio garantía y exigibilidad de los derechos consagrados en la Constitución; Regular, prevenir y controlar la contaminación ambiental en el territorio cantonal de manera articulada con las políticas ambientales nacionales. (Art.54)

4.2.5. Contabilidad Gubernamental

La contabilidad gubernamental, se encarga de realizar el análisis de las operaciones financieras del Estado, basándose en los principios de la contabilidad para mantener la credibilidad en la administración de los recursos económicos, control y efectividad de su uso, para lo cual, presentan de forma ordenada y sistemática, la información contable, respaldada con los documentos que sustente el hecho económico de tal forma que facilite las tareas de control y auditoría (Reyes et al., 2020).

Este tipo de contabilidad, tiene el objetivo de efectuar el registro de las operaciones financieras de las entidades y dependencias que conforman a la administración pública. Los diversos hechos económicos que influyen al Estado forman parte del interés de la contabilidad gubernamental, además, se la denomina como un método que investiga de forma ordenada y

detallada a las operaciones que ejecutan las dependencias y entidades de la mano pública (Galindo y Guerrero, 2015).

La contabilidad gubernamental, es una herramienta utilizada para el control interno, QUE permite conocer a detalle el funcionamiento y la generación de información para controlar y evaluar el uso de los recursos públicos, asignados a las diversas dependencias, se convierte en fuente de información financiera que facilita evaluar la toma de decisiones y con ello remitir la información pertinente al Ministerio de Economía y Finanzas , y así, con datos reales y concisos, producidos del proceso contable, informar a la ciudadanía, sobre el destino y usos de los recursos económicos utilizados (Mendoza et al., 2018).

4.2.5.1. Entes contables. De acuerdo al Ministerio de Economía y Finanzas en la Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas (2023) define a los entes contables como:

Los organismos, entidades, fondos o proyectos creados por ley, decreto u ordenanza, con existencia propia e independiente, que administran recursos y obligaciones del Estado y son responsables de velar por el debido funcionamiento del componente de contabilidad gubernamental. (p.10)

Es necesario mencionar que, dentro del Gobierno Central, los diversos organismos, entes fondos y proyectos se conforman en un solo ente contable, y son encargados de utilizar adecuadamente los recursos asignados, invirtiéndolos correctamente para evitar pérdidas y despilfarros en las diversas actividades desarrolladas.

4.2.5.2. Principios de Contabilidad Gubernamental. Según, el Ministerio de Finanzas del Ecuador (2010) los principios constituyen pautas básicas que guían el proceso contable para generar información, consistente, relevante, verificable y comprensible, y hacen referencia a las técnicas cualitativas y cuantitativas de valuación de los hechos económicos.

Tabla 1
Principios de la Contabilidad Gubernamental

Principio	Definición
Medición Económica	El registro de los bienes tanto materiales como inmateriales, las variaciones en el patrimonio, los cuales dan origen a las diversas transacciones y operaciones de las entidades públicas, mismos que deben de registrarse en la moneda vigente del Ecuador.
Igualdad Contable	Se anotarán los diversos hechos económicos en razón de la igualdad, de acuerdo a la disponibilidad de los activos, es decir, los recursos con los que cuenta la entidad, los pasivos y patrimonio, las fuentes de financiamiento disponibles, aplicando el método de Partida Doble.

Principio	Definición
Costo Historico	Se conforma por el precio de adquisición considerando los costos y/o gastos que debe realizar la entidad para prestar servicios, desarrollar bienes, enajenarlos o utilizarlos y en el caso de bienes que se reciban por donación, se valorarán y registraran cuando se establezca el precio.
Devengado	Los diversos hechos económicos, se registraran en el mismo momento donde sucede el movimiento de dinero, para reconocer los derechos u obligaciones generados, y además que se cumplan las disposiciones legales para la aceptación comercial.
Realización	Las diversas variaciones generadas en el patrimonio, se deberán reconocer una vez, que los hechos económicos se ocasionen, y estén en cumplimiento con las disposiciones legales.
Reexpresión Contable	Se considera el costo histórico actualizado al valor corriente, reconociendo adecuadamente los cambios de valor generados por la exposición de los diversos fenómenos económicos de origen externo.
Consolidación	La información financiera presentada debe estructurar de forma ordenada, concisa y resumida, para proporcionar datos importantes de los resultados obtenidos en los diferentes niveles de organización

Nota. Adaptado de la Normativa de Contabilidad Gubernamental (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2010).

4.2.6. Normas Técnicas de Contabilidad Gubernamental

Son amplios criterios que orientan al proceso contable y permiten delimitarlo de forma precisa, es importante mencionar que el proceso contable, se encuentra encaminado a crear, transformar, intercambiar los diversos sucesos económicos y financieros de las entidades del sector público (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023).

5.2.6.1. Reconocimiento de los hechos económicos. De acuerdo a la Norma Técnica de Contabilidad Gubernamental (NTCG 1), los hechos económicos se deben reconocer con base a las diversas transacciones que se realizan.

- **Reconocimiento de los activos.** Se logra reconocer un activo cuando este es un recurso controlado por la entidad o institución y generará beneficios o servicios futuros.
- **Reconocimiento de los pasivos.** Un pasivo es reconocido cuando la entidad pública posee una obligación actual, generada de sucesos pasados y para su cumplimiento debe efectuarlo con la utilización de sus recursos.

- **Reconocimiento de ingresos.** Dentro del Estado de Rendimiento Financiero se reconoce un ingreso, cuando existe un aumento económico de los activos o disminución de los pasivos, valores distintos a las contribuciones del patrimonio.
- **Reconocimiento de gastos.** Un gasto en el Estado de Rendimiento Financiero es reconocido cuando existe una disminución o decremento de los beneficios de carácter económico directamente relacionado con una baja de los activos netos de la entidad.
- **Reconocimiento del patrimonio.** El patrimonio o activo neto, es generado de la diferencia entre los activos menos los pasivos, del mantenimiento del patrimonio se encuentra vinculado de la forma en que la entidad pública mantiene el potencial de servicios direccionados a la comunidad.
- **Inversiones en proyectos y programas:** Dentro de este valor, se debe incluir los costos para la producción de bienes o servicios, que se destinan para realizar actividades de gestión pública o para la satisfacción de las demandas de la ciudadanía (Ministerio de Economía y Finanzas, Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas, 2023).

4.2.7. Presupuesto

Se considera al presupuesto como una herramienta utilizada para controlar adecuadamente el área administrativa, realizando cálculos anticipados de los ingresos y egresos para un determinado período, por lo general, los presupuestos permiten que las empresas u otras entidades puedan alcanzar sus metas, con relación del buen uso de los recursos disponibles (Ramírez, 2018).

Por su lado, Hidalgo et al. (2017) sugiere que los presupuestos son “la proyección de los resultados de los ingresos y gastos después de un determinado período, lo cual conlleva a que se establezcan estrategias para el cumplimiento de los objetivos empleados” (p.18). En consecuencia, los presupuestos son planeaciones de los ingresos y egresos que tendrán para determinado período, basándose en pronósticos y resultados anteriores, se utilizan de forma estratégica para realizar las planeaciones que permitirán alcanzar las metas y objetivos empresariales. Es necesario que, al momento de desarrollar un presupuesto se pronostique de forma adecuada con previsiones acertadas.

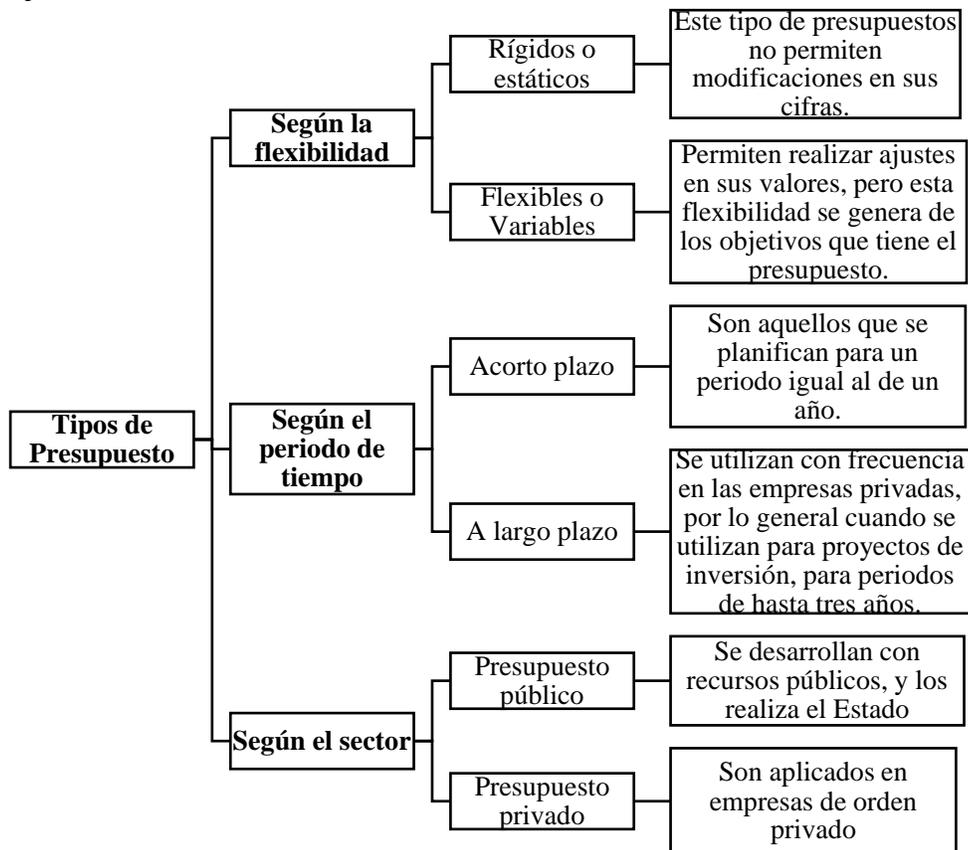
4.2.7.1. Objetivos del presupuesto. Un presupuesto posee los siguientes objetivos:

- Desarrollar las actividades de la entidad de acuerdo a los objetivos delimitados.

- Obtener información de carácter financiera, económica, y de las operaciones, con la finalidad de generar una base de datos que proporcionen los datos necesarios para estructurar el presupuesto.
- Conseguir resultados de acuerdo a la organización de las actividades de la entidad, por medio de la asignación de responsabilidades y delimitación de tareas en las áreas involucradas en la elaboración del presupuesto.
- Realizar la evaluación de los resultados por medio de procesos de control, para verificar y comparar lo presupuestado con relación de la ejecución presupuestaria. (Constanza et al., 2012)

4.2.7.2. Tipos de presupuestos. Existen diversos tipos de presupuestos, entre los más relevantes, están los siguientes:

Figura 1
Tipos de Presupuesto



Nota. Tomado de Constanza et al. (2012).

4.2.8. Presupuesto General del Estado

Es la herramienta útil que permite medir y determinar la gestión que tienen los gobernantes, para proyectar los ingresos y gastos públicos, y con ello cumplir con la generación de bienes y servicios, además, el presupuesto les permite cumplir con su política pública, programas, proyectos y planes de desarrollo social y económico, para lograr que la población pueda satisfacer sus múltiples necesidades. (Ayón et al., 2019,)

El Presupuesto General del Estado (PGE), es una estimación de todos ingresos que posee el Ecuador, entre ellos está la venta de petróleo, recaudación de impuestos, arrendamientos, intereses, entre otros. También se hace la estimación de los gastos o egresos, dentro de los cuales se considera el pago de servicios, intereses de la deuda pública; etc. Mediante estos, busca mantener un equilibrio para dotar y tratar de solventar las diversas necesidades de todas las personas.

4.2.8.1. Presupuesto de las Empresas Públicas. Las empresas públicas realizan la programación del presupuesto, con relación a la planificación plurianual y las disposiciones del Gobierno, además, es necesario que se aclare, que esto no aplica para lo correspondiente al régimen autónomo, el presupuesto debe tener todos los ingresos y egresos (Ministerio de Economía y Finanzas, Normas técnicas de presupuesto, 2018).

4.2.8.2. Presupuesto de las Entidades del Régimen Autónomo Descentralizado. Las entidades que conforman las entidades creadas bajo el Régimen Autónomo Descentralizado, poseen la autonomía de realizar la programación de su presupuesto, considerando sus niveles de ingresos y gastos, para lo cual, deben de mantener un equilibrio en el presupuesto (Ministerio de Economía y Finanzas, Normas técnicas de presupuesto, 2018).

Es necesario mencionar que, estos organismos poseen su propia planificación plurianual y operativa, por lo tanto, los presupuestos se desarrollan con lo previsto en el Plan Nacional de Desarrollo y las directrices presupuestarias, tal como lo señala la normativa y leyes vigentes.

4.2.8.3. Ciclo Presupuestario. El proceso o ciclo presupuestario se encuentra conformado por las siguientes etapas:

4.2.8.3.1. Programación Presupuestaria. Es la fase inicial del ciclo presupuestario, en la cual se seleccionan los diversos programas y proyectos que se deberán considerar dentro del presupuesto, con base a los objetivos estipulados en la planificación y en concordancia con las disponibilidades presupuestarias (Ministerio de Economía y Finanzas, Normas técnicas de presupuesto, 2018).

Dentro de esta fase, el ente rector de las finanzas públicas, será el encargado de establecer los límites máximos de la asignación de recursos, los cuales serán certificados y comprometidos por las entidades que forman parte del Presupuesto General del Estado (PGE). La programación se debe efectuar para el plazo de cuatro años, pero si en el caso que superen este plazo, el ente rector, será el encargado establecer los límites máximos para ser considerados dentro la planificación nacional (COOTAD, 2019, Art.97).

4.2.7.3.2. Formulación presupuestaria. El Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización (COOTAD, 2019) considera que esta fase consiste en “elaboración de las proformas que expresan los resultados de la programación presupuestaria, bajo una presentación estandarizada según los catálogos y clasificadores presupuestarios, con el objeto de facilitar su exposición, manejo, comprensión y permitir la agregación y consolidación” (Art.98).

Las entidades y organismos que conforman el PGE no podrán usar los recursos que recauden u obtengan, pues estos forman parte de los recursos públicos, por ende, no pueden usarse de forma libre, solamente los recursos de origen fiscal pueden emplearse, pero bajo una reglamentación. Además, el Estado debe garantizar adecuadamente la entrega a los GADS de las asignaciones de los ingresos permanentes y no permanentes (Ministerio de Economía y Finanzas, Normas técnicas de presupuesto, 2018).

Así mismo, dentro de la proforma del PGE, se deberán colocar como anexos los respectivos justificantes de ingresos y egresos, correspondientes al sector público no financiero, con excepción al de los organismos del régimen seccional autónomo y de las empresas públicas, los cuales integran presupuestos independientes.

4.2.7.3.3. Aprobación Presupuestaria. Dentro de la tercera fase del ciclo presupuestario, se desarrolla la aprobación del Presupuesto General del Estado, de acuerdo a los establecido por la Constitución de la República del Ecuador.

En el caso de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs), deberán aprobar su presupuesto conforme lo señala el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, en su efecto hasta el último día del año previo al que se expida, y tendrán que entrar en vigencia a partir del 1 de enero y concluir el 31 de diciembre del año en curso (COOTAD, 2019). Dentro de los presupuestos de los GADs, no podrán incluir transferencias del Presupuesto General del Estado, que no se hayan programado con antelación, además, deberá de sujetarse a los diferentes supuestos del mismo.

4.2.7.3.4. Ejecución Presupuestaria. En esta etapa, se realiza la utilización de los recursos disponibles, tanto materiales como inmateriales, asignados con la finalidad de lograr el desarrollo de los diversos programas, proyectos y obras de beneficio colectivo.

Es necesario que las entidades públicas, como los GADs, cuando requieran establecer compromisos, adquirir contratos u obligaciones con terceros, obtengan la respectiva certificación presupuestaria, cabe recalcar que no podrán adquirir compromisos que no se hayan considerado dentro del presupuesto.

La etapa de ejecución presupuestaria, concuerda con el año calendario, desde el primero de enero hasta el treintauno de diciembre, lo cual permite que se cumpla con el Principio de Devengado, sobre el movimiento económico real de los hechos económicos ocurridos por la afectación presupuestaria, los mismos deben ser registrados en la Contabilidad Gubernamental.

4.2.8. Estados Financieros

Se considera a los Estados Financieros como una herramienta para demostrar la situación y posición financiera, como resultado de los diversos hechos económicos realizados por la empresa, por consiguiente, los Estados Financieros muestran la situación económica, para demostrar el resultado de la adecuada toma de decisiones (Baena, 2014).

La información suministrada por los estados financieros, es proporcionada por los libros de contabilidad, reflejando la rentabilidad, solvencia, y resultados de la actividad económica de la organización, mismos que se pueden presentar en periodos trimestrales, semestrales y anuales (Elizalde, 2019).

4.2.8.1. Objetivos de los Estados Financieros. El objetivo fundamental de los Estados Financieros es la de brindar información que sea de utilidad para la toma de decisiones de inversión y préstamos, esta información debe ser pertinente, confiable y comparable, también debe presentarse libre de cualquier error notorio. Por medio de los estados financieros se puede evaluar los resultados obtenidos por la entidad, mismos que pueden ser comparables de un período con otro (Bravo, 2009).

Gitman y Zutter (2016) definen que “los cuatro Estados Financieros clave que la SEC exige presentar a los accionistas son: el estado de pérdidas y ganancias, el balance general, el estado del patrimonio de los accionistas y el estado de flujos de efectivo” (p. 61).

4.2.8.2. Finalidad de los Estados Financieros. A través de los Estados Financieros una empresa da a conocer su posición financiera informando acerca de sus operaciones económicas en

un periodo dado con relación de periodos pasados, generando información para los usuarios García (2015).

4.2.8.3. Clasificación de los Estados Financieros. El Ministerio de Finanzas del Ecuador (2010) propone los siguientes Estados Financieros como los más importantes para la contabilidad gubernamental:

- Balance de Comprobación
- Estado de Resultados
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Flujo del Efectivo
- Estado de Ejecución Presupuestaria (p. 39).

4.2.8.3.1. Balance de Comprobación. Permite desarrollar un resumen que contiene las cuentas de Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos, bajo un formato de ocho columnas, donde se mostrará información desde el primero de enero a la fecha de corte o finalización del periodo contable, que por lo general es al 31 de diciembre. Las entidades que trabajan con el SIGEF, utilizarán el formato que este les genere (Medina y Morocho, 2015).

4.2.8.3.2. Estado de Resultados. Se elaborará con las cuentas de ingresos y gastos de gestión, para determinar de forma parcial los resultados de Explotación, Operación, Transferencias, Financieros y Otros Ingresos y Gastos, estos valores deberán obtenerse antes del resultado del ejercicio (Ministerio de Finanzas del Ecuador , 2010).

A continuación, se presenta el modelo del Estado de Resultados.

Tabla 2

Modelo del Estado de Resultados

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXXX			
ESTADO DE RESULTADOS			
Al xxx de xxx de xxx			
Código	Denominación	Año Vigente	Año Anterior
Resultado de explotación			
6.2.4.02	Ventas de productos y materiales	xxx	xxx
Resultado de operación			
6.2.1	Impuestos	xxx	xxx
6.2.1.01	Impuesto sobre la renta, utilidades y ganancias	xxx	xxx
6.2.1.02	Impuesto sobre la propiedad	xxx	xxx
6.2.3	Tasas y contribuciones	xxx	xxx
6.2.3.01	Tasas generales	xxx	xxx
6.3.1	Inversiones públicas	xxx	xxx

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXXX
ESTADO DE RESULTADOS
Al xxx de xxx de xxx

Código	Denominación	Año Vigente	Año Anterior
6.3.1.51	Inversiones de desarrollo social	xxx	xxx
6.3.1.53	Inversiones en bienes nacionales de uso público	xxx	xxx
6.3.3	Remuneraciones	xxx	xxx
6.3.3.01	Remuneraciones básicas	xxx	xxx
6.3.3.02	Remuneraciones complementarias	xxx	xxx
6.3.4	Bienes y servicios de consumo	xxx	xxx
6.3.4.01	Servicios básicos	xxx	xxx
6.3.4.02	Servicios generales	xxx	xxx
Transferencias Netas			
6.2.6	Transferencias recibidas	xxx	xxx
6.2.6.01	Transferencias y donaciones corrientes del sector	xxx	xxx
6.2.6.06	Aportes y participaciones corrientes del régimen	xxx	xxx
6.3.6	Transferencias entregadas	xxx	xxx
6.3.6.01	Transferencias corrientes al sector público	xxx	xxx
6.3.6.10	Transferencias para inversión al sector público	xxx	xxx
Otros Ingresos y Gastos			
6.2.4.23	Ventas de inmuebles de administración	xxx	xxx
	Total ingresos (G62)	Xxx	xxx
	Total egresos (G63)	xxx	xxx
	Resultado del ejercicio	xxx	xxx

Nota. Adaptado de las Normas Técnicas del Presupuesto (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

4.2.8.3.3. Estado de Situación Financiera: Dentro de este estado financiero, se reflejan las cuentas pertenecientes al nivel 1 y 2, según corresponda al Catálogo General de Cuentas, detallando a los activos y pasivos en relación al corto y largo plazo de las cuentas de Inversiones Financieras y Deuda Pública. Se considera al corto plazo de un año y el largo plazo, es superior al tiempo antes mencionado (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2010).

En el siguiente apartado está el modelo del Estado de Situación Financiera.

Tabla 3

Modelo del Estado de Situación Financiera

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXX			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al xxx de xxx de xxx			
Código	Denominación	Año actual	Año Anterior
ACTIVOS		xxx	xxx
Activo Corriente			
1.1	Operacionales	xxx	xxx
1.1.1	Disponibilidades	xxx	xxx
1.1.2	Anticipos de Fondos	xxx	xxx
1.1.3	Cuentas por Cobrar	xxx	xxx
1.2	Inversiones Financieras	xxx	xxx
1.2.4	Deudores Financieros	xxx	xxx
1.3	Inversiones Existentes	xxx	xxx
Activo Fijo			
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	xxx	xxx
1.4.1	Bienes de Administración	xxx	xxx
Activos Inversiones Proyectos y Programas			
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	xxx	xxx
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	xxx	xxx
Otros			
1.2	Inversiones Financieras	xxx	xxx
1.3	Inversiones Existentes	xxx	xxx
Pasivo Corriente		xxx	xxx
2.1	Deuda Flotante	xxx	xxx
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	xxx	xxx
2.1.3	Cuentas por pagar	xxx	xxx
Pasivo a Largo Plazo		xxx	xxx
2.2	Deuda Pública	xxx	xxx
2.2.3	Empréstitos	xxx	xxx
PATRIMONIO			
6.1	Patrimonio Acumulado	xxx	xxx
6.1.1	Patrimonio Público	xxx	xxx
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	xxx	xxx
TOTAL ACTIVOS		xxx	xxx
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		xxx	xxx

Nota. Adaptado de las Normas Técnicas del Presupuesto (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

4.2.8.3.4. Estado de Flujo del Efectivo. Permite determinar la capacidad que posee la entidad para generar recursos y la utilización de los mismos, para realizarlo se debe de obtener las fuentes y usos de fondos de créditos de las Cuentas por Cobrar y de los flujos de débitos de las Cuentas por Pagar. Es necesario que se efectúe el cálculo, Superávit o Déficit Corriente y de

Capital, para posterior obtener el resultado final, que puede ser Superávit o Déficit. (Ministerio de Finanzas del Ecuador , 2010).

En el siguiente apartado se encuentra el modelo del Estado de Flujo de Efectivo.

Tabla 4

Modelo Estado de Flujo de Efectivo

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXXXX			
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO			
Al xxx de xxx de xxx			
Código	Denominación	Año Vigente	Año Anterior
	Fuentes corrientes		
1.1.3.11	Cuentas por cobrar impuestos	Xxx	Xxx
1.1.3.13	Cuentas por cobrar tasas y contribuciones	Xxx	Xxx
	Usos corrientes		
2.1.3.51	Cuentas por pagar gastos en personal	Xxx	Xxx
2.1.3.53	Cuentas por pagar bienes y servicios de consumo	Xxx	Xxx
	Superávit/déficit corriente usos corrientes		
1.1.3.24	Cuentas por cobrar venta de activos no financieros	Xxx	Xxx
1.1.3.28	Cuentas por cobrar transferencias y donaciones de capital	Xxx	Xxx
	Fuentes de capital		
1.1.3.27	Cuentas por cobrar recuperación de inversiones	Xxx	Xxx
2.1.3.61	Cuentas por pagar gastos en personal para producción	Xxx	Xxx
2.1.3.63	Cuentas por pagar bienes y servicios para producción	Xxx	Xxx
	Superávit/déficit de capital		
	Usos de producción, inversión y capital		
	Superávit/déficit bruto		
	Fuentes de financiamiento		
1.1.3.36	Cuentas por cobrar financiamiento público	Xxx	Xxx
1.1.3.98	Cuentas por cobrar de años anteriores	Xxx	Xxx
	Usos de Financiamiento		
2.1.3.97	Cuentas por pagar años anteriores	Xxx	Xxx
	Superávit/déficit de financiamiento		
	Flujos no presupuestarios créditos		
1.1.3.81	Cuentas por cobrar impuesto al valor agregado	Xxx	Xxx
1.1.3.83	Cuentas por cobrar años anteriores	Xxx	Xxx
	Flujos no presupuestarios débitos		
2.1.3.81	Cuentas por pagar impuesto al valor agregado	Xxx	Xxx
2.1.3.95	Cuentas por pagar impuesto a la renta sobre utilidades de	Xxx	Xxx
	Variaciones no presupuestarias créditos		
1.1.1	Disponibilidades	Xxx	Xxx
1.1.2	Anticipos de fondos	Xxx	Xxx
6.1.9.91	(-) disminución de disponibilidades (para ajustes)	Xxx	Xxx
	Variaciones no presupuestarias débitos		

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXXXX
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Al xxx de xxx de xxx

Código	Denominación	Año Vigente	Año Anterior
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	Xxx	Xxx
	Variaciones netas	Xxx	Xxx
	Superávit o déficit bruto	Xxx	Xxx

Nota. Adaptado de las Normas Técnicas del Presupuesto (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

4.2.8.3.5. Estado de Ejecución Presupuestaria. Se compone de la información generada por las cédulas presupuestarias de ingresos y de gastos, al final se deben de conciliar los flujos acumulados de los deudores y acreedores de las cuentas por Cobrar y Pagar, directamente relacionadas al ingreso o al egreso.

El resultado generado de la diferencia entre los totales ingresos y egresos se denomina Superávit, cuando el nivel de ingresos sea superior a los egresos, y se considera un Déficit cuando los egresos fueran superiores a los ingresos (Ministerio de Finanzas del Ecuador , 2010).

En el siguiente acápite se encuentra el Estado de Ejecución Presupuestaria.

Tabla 5

Modelo del Estado de Ejecución Presupuestaria

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXX				
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA				
Al xxx de xxx de xxx				
Código	DENOMINACION	Presupuesto	Ejecución	Desviación
	Ingresos Corrientes	xxx	Xxx	Xxx
1.1	Impuestos	xxx	Xxx	xxx
1.3	Tasas y Contribuciones	xxx	Xxx	xxx
1.8	Transferencias y Donaciones Corrientes	xxx	Xxx	xxx
	Gastos Corrientes	xxx	Xxx	xxx
5.1	Gastos en Personal	xxx	Xxx	xxx
5.3	Bienes y Servicios de Consumo	xxx	Xxx	xxx
5.8	Transferencias y Donaciones Corrientes	xxx	Xxx	xxx
	SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE	xxx	xxx	xxx
	Ingreso de Capital	xxx	xxx	xxx
2.4	Venta de Activos de Larga Duración	xxx	xxx	xxx
2.7	Recuperación de Inversiones	xxx	xxx	xxx
2.8	Transferencias y Donaciones de Capital	xxx	xxx	xxx
	Gastos de Producción	xxx	xxx	xxx
6.1	Gastos en Personal para Producción	xxx	xxx	xxx
6.3	Bienes y Servicios para Producción	xxx	xxx	xxx
6.7	Otros Gastos de Producción	xxx	xxx	xxx
	Gastos de Inversión	xxx	xxx	xxx

GOBIERNO AUTÓNOMO XXXX
ESTADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
Al xxx de xxx de xxx

Código	DENOMINACION	Presupuesto	Ejecución	Desviación
7.1	Gastos en Personal para Inversión	xxx	xxx	xxx
7.3	Bienes y Servicios para Inversión	xxx	xxx	xxx
7.5	Obras Publicas	xxx	xxx	xxx
7.8	Transferencias y Donaciones de Inversión	xxx	xxx	xxx
	Gastos de Capital	xxx	xxx	xxx
8.4	Activos de Larga Duración	xxx	xxx	xxx
8.7	Inversiones Financieras	xxx	xxx	xxx
8.8	Transferencias y Donaciones de Capital	xxx	xxx	xxx
	SUPERAVIT/DEFICIT INVERSION	xxx	xxx	xxx
	Ingresos de Financiamiento	xxx	xxx	xxx
3.6	Financiamiento Público	xxx	xxx	xxx
3.7	Saldos Disponibles	xxx	xxx	xxx
3.8	Cuentas Pendientes por Cobrar	xxx	xxx	xxx
	Aplicación del Financiamiento	xxx	xxx	xxx
9.6	Amortización Deuda Pública	xxx	xxx	xxx
9.7	Pasivo Circulante	xxx	xxx	xxx
	SUPERAVIT/DEFICIT FINANCIAMIENTO	xxx	xxx	xxx
	SUPERAVIT/DEFICIT PRESUPUESTARIO	xxx	xxx	xxx

Nota. Adaptado de las Normas Técnicas del Presupuesto (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

4.2.9. Análisis Financiero

El análisis financiero es un proceso sistemático mediante el cual se debe recolectar, analizar, interpretar, comprar y evaluar los datos proporcionados de los diversos hechos históricos y actuales de una empresa. Su objetivo fundamental, es demostrar la situación real de la empresa, para facilitar la correcta toma de decisiones (Baena, 2014).

Bajo este aspecto, Caracaba (2014) sostiene que “el desarrollo del análisis de la información contable en el ámbito público se la considera una disciplina joven y nueva con un gran potencial de crecimiento” (p.19). Además, con su constante utilización ha permitido detectar los problemas económicos de las entidades y brindar las soluciones necesarias para implementarlas en los ámbitos que lo requiera, pues brinda diversas técnicas para determinar la salud económica y financiera de cualquier entidad (Proaño 2023).

4.2.9.1. Importancia. Según menciona Nava (2009) “la importancia del análisis financiero radica en que permite identificar los aspectos económicos y financieros que muestran las condiciones en que opera la empresa con respecto al nivel de liquidez, solvencia,

endeudamiento, eficiencia, rendimiento y rentabilidad” (p.8). En este sentido es necesario señalar que por medio del análisis financiero, se evalúa y determina la salud financiera que posee un determinado organismo, sea este público o privado, con la finalidad de tomar decisiones acertadas, basándose en diversas técnicas que generen ideas adecuadas de financiación y cuidado de la inversión.

Bajo este contexto, se considera que el análisis financiero es clave para los gerentes y administradores quienes son los encargados de tomar decisiones importantes para el desarrollo de la empresa, debido a que este análisis permite conocer si se está trabajando de modo óptimo y así alcanzar las metas de la entidad (Molina et al., 2018).

4.2.13.2.Objetivos. Dentro de los objetivos para realizar un análisis financiero, está determinar la realidad económica, fundamentándose en la medición del nivel de solvencia, liquidez, rentabilidad y en general, la situación financiera actual de la empresa o entidad donde se efectúe el mencionado análisis; por ello, el cumplimiento cabal de estos objetivos está sujeto a la calidad de la información contable y financiera utilizada para su aplicación (Nava 2009).

Al respecto, los objetivos del análisis financiero son los siguientes:

- Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que conforman los Estados Financieros
- Mostrar la participación de cada cuenta o subgrupo de cuentas, en relación al total de partidas que conforman los Estados Financieros.
- Aplicar los diversos índices financieros para analizar la información contable.
- Evaluar la situación financiera de la organización.
- Verificar la coherencia de los valores plasmados en los estados financieros.
- Efectuar la toma de decisiones de inversión y crédito.
- Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa (Baena, 2014).

4.2.5.2. Ventajas. La aplicación de los análisis financieros dentro de las organizaciones genera múltiples ventajas o beneficios, pues permiten conocer las diversas variaciones de las cuentas más relevantes para la entidad.

En general, las ventajas más importantes de un análisis financiero se detallan a continuación:

- Genera información detallada de los resultados obtenidos durante el ejercicio económico.
- Permite identificar momentos de riesgos que pueden dañar la situación financiera de la entidad.
- Demuestra la composición de los grupos de activo, pasivo y patrimonio.
- Establece tendencias de variaciones entre un periodo y otro.
- Suministra razones financieras que permiten comprender y determinar la situación económica y financiera.
- Facilita establecer nuevas políticas empresariales (Coello, 2015).

4.2.8.4. Métodos de Análisis. Dentro de los métodos de análisis que menciona Bravo (2009), están los siguientes: “Análisis de porcentajes: análisis vertical y horizontal; Análisis de razones financieras; Análisis a través de modelos que utilizan razones financieras” (p.60).

4.2.9. Análisis vertical

El análisis vertical de los Estados Financieros posee la peculiaridad de detallar la participación que tienen sus diversas cuentas, expresadas en porcentajes, además, permite comparar a las empresas u organismos del mismo sector, para evaluar las diferencias en el crecimiento y situación económica que atraviesan, este tipo de análisis proporciona datos para detectar los niveles de crecimiento o retroceso entre las empresas. A este tipo de análisis también se lo llama análisis con bases porcentuales, pues muestra los resultados obtenidos en porcentajes, se lo realiza en forma vertical, por lo cual, permite conocer cómo se conforman de forma interna los Estados Financieros (Wild & Halsey, 2007).

Para calcular el análisis vertical se utiliza la siguiente fórmula:

$$\frac{\text{Valor de la cuenta}}{\text{Total de Rubro o Grupo}} * 100$$

4.2.5.3. Beneficios. Los beneficios que genera un análisis vertical, se detallan a continuación:

- Muestra una estructura general de los estados financieros.
- Demuestra los grupos de cuentas más relevantes, permitiendo al analista entender la relación directa de inversión y financiamiento.

- Permite evaluar las decisiones de gerencia y la repercusión efectuada dentro de los Estados Financieros.
- Otorga la capacidad de generar nuevas ideas y políticas para el manejo de los gastos, costos y opciones de financiamiento (Coello, 2015).

4.2.6. *Análisis horizontal*

Para efectuar este análisis es necesario contar con los Estados Financieros de diferentes años, donde se determina el cambio que han sufrido las cuentas en el paso del tiempo, además, es necesario comprender que se necesita mínimo de dos años, para obtener como resultado valores completos y en porcentaje (Nieto & Cuchiparte, 2022).

Bajo este aspecto, es necesario mencionar que el análisis horizontal, permite determinar las variaciones que ha sufrido una empresa, comparándola en sus diversos períodos, con la finalidad de analizar cuáles han sido las estrategias que han funcionado de forma correcta y también aquellas que no han sido beneficiosas para la entidad, pero este tipo de análisis no solo es aplicable en organizaciones de carácter privado, puede ser utilizado en entidades de orden público.

Para aplicar el análisis financiero se utilizan las siguientes fórmulas:

$$\text{Variación Absoluta} = \text{Año actual} - \text{Año anterior}$$

$$\text{Variación Relativa} = \frac{\text{Variación absoluta}}{\text{Año Anterior}} * 100$$

4.2.10. *Indicadores financieros*

Los indicadores financieros, son una técnica utilizada para realizar la evaluación financiera de las entidades tanto públicas como privadas, para lo cual, se debe efectuar una relación entre los múltiples elementos que conforman a los Estados Financieros, generando resultados comprobables que determinan la situación económica de la entidad donde se los aplicó (Marcillo et al., 2021). Además, se han convertido en una opción útil, para analizar y evaluar la posición y gestión de las organizaciones, porque, generan datos importantes y relevantes (Eslava et al., 2017).

De este modo, se llegará a realizar cálculos concisos de los indicadores financieros, los cuales, generarán información para obtener un diagnóstico tanto económico como financiero de la entidad, mediante el cual, se podrá determinar el desempeño de la misma, cumpliendo así el desarrollo correcto de un análisis financiero (Muñoz, 2018).

4.2.11.1. Indicadores de Gestión. Según el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2001) “son una herramienta que entrega información cuantitativa respecto al logro o resultado en la entrega de productos (bienes o servicios) generados por la institución, cubriendo aspectos cuantitativos o cualitativos” (p. 122).

Tabla 6
Indicadores de Gestión

Indicador	Fórmula	Análisis	Nivel Óptimo
Indicador de eficacia en los ingresos	$\frac{\text{Monto Ejecución Presupuestaria de Ingresos}}{\text{Monto de Ingresos Estimados}}$	Este indicador está directamente relacionado al aumento de la ejecución del presupuesto de ingresos ejecutados respecto al presupuesto inicial.	Tendencia del coeficiente hacia la unidad
Indicador de eficacia en los Egresos	$\frac{\text{Monto Ejecución Presupuestaria de Egresos}}{\text{Monto de los Egresos Estimados}}$	Permite determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones desarrolladas en el periodo, en concordancia de los egresos previstos.	Indicador tiende a la unidad.

Nota: Adaptado del Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2001).

4.2.11.2. Indicadores Presupuestarios. Permiten determinar adecuadamente el grado de cumplimiento de los recursos asignados para los diversos proyectos, políticas o programas, una vez que se hayan concluido. Generalmente, son utilizados como un método para controlar el uso de los recursos económicos proporcionados (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2010).

Tabla 7
Indicadores Presupuestarios

Indicador	Fórmula	Análisis	Nivel Óptimo
Solvencia Financiera	$\frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Egresos Corrientes}}$	Mide la disponibilidad para cubrir los egresos corrientes con los ingresos corrientes	Indicador superior a 1
Autosuficiencia	$\frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$	Analiza la disponibilidad que tiene para cubrir los egresos de operación con sus ingresos propios	Lo óptimo es que este índice sea superior al 100% ya que se estaría obteniendo excedentes.

Indicador	Fórmula	Análisis	Nivel Óptimo
Dependencia Financiera	$\frac{\text{Ingresos por transfe}}{\text{Ingresos totales}}$	Mide la capacidad de dependencia de financiamiento de los recursos por parte del Gobierno Central	Tendencia decreciente, inferior a la unidad
Autonomía Financiera	$\frac{\text{Ingresos propios}}{\text{Ingresos totales}}$	Muestra la capacidad que tiene la entidad para generar ingresos propios, mediante gestión directa	Lo óptimo es que sea superior a uno

Nota: Información generada del Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado (2001).

4.3. Bases legales

Las bases legales relacionadas al presente trabajo investigativo se detallan a continuación:

4.4.1. Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización

El Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD, 2019) dispone la organización política y administrativa del territorio ecuatoriano y también sobre el uso y cuidado de los recursos públicos:

Recursos propios y rentas del Estado. - De conformidad con lo previsto en la Constitución, los gobiernos autónomos descentralizados generarán sus propios recursos financieros y, como parte del Estado, participarán de sus rentas, de conformidad con los principios de subsidiariedad, solidaridad y equidad interterritorial. (Art. 163)

Criterios. - Las finanzas públicas en todos los niveles de gobierno, se conducirán de forma sostenible, responsable y transparente a fin de alcanzar el buen vivir de la población, procurando la estabilidad económica. Los gobiernos autónomos descentralizados observarán reglas fiscales sobre el manejo de los recursos públicos, de endeudamiento y de la cooperación, de acuerdo con la ley que regule las finanzas públicas e incorporarán procedimientos eficaces que garanticen la rendición de cuentas ante la ciudadanía sobre el uso y manejo de los recursos financieros. (Art. 164)

Carácter público de los recursos. - Los recursos económicos transferidos, generados y recaudados por los gobiernos autónomos descentralizados son recursos públicos. Los gobiernos autónomos descentralizados que reciban o transfieran bienes o recursos públicos tendrán la obligación de aplicar los procedimientos que permitan la transparencia, acceso a la información, rendición de cuentas y control público sobre la utilización de los recursos. (Art. 165)

4.3.2. Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas

Dentro de la Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas (2023) se detallan las Normas Técnicas de Contabilidad Gubernamental (NTCG) las cuales contribuyen a delimitar de forma precisa el proceso contable efectuado en las entidades del sector público.

NTCG 38.- Presentación de los Estados Financieros. Esta norma establece las disposiciones para la presentación de la información financiera, los informes financieros de uso interno y externo, así como comparación de información financiera y presupuestaria,

exclusivamente en los Estados Financieros anuales, desde el mes de enero hasta el 31 de diciembre del periodo (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2010).

NTCG 39. Consolidación de la información financiera del Sector Público no financiero. La finalidad de esta norma es señalar a la entidad responsable de la presentación de los Estados Financieros Consolidados, al Ministerio de Economía y Finanzas por medio de la Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2010).

4.3.3. Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas

El Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (COPFP, 2011) establece los procesos para regular la planificación, programación, ejecución y evaluación presupuestaria y sistemas de control interno del Sector Público no Financiero:

El componente de contabilidad incluirá el registro de todos los recursos financieros y materiales administrados por los entes públicos aún cuando pertenezcan a terceros, de forma que ningún recurso quede excluido del proceso de registro e informes financieros. (Art. 149)

Las empresas públicas y las entidades financieras públicas y, en general los organismos productores o comercializadores de bienes y servicios, deberán publicar sus Estados Financieros debidamente auditados. Los organismos de control correspondientes emitirán las normas técnicas al respecto. (Art. 176)

5. Metodología

La metodología que se utilizó en el presente trabajo, está conformada por: área de estudio, procedimiento, procesamiento y análisis de datos.

5.1. Área de estudio

Esta investigación fue desarrollada en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango (GADMP), durante el período 2021-2022. La sede del GADMP, es la ciudad de Alamor, cabecera cantonal del cantón Puyango, posee una latitud de -4.01779, una longitud de -80.01955 y una altitud de 1.330 msnm. La ciudad de Alamor limita al Norte con el cantón Las Lajas de la provincia de El Oro, al Sur con los cantones Pindal y Celica, al Este con las parroquias de Ciano, El Arenal y Mercadillo y al Oeste con la parroquia El Limo.

5.2. Procedimiento

Con base a Cevallos et al. (2017); Hernández y Mendoza (2018), en el siguiente apartado se detalla la metodología aplicada.

5.2.1. Enfoque metodológico

La investigación tuvo un enfoque metodológico mixto, pues se emplearon métodos cuantitativos para la recolección de información y análisis de datos medibles, para la construcción de las bases teóricas se utilizaron métodos cualitativos que facilitaron la recolección de información de medios digitales, libros, artículos científicos y otras fuentes de información confiables para la elaboración del análisis y discusión de los resultados, permitiendo llegar a las conclusiones y recomendaciones.

5.2.2. Métodos

En la presente investigación se utilizaron los siguientes métodos, para el cumplimiento de los objetivos planteados en el presente estudio.

5.2.2.1. Método inductivo. Con la aplicación de este método se logró el análisis a los componentes de los Estados Financieros, conocer los niveles de distribución y participación, porcentajes y las variaciones presentadas en los Estados Financieros hasta aplicar los diversos indicadores financieros para determinar los niveles de eficiencia, eficacia de los ingresos y gastos, además, la solvencia, autonomía financiera, autosuficiencia y dependencia financiera.

5.2.2.2. Método deductivo. Se empleo para clasificar la información de acuerdo a la relevancia de la misma, partiendo desde lo general hasta lo particular, dicha información fue

obtenida desde el ámbito bibliográfico utilizando diversas fuentes de información, con el fin llegar a conclusiones acertadas de la entidad.

5.2.2.3. Método matemático. Con este método se aplicó las fórmulas del análisis vertical y horizontal a los Estados de Situación Financiera y de Resultados, de igual manera, se calculó los indicadores de: eficiencia en la operatividad de los gastos, eficiencia en los ingresos, eficiencia de los egresos, así como la solvencia, autonomía, autosuficiencia y dependencia financiera, facilitando su interpretación para llegar a conocer la situación económica y financiera de la entidad municipal.

5.2.3. Técnicas e Instrumentos

Dentro de las técnicas que se utilizaron en la investigación, se encuentran las siguientes,

5.2.3.1. Bibliográfica. Por medio de la técnica bibliográfica se logró contextualizar tanto a nivel internacional, nacional y local el problema investigado y la construcción del marco teórico, componente importante en el desarrollo de la investigación.

5.2.3.2. Observación participativa. Esta técnica se utilizó para conocer las actividades efectuadas por los funcionarios y permitió tener una visión clara y centrada en la recopilación de la información necesaria para efectuar comparaciones de los hechos económicos suscitados en los diversos períodos.

5.2.3.3. Instrumentos. El instrumento para efectuar la presente investigación fue el siguiente:

- **Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango.** Generaron información necesaria y relevante para desarrollar el análisis vertical y horizontal en los Estados de Situación Financiera y de Resultados, de igual manera, se aplicó los Indicadores de Gestión y Presupuestarios, permitiendo efectuar el primer y segundo objetivo específico del presente trabajo investigativo.

5.2.4. Tipo de Diseño

El diseño de la investigación fue no experimental, pues, no se manipuló la variable, es decir, los datos fueron analizados desde los Estados Financieros del GADMP y se planteó determinar la situación financiera que atraviesa la entidad, con información proporcionada por la misma, además, el corte que tuvo la información fue transversal, debido a que se realizó en un solo momento.

5.2.5. Unidad de Estudio

La unidad de estudio de la presente investigación corresponde al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango.

5.3. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de datos de los objetivos específicos:

- Realizar el análisis a los estados financieros, a través de los métodos vertical y horizontal, que permita el conocimiento de la estructura económica y financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodos 2021-2022.
- Aplicar los indicadores para la determinación de la gestión y presupuesto del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodo 2021-2022.

En el presente estudio, se utilizaron las herramientas de Microsoft Word, donde se presentó e interpretó los resultados obtenidos del análisis financiero, de igual manera se empleó la hoja de cálculo Excel, permitiendo desarrollar el análisis vertical y horizontal y la aplicación de los indicadores financieros de gestión y presupuestarios.

6. Resultados

6.1. Contextualización de la entidad

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021) presenta una estructura organizacional que le permite llevar a cabo sus actividades como son: la naturaleza de la entidad, misión, visión, objetivos institucionales, plasmados dentro del Estatuto Orgánico de Gestión Municipal por Procesos del año 2021.

6.1.1. Naturaleza de la entidad

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango, se encuentra ubicado en su cabecera cantonal, la ciudad de Alamor, perteneciente al cantón Puyango, provincia de Loja. Es una persona jurídica de derecho público, que posee autonomía política, financiera y administrativa, con una misión orientada a generar desarrollo al cantón con base a una adecuada planificación, participación ciudadana, y considerando el aspecto social y económico.

6.1.2. Misión

Proveer obras y servicios públicos de competencia municipal en las mejores condiciones de eficiencia administrativa y beneficio común, sobre la base de procesos ordenados y secuenciales de participación ciudadana, planificación, ejecución y control; articulando el desarrollo socioeconómico y el ordenamiento territorial del cantón.

6.1.3. Visión

Ser referente de un modelo de gestión municipal exitoso, capaz de administrar sus recursos naturales, humanos y económicos con alto grado de eficiencia y eficacia, que garantice respuestas acertadas a las demandas sociales de sus habitantes para mejorar sus condiciones de vida en la jurisdicción cantonal.

6.1.4. Objetivos institucionales

De acuerdo al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal (2021), en el Estatuto Orgánico, sus objetivos institucionales son los siguientes:

Procurar el bienestar sustentable de la colectividad y contribuir al fomento y protección de los intereses sociales y de la naturaleza, en el marco del principio del Sumak Kawsay, contenido en la Constitución de la República del Ecuador; Planificar e impulsar el desarrollo sostenible y sustentable de las áreas urbanas y rurales;

Incentivar el espíritu de integración de los y las actores/as sociales y económicos del cantón, a través del fomento del civismo y amor propio a su tierra en un ambiente de confraternidad de la población para lograr juntos el progreso socioeconómico del cantón; Coordinar en forma permanente con otras entidades públicas y privadas, el desarrollo del cantón; Investigar, analizar y recomendar las soluciones más adecuadas a los problemas que enfrenta el cantón, con arreglo a las particulares condiciones territoriales en: lo ambiental, social, económico y político.

Fortalecer la gestión institucional con arreglo a nuevos modelos de gestión y gobernabilidad democrática, poniendo especial énfasis en la participación ciudadana para empoderarlos de los planes, programas y proyectos de gestión municipal que se implementen en el cantón; Capacitar y adiestrar al talento humano del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango, con un enfoque innovador y sentido de pertinencia, que conlleve a su especialización en el desarrollo de sus actividades individuales para la contribución eficiente a la gestión institucional.

Mejorar y ampliar la cobertura de servicios municipales, de manera articulada con las demás instancias gubernamentales, a fin de optimizar el uso y distribución de recursos para atender las competencias exclusivas de cada nivel de gobierno de forma oportuna y precisa; Definir las unidades de asignación del presupuesto general del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango, en función a los programas, subprogramas, proyectos y actividades determinados en la institución para atender las áreas de agrupamiento del gasto conforme lo establece el Art. 230 del COOTAD, entre las cuales se destacan: a) Servicios generales; b) Servicios sociales; c) Servicios comunales; d) Servicios económicos; y, e) Servicios inclasificables. (Art.10)

6.1.5. Principios y Valores Rectores

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021) con base al Estatuto Orgánico señala que su gestión está regida en los siguientes principios y valores:

Compromiso. - Cada una de las unidades administrativas, definirán la participación ciudadana como eje de su accionar dentro de un enfoque de excelencia en la prestación de los servicios.

Transparencia. - Toda la información de la administración municipal será pública y el GAD Municipal facilitará el acceso de la ciudadanía a través de las instancias, medios electrónicos y tecnológicos disponibles en la municipalidad; Se cumplirá eficientemente con los mecanismos y sistemas de rendición de cuentas en la forma que establecen los organismos de control e instancias de participación ciudadana.

Voluntad política y liderazgo. - Para el mejoramiento continuo y búsqueda constante de los más altos niveles de rendimiento, a efectos de satisfacer con oportunidad las expectativas ciudadanas, se trabajará coordinadamente a base de concertación de esfuerzos y de compromisos de los diferentes actores sociales y áreas internas de trabajo.

Trabajo en equipo. - A través de coordinación, dinamismo y creatividad de las autoridades, funcionarios/as, servidores/as y trabajadores/as para lograr una sostenida y equilibrada participación y apoyo mutuo, como la base del mejor enfrentamiento de problemas y búsqueda de soluciones.

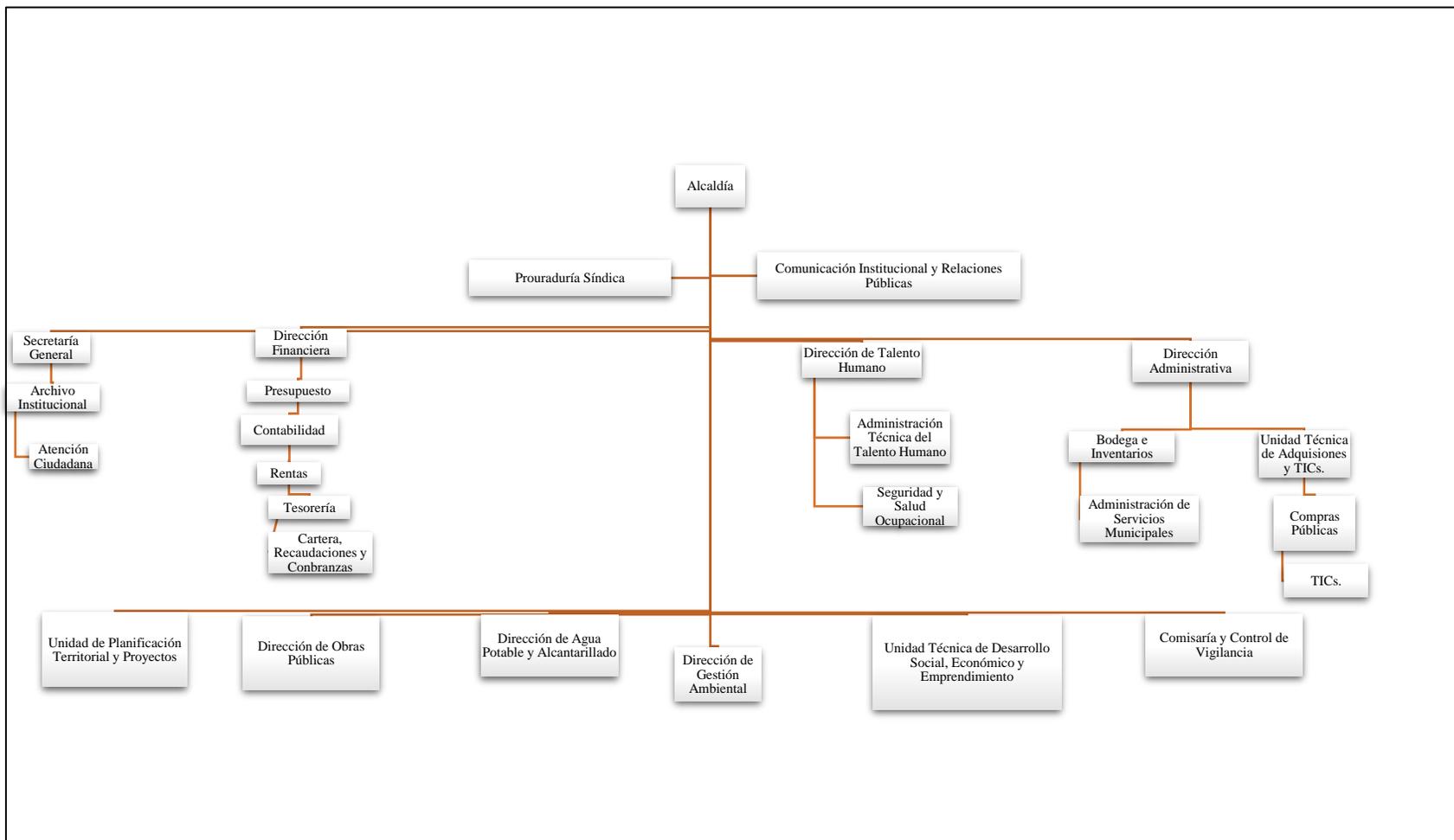
Puntualidad. - Se considera la puntualidad como un valor fundamental para lograr los objetivos y metas propuestas en la gestión municipal.

Honestidad. - La integridad de los actos y el cumplimiento de las funciones y atribuciones es responsabilidad de autoridades, funcionarios/as, servidores/as y trabajadores/as municipales. Sus actuaciones no podrán conducir al abuso de poder y se ejercerán observando los principios éticos y morales, para los fines previstos en la Constitución y las leyes respecto del servicio público. (Art.13)

Estructura organizacional

La estructura organizacional de gestión por procesos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango es el instrumento, que vincula la misión y los objetivos institucionales con la prestación de servicios a la comunidad, y se basa en un enfoque de procesos, productos y servicios para garantizar el ordenamiento orgánico y la continuidad de los servicios públicos de competencia municipal (Estatuto Orgánico del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango, 2021).

Figura



Nota. Tomado del Estatuto Orgánico del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

6.2. Análisis de los Estados Financieros a través de los métodos vertical y horizontal para el conocimiento de la estructura económica y financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodos 2021-2022

En este acápite se realiza el análisis de los Estados Financieros, utilizando los métodos vertical y horizontal para determinar la estructura económica y financiera de la entidad.

6.2.1. Método Vertical del Estado de Situación Financiera período 2021

En la siguiente tabla se aprecia el análisis vertical del Estado de Situación Financiera período 2021, del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango.

Tabla 8

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO				
ANALISIS VERTICAL				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
EJERICICIO ECONÓMICO 2021				
Código	Denominación	2021	%Grupo	Rubro
	ACTIVOS	\$ 4.563.267,48	100%	
	Activo Corriente	\$ 1.192.571,46	26%	100%
1.1	Operacionales	\$ 678.415,53	15%	57%
1.1.1	Disponibilidades	\$ 20.666,59	0,5%	2%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 151.813,18	3%	13%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 505.935,76	11%	42%
1.2	Inversiones Financieras	\$ 452.016,32	10%	38%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 452.016,32	10%	
1.3	Inversiones Existentes	\$ 62.139,61	1%	0,05
	Activo Fijo	\$ 2.721.466,71	60%	100%
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 2.721.466,71	60%	100%
1.4.1	Bienes de Administración	\$ 2.436.410,59		
	Activos Inversiones Proyectos y Programas	\$ 649.229,31	14%	100%
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 649.229,31	14%	100%
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	\$ 649.229,31	14%	
1.5.1.98	(-) aplicación a gastos de gestión	\$ -2.348.531,74		
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 0,0		
1.5.2.98	(-) Aplicación a gastos de gestión	\$ -4.076,12		
	PASIVOS	\$ 2.694.805,73	59%	100%
	Pasivo Corriente			
2.1	Deuda Flotante	\$ 763.298,74	17%	28%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 345.861,53	8%	13%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 417.437,21	9%	15%
2.2	Deuda Pública	\$ 1.931.506,99	42%	72%
2.2.3	Empréstitos	\$ 1.553.137,88	34%	58%

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

Código	Denominación	2021	%Grupo	Rubro
2.2.4	Financieros	\$ 378.369,11	8%	14%
	PATRIMONIO	\$ 1.868.461,75	41%	100%
6.1	Patrimonio Acumulado	\$ 1.868.461,75		
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 1.120.702,14	25%	60%
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	\$ 747.759,61	16%	40%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 4.563.267,48	100%	
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 4.563.267,48	100%	

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

6.2.1.1. Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango período 2021. En esta sección se muestra de forma general el Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango periodo 2021.

Figura 2

Estructura Financiera Estado de Situación Financiera

<p>Activo Corriente \$ 1.192.571,46 26%</p> <p>Activo Fijo \$ 2.721.466,71 60%</p> <p>Activo Inversiones en Proyectos y Programas \$ 649.229,31 14%</p> <p>100%</p>	<p>Pasivo \$ 2.694.805,73 59%</p>
	<p>Patrimonio \$ 1.868.461,75 41%</p> <p>100%</p>

Nota. Tomado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

La estructura financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (GADMP) para el año 2021 refleja un total de Activos de \$ 4.563.267,48, con un valor porcentual del 100%, de los cuales el Pasivo posee un 59%, demostrando que gran parte de los activos han sido financiados mediante la adquisición de deuda, finalmente el patrimonio representa un 41% de los

Activos Totales, evidenciando que la entidad posee fondos suficientes para el desarrollo de sus actividades y el cumplimiento de sus obligaciones.

- **Cuentas del Activo Corriente.** En el siguiente apartado, se muestra la interpretación de las subcuentas que componen al Activo Corriente del Estado de Situación Financiera.

Tabla 9

Estructura del Activo Corriente

Código	Denominación	Valor	Grupo
	Activo Corriente	\$ 1.192.571,46	26%
1.1	Operacionales	\$ 678.415,53	15%
1.1.1	Disponibilidades	\$ 20.666,59	0,5%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 151.813,18	3%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 505.935,76	11%
1.2	Inversiones Financieras	\$ 452.016,32	10%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 452.016,32	10%
1.3	Inversiones Existentes	\$ 62.139,61	1%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

La estructura de los Activos del GADMP período 2021, evidencia que el monto total de los mismos, es de \$ 4.563.267,48 , y se encuentra distribuido de la siguiente forma: en los Activos Corrientes con valor de \$ 1.192.571,46, equivalente al 26%, de los cuales la cuenta Operacionales alcanza un valor de \$ 678.415,53, con un porcentaje del 15%, donde la cuenta con mayor relevancia es Cuentas por Cobrar, con un valor porcentual del 11%, debido a los valores pendientes de cobro que posee la entidad, correspondiente a las transferencias e impuestos, mientras que la cuenta Disponibilidades tiene un valor de 0,5%, generado por los recursos que posee la entidad, para fines específicos, dentro de ello se encuentran cajas recaudadoras, y los fondos disponibles en los bancos.

El valor de inversiones financieras representa un 10%, donde la cuenta Deudores Financieros demuestra valores pendientes de cobro de años anteriores, de acuerdo al balance de comprobación de la entidad. Así mismo, Inversiones Existentes mantiene un total de \$ 62.139,61, con un valor porcentual del 1% del total de los Activos Corrientes, estos valores corresponden a las existencias que posee la entidad para el uso y consumo corriente, originado en adquisición de vestuario y prendas de protección para los trabajadores, materiales de aseo, oficina, construcción y los repuestos, los cuales, están destinados a ser utilizados para desarrollar las funciones del personal.

Las Cuentas por Cobrar poseen un alto valor dentro de los activos, siendo oportuno gestionar adecuadamente el cobro de los impuestos pendientes, así mismo, por parte del Estado es necesario

que se efectuó el desembolso de las transferencias pendientes, para gestionar obras y servicios para el bienestar de la ciudadanía.

- **Cuentas del Activo Fijo.** Enseguida se detalla el análisis de la cuenta Inversiones de Bienes de Larga Duración, misma que pertenece al Activo Fijo del Estado de Situación Financiera 2021.

Tabla 10
Estructura del Activo Fijo

Código	Denominación	Valor	Grupo
	Activo Fijo	\$ 2.721.466,71	60%
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 2.721.466,71	

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

El valor del Activo Fijo es de \$ 2.721.466,71, equivalente al 60% del total de los Activos, según valores del Balance de Comprobación, corresponde a las Inversiones en bienes de Larga duración como vehículos, maquinaria, herramientas, terrenos, entre otros bienes, para beneficio de la colectividad, utilizándolos para la limpieza y adecuación de vías, adoquinado de las calles, y múltiples obras de beneficio colectivo.

El alto valor del Activo Fijo, refleja la adecuada inversión de bienes de larga duración que ha realizado la entidad, pues más de la mitad de los activos están en bienes de larga duración, demostrando que gran porcentaje de sus recursos se han invertido para la adquisición de bienes de uso público.

- **Cuentas del Activo Inversiones Proyectos y Programas.** En el siguiente apartado se logra detallar el análisis de la cuenta Inversiones Proyectos y programas.

Tabla 11
Estructura de Activos Inversiones Proyectos y Programas

Código	Denominación	Valor	Grupo
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 649.229,31	14%
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	\$ 649.229,31	14%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

Por otra parte, Inversiones Proyectos y Programas representa el 14%, pues son valores que pertenecen a las inversiones realizadas en obras y programas de beneficio público, en convenio con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (Mies), para el adulto mayor y personas con discapacidad. También constan valores destinados a la infraestructura de agua potable y alcantarillado.

El valor de las inversiones en obras y proyectos demuestra que la entidad realiza colocaciones de fondos destinados al bienestar de los grupos más vulnerables del cantón, contribuyendo a mejorar la vida de las personas incluidas dentro de estos proyectos.

- **Cuentas del Pasivo.** En la siguiente tabla se muestra el análisis de las cuentas y subcuentas que componen al Pasivo del Estado de Situación Financiera del GADMP periodo 2021.

Tabla 12

Estructura del Pasivo

Código	Denominación	Valor	Grupo	Rubro
2.1	Deuda Flotante	\$ 763.298,74	17%	28%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 345.861,53	8%	13%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 417.437,21	9%	15%
2.2	Deuda Pública	\$ 1.931.506,99	42%	72%
2.2.3	Empréstitos	\$ 1.553.137,88	34%	58%
2.2.4	Financieros	\$ 378.369,11	8%	14%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

La estructura del Pasivo suma un total de \$ 2.694.805,73 y se encuentra conformado de la siguiente manera: Deuda Pública \$ 1.931.506,99 equivalente al 42%, lo cual corresponde a los créditos asignados a la entidad y también las cuentas por pagar de años anteriores. Estos recursos han servido para la construcción de obras; Deuda Flotante \$ 763.298,74 que representa el 17%, este valor es generado del desarrollo de la gestión realizada.

El 59% de los activos corresponde a los pasivos, demostrando que la entidad ha recurrido a financiamiento del sector público financiero, estas actividades son propias de los municipios, pues para adquirir bienes y realizar obras significativas, deben endeudarse, por lo cual se debe considerar el análisis de su nivel de deuda.

- **Cuentas del Patrimonio.** El patrimonio se encuentra compuesto por las cuentas que a continuación se presentan.

Tabla 13*Estructura de Patrimonio*

Código	Denominación	Valor	Grupo	Rubro
	PATRIMONIO	\$ 1.868.461,75	41%	100%
6.1	Patrimonio Acumulado	\$ 1.868.461,75		
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 1.120.702,14	25%	60%
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	\$ 747.759,61	16%	40%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

El patrimonio del GADMP al año 2021, está conformado por el Patrimonio Público con un monto de \$ 1.120.702,14 con un valor porcentual del 25%, mismo que representa el patrimonio correspondiente a los Gobiernos Autónomos Descentralizados. El Resultado del Ejercicio posee un valor de \$ 747.759,71 equivalente al 16%, hace referencia al excedente obtenido durante el ejercicio económico, valor que se encuentra pendiente de distribuir, demostrando que la entidad posee un superávit durante el período.

6.2.2. Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2021

En la siguiente tabla se detalla el análisis vertical del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango para el periodo 2021.

Tabla 14*Análisis Vertical del Estado de Resultados*

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO				
ESTADO DE RESULTADOS				
ANÁLISIS VERTICAL				
EJERCICIO ECONÓMICO 2021				
Código	Denominación	Cantidad	%Rubro	Grupo
6.2	Ingresos de gestión	\$ 4.841.313,47		100%
6.2.1	Impuestos	\$ 465.289,91	10%	
6.2.1.01	Impuesto sobre la renta, utilidades y ganancias	\$ 21.991,75	0,5%	
6.2.1.02	Impuesto sobre la propiedad	\$ 302.893,69	6%	
6.2.1.07	Impuestos diversos	\$ 140.404,47	3%	
6.2.3	Tasas y contribuciones	\$ 481.745,50	10%	
6.2.3.01	Tasas generales	\$ 439.789,53	9%	
6.2.3.04	Contribuciones	\$ 41.955,97	1%	
6.2.4	Resultados de explotación	\$ 85.389,86	2%	
6.2.4.02	Ventas de productos y materiales	\$ 3.401,01	0%	
6.2.4.03	Ventas no industriales	\$ 78.460,85	2%	
6.2.4.23	Ventas de inmuebles de administración	\$ 3.528,00	0,1%	
6.2.5	Rentas de inversiones y otros	\$ 47.501,61	1%	
6.2.5.02	Rentas de arrendamientos de bienes	\$ 22.808,00	0,5%	

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS VERTICAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

Código	Denominación	Cantidad	%Rubro	Grupo
6.2.5.04	Multas	\$ 512,25	0,01%	
6.2.5.24	Otros ingresos no clasificados	\$ 2.822,03	0,1%	
6.2.6	Transferencias recibidas	\$ 3.751.369,34	77%	
6.2.6.01	Transferencias y donaciones corrientes del sector	\$ 830.414,53	17%	
6.2.6.06	Aportes y participaciones corrientes del régimen	\$ 83.575,24	2%	
6.2.6.21	Transferencias y donaciones de capital e inversión	\$ 2.764.935,33	57%	
6.2.6.26	Aportes y participaciones de capital e inversión del régimen	\$ 72.444,24	1%	
6.2.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 10.017,25	0,2%	
6.2.9.51	Actualización de activos	\$ 2.611,74	0,1%	
6.2.9.97	Donaciones recibidas en inventarios	\$ 7.405,51	0,2%	
6.3	Gastos de gestión	\$ 4.093.553,86	100%	85%
6.3.1	Inversiones públicas	\$ 2.839.440,85	69%	
6.3.1.53	Inversiones en bienes nacionales de uso público	\$ 2.352.607,86	57%	
6.3.1.54	Inversiones en existencias nacionales de uso público	\$ 486.832,99	12%	
6.3.3	Remuneraciones	\$ 792.661,12	19%	
6.3.3.01	Remuneraciones básicas	\$ 440.796,76	11%	
6.3.3.02	Remuneraciones complementarias	\$ 61.824,58	2%	
6.3.3.05	Remuneraciones temporales	\$ 118.033,82	3%	
6.3.3.06	Aportes patronales a la seguridad social	\$ 104.659,38	3%	
6.3.3.07	Indemnizaciones	\$ 67.346,58	2%	
6.3.4	Bienes y servicios de consumo	\$ 46.938,97	1%	
6.3.4.01	Servicios básicos	\$ 19.416,36	0,5%	
6.3.4.02	Servicios generales	\$ 10.015,90	0,2%	
6.3.4.03	Traslados, instalaciones, viáticos y subsistencias	\$ 1.123,30	0,03%	
6.3.4.08	Bienes de uso y consumo corriente	\$ 16.383,41	0,4%	
6.3.5	Gastos financieros y otros	\$ 187.194,41	5%	
6.3.5.01	Impuestos, tasas y contribuciones	\$ 1.649,88	0,04%	
6.3.5.02	Intereses deuda pública interna	\$ 141.636,72	3%	
6.3.5.04	Seguros, comisiones financieras y otros	\$ 7.738,40	0,2%	
6.3.5.07	Intereses, descuentos, comisiones y otros cargos en	\$ 36.169,41	1%	
6.3.6	Transferencias entregadas	\$ 140.843,03	3%	
6.3.6.01	Transferencias corrientes al sector público	\$ 36.603,94	1%	
6.3.6.10	Transferencias para inversión al sector público	\$ 104.239,09	3%	
6.3.8	Depreciaciones	\$ 80.396,57	2%	
6.3.8.51	Depreciación bienes de administración	\$ 80.396,57	2%	
6.3.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 6.078,91	0,1%	
6.3.9.53	Ajustes de ejercicios anteriores	\$ 6.078,91	0,1%	

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS VERTICAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2021

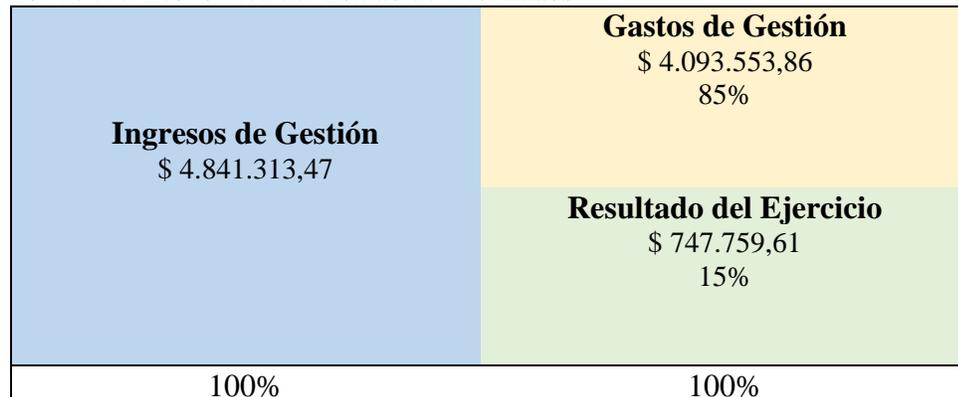
Código	Denominación	Cantidad	%Rubro	Grupo
	Resultado del ejercicio	\$ 747.759,61		15%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

6.2.1.2. Análisis del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango período 2021. En esta parte se muestra de forma general el Análisis del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango, periodo 2021.

Figura 3

Estructura Económica del Estado de Resultados



Nota. Tomado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

La Estructura Económica del Estado de Resultados del GADMP, de la Provincia de Loja en el periodo 2021, indica que el valor de los Ingresos de Gestión es de \$ 4.841.313,47 correspondiente al 100% de los ingresos, frente al valor de los Gastos de Gestión de \$ 4.093.553,86 representando el 85% y finalmente el Resultado del Ejercicio con un valor equivalente al 15%, demostrando que los ingresos han sido superiores a los egresos.

- **Cuentas de Ingresos de Gestión.** En la tabla se detallan a continuación, las cuentas que conforman los Ingresos de Gestión del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango periodo 2021.

Tabla 15
Ingresos de Gestión

Código	Denominación	Valor	Rubro
6.2.1	Impuestos	\$ 465.289,91	10%
6.2.3	Tasas y contribuciones	\$ 481.745,5	10%
6.2.4	Resultados de explotación	\$ 85.389,86	2%
6.2.5	Rentas de inversiones y otros	\$ 47.501,61	1%
6.2.6	Transferencias recibidas	\$ 3.751.369,34	77%
6.2.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 10.017,25	0,2%
Total Ingresos de Gestión		\$ 4.841.313,47	100%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

Los ingresos de gestión del GADMP, son de \$ 4.841.313,47, y se encuentran conformados de la siguiente manera: la cuenta Transferencias recibidas, registra valores entregados por parte del Gobierno Central, posee un 77% del total de los ingresos, con un valor de \$ 3.751.369,34, reflejando que la entidad municipal depende en gran parte de dichas transferencias para ser destinadas a los gastos de capital e inversión; la cuenta Impuestos tiene un total de \$ 465.289,91 equivalente al 10%, generados del cobro de impuestos sobre la propiedad, por la venta de predios urbanos, inscripción mercantil en el registro de la propiedad, entre otros más; la cuenta Tasas y contribuciones \$ 481.745,5 porcentualmente refleja un 10%, este valor se origina del cobro de servicios de recolección de basura, rodaje de vehículos, prestación de servicios, entre otros más: la cuenta resultados de explotación \$ 85.389,86, equivalente al 2%, se originan de la venta de productos como tachos de recolección de basura y medidores de agua.

Así mismo, la cuenta de Rentas de Inversiones con un 1%, donde se registran los ingresos generados del arrendamiento de edificios, locales comerciales, ordenanzas municipales y otros ingresos, por último, la cuenta Actualizaciones y ajustes con un total de \$ 10.017,25, equivalente al 0,2%, estos valores son generados por las actualizaciones de inventarios, de propiedad, planta y equipo y ciertas donaciones recibidas en inventarios.

- **Egresos de Gestión:** En el siguiente apartado se detalla la estructura de los egresos de gestión que componen al Estado de Resultados.

Tabla 16*Egresos de Gestión*

Código	Denominación	Valor	Rubro
6.3.1	Inversiones públicas	\$ 2.839.440,85	69%
6.3.3	Remuneraciones	\$ 792.661,12	19%
6.3.4	Bienes y servicios de consumo	\$ 46.938,97	1%
6.3.5	Gastos financieros y otros	\$ 187.194,41	5%
6.3.6	Transferencias entregadas	\$ 140.843,03	3%
6.3.8	Depreciaciones	\$ 80.396,57	2%
6.3.9	Actualizaciones y ajustes	\$ 6.078,91	0,1%
Total Gastos de Gestión		\$ 4.093.553,86	100%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021).

Interpretación

Dentro de los Egresos de Gestión la cuenta con mayor representación es la de Inversiones públicas \$ 2.839.440,85, con un 69% del total de los gastos, según las cédulas de gastos, este monto indica las obras e inversiones en bienes que la entidad ha efectuado, considerando una buena proporción destinada para el beneficio de la ciudadanía, así mismo, la cuenta Remuneraciones suma un total de \$ 792.661,12 con un porcentaje de 19%, estos valores son generados por el pago de sueldos y beneficios de ley para los trabajadores, en un menor valor se encuentra la cuenta de gastos financieros con un total de \$ 187.194,41 equivalente al 5% , esta cuenta engloba los gastos por pago de impuestos, intereses de la deuda pública interna, seguros, comisiones financieras, además de otros intereses y comisiones generadas por valores que ha recibido la entidad.

La cuenta Transferencias Entregadas, presenta un monto de \$ 140.843,03 con un valor porcentual del 3%, esta cuenta registra los valores que son entregados al sector público por medio de transferencias, estos recursos son destinados a la inversión del sector. Dentro de las cuentas con menor porcentaje en los gastos, están las cuentas de Depreciaciones con un valor de \$ 80.396,57, equivalente al 2%, generado por la depreciación que sufren los bienes muebles de la entidad, así mismo, la cuenta de Bienes y servicios de consumo posee un 1% con un valor total de \$ 46.938,97, ocasionado por los gastos de los servicios básicos y generales, viáticos, traslados, mantenimiento y en los bienes de uso y consumo corriente necesarios para el adecuado desarrollo de las actividades de la institución. Finalmente, la cuenta actualizaciones y ajuste representa un 0,1%, teniendo un valor de \$ 6.078,91, estos valores se encuentran relacionados con los diversos ajustes realizados en los ejercicios económicos de años anteriores.

Se evidencia que dentro de la entidad municipal se ha fomentado efectuar inversiones de carácter público, beneficiando a toda la ciudadanía, por ende, dentro de los gastos de gestión, la cuenta más representativa es inversiones públicas, generada de la naturaleza de la entidad, demostrando así el cumplimiento de los objetivos municipales, y la correcta utilización de los recursos asignados.

- **Cuenta Resultado del Ejercicio.** En el siguiente acápite se detalla la cuenta del Resultado del Ejercicio obtenido durante el período 2021, en el GADMP.

Tabla 17

Resultado del Ejercicio

Código	Denominación	Valor	Rubro
	Resultado del ejercicio	\$ 747.759,61	15%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados GAD Municipal de Cantón Puyango (2021).

Interpretación

Analizado el Estado de Resultados se considera que el Resultado del Ejercicio posee un valor de \$ 747759,61, representando que los ingresos durante el año 2021 han sido mayores a sus gastos, es necesario mencionar que el monto antes señalado no es una ganancia, son cantidades que se encuentran comprometidas por obras que están en ejecución, y aún no se han finalizado en el periodo fiscal. Demostrando con ello, que existieron erogaciones de recursos de forma correcta, pues al ser el nivel de ingresos mayores a los egresos muestra un adecuado uso de los recursos.

6.2.3. Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera año 2022

En la siguiente tabla se aprecia el análisis vertical del Estado de Situación Financiera año 2022 del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango.

Tabla 18

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera, año 2022

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO					
ANÁLISIS VERTICAL					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
EJERCICIO ECONÓMICO 2022					
Código	Denominación	2022	%Rubro	Grupo	
	ACTIVOS	\$	5.452.233,69	100%	
	Activo Corriente	\$	1.103.885,80	20%	100%
1.1	Operacionales	\$	506.585,70	9%	46%
1.1.1	Disponibilidades	\$	255.938,68	5%	23%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$	109.501,89	2%	10%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$	141.145,13	3%	13%
1.2	Inversiones Financieras	\$	516.206,22	9%	47%
1.2.4	Deudores Financieros	\$	516.206,22	9%	
1.3	Inversiones Existentes	\$	81.093,88	1%	7%

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ANÁLISIS VERTICAL
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
EJERCICIO ECONÓMICO 2022

Código	Denominación	2022	%Rubro	Grupo
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 3.489.661,07	64%	100%
1.4.1	Bienes de Administración	\$ 3.204.604,95	59%	
	Activos Inversiones Proyectos y Programas			
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 858.686,82	16%	100%
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	\$ 222.692,90	4%	26%
1.5.1.98	(-) aplicación a gastos de gestión	\$ -74.681,96		
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 635.993,92	12%	74%
1.5.2.98	(-) Aplicación a gastos de gestión	\$ -2.736.926,00		
	PASIVOS	\$ 3.402.839,16	62%	100%
	Pasivo Corriente	\$ 3.402.839,16	62%	
2.1	Deuda Flotante	\$ 849.376,46	16%	25%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 339.476,56	6%	10%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 509.899,90	9%	15%
2.2	Deuda Pública	\$ 2.553.462,70	47%	75%
2.2.3	Empréstitos	\$ 2.266.878,41	42%	67%
2.2.4	Financieros	\$ 286.584,29	5%	8%
6	Patrimonio	\$ 2.049.394,53	38%	100%
6.1	Patrimonio Acumulado	\$ 2.049.394,53		
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 1.868.461,75	34%	91%
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	\$ 180.932,78	3%	9%
	TOTAL ACTIVOS	\$ 5.452.233,69		
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	\$ 5.452.233,69		

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

6.2.1.3. Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango período 2022. En este apartado se indica de forma general el Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, periodo 2022.

Figura 4*Estructura Financiera Estado de Situación Financiera*

Activo Corriente \$ 1.103.885,80 20%	Pasivo \$ 3.402.839,16 62%
Activo Fijo \$ 3.489.661,07 64%	Patrimonio \$ 2.049.394,53 38%
Activo Inversiones en Proyectos y Programas \$ 858.686,82 14%	
100%	100%

Nota. Tomado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

La estructura financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango de la provincia de Loja para el año 2022 muestra un total de Activos de \$ 5.452.233,69, equivalente al 100%, donde el Pasivo posee un 62%, manifestando que un alto porcentaje de los Activos, han sido adquiridos mediante financiamiento y por último el Patrimonio representa un 38% del total de los Activos, demostrando la disponibilidad de recursos que tiene la entidad municipal para desarrollar sus actividades con normalidad.

- **Cuentas del Activo Corriente.** En la tabla posterior se indica el análisis de las cuentas que forman parte del Activo Corriente del Estado de Situación Financiera para el período 2022.

Tabla 19*Estructura del Activo Corriente*

Código	Denominación	Valor	Grupo
	Activo Corriente	\$ 1.103.885,80	20%
1.1	Operacionales	\$ 506.585,70	9%
1.1.1	Disponibilidades	\$ 255.938,68	5%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 109.501,89	2%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 141.145,13	3%
1.2	Inversiones Financieras	\$ 516.206,22	9%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 516.206,22	9%
1.3	Inversiones Existentes	\$ 81.093,88	1%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

El total de Activos del GAD Municipal Puyango para el año 2022 asciende a \$ 5.452.233,69, de los cuales \$ 1.103.885,80 representan los activos corrientes, equivalentes al 20% del total. Estos activos corrientes se componen a su vez de los activos operacionales con un valor de \$ 506.585,70 y representan el 9,3% del total de activos. Dentro de esta categoría, la cuenta Disponibilidades destaca con un 5%, principalmente por el saldo en el Banco Central del Ecuador, según el Balance de Comprobación de ese mismo año. Le siguen las Cuentas por cobrar, que poseen valor porcentual del 3% y corresponden a valores pendientes de recibir por transferencias y donaciones del Gobierno Central, en beneficio de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, mientras que la cuenta Anticipos de Fondos posee un valor del 2%, generado de los anticipos por remuneraciones a contratistas, proveedores, por viáticos y pasajes, además, de los valores de la caja chica institucional.

Inversiones Financieras, con un valor de \$ 516.206,22, alcanzando un 9% del total de activos, estas inversiones corresponden a deudas pendientes de cobro a terceros generadas por la gestión pública, entre ellas, figura la cuenta por cobrar del impuesto al valor agregado (IVA) de años anteriores, cuyo monto aún está pendiente de recuperación, también se incluyen anticipos de fondos de años anteriores pendientes a devengar, estos valores se reflejan en la cuenta Deudores financieros. El valor de la cuenta Inversiones Existentes es de \$ 81.093,88, equivalente al 1% del total de los Activos. Esta cuenta representa la inversión en existencias de bienes destinados al uso y consumo corriente, lo cual, permite el adecuado desempeño de las actividades de la entidad municipal.

Bajo este aspecto es importante que la entidad gestione un cobro efectivo de los Deudores financieros, que representan valores pendientes de cobro de años anteriores. Para ello, es oportuno establecer un control adecuado que evite la pérdida de estos recursos.

- **Cuentas del Activo Fijo.** A continuación, se detalla el análisis del Activo Fijo, compuesto por la cuenta Inversiones de Bienes de Larga Duración.

Tabla 20

Estructura del Activo Fijo

Código	Denominación	Valor	Grupo
	Activo Fijo	\$ 3.489.661,07	64%
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 3.489.661,07	64%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

El Activo Fijo de la entidad posee un valor de \$ 3.489.661,07, equivalente al 64% del total de activos. Esta cifra representa las inversiones en bienes de larga duración, tales como: maquinarias, mobiliarios, edificios, locales, vehículos. Estos bienes están destinados al beneficio colectivo de la comunidad y su adquisición ha sido posible gracias a diversas fuentes, como ingresos propios, gestión por obra directa y transferencias del Gobierno central. Cabe destacar que la entidad municipal obtiene ingresos propios a través del arrendamiento de edificios y locales. Estos ingresos se incluyen dentro del presupuesto y contribuyen al financiamiento de las actividades de la entidad.

El alto porcentaje del activo fijo 64% indica que la entidad ha realizado una inversión significativa en bienes duraderos que son esenciales para el desarrollo de sus actividades administrativas, operacionales y de infraestructura. Estos bienes permiten a la entidad brindar servicios públicos de calidad a la comunidad, mismos que se han originados por título oneroso u otros, que han sido construidos por obra de la entidad.

- **Cuentas del Activo Inversiones Proyectos y Programas.** En la siguiente sección se detalla el análisis de la cuenta Inversiones Proyectos y Programas

Tabla 21

Estructura de Activos Inversiones Proyectos y Programas

Código	Denominación	Valor	Grupo
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 858.686,82	16%
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	\$ 222.692,90	4%
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 635.993,92	12%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango (2022).

Interpretación

La cuenta de Inversiones en Proyectos y Programas registra un saldo de \$ 858.686,82, equivalente al 16%, del total de activos. Este saldo se compone de los programas en ejecución, que representa el 12%, estos programas desarrollados en convenio con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (Mies) están dirigidos a adultos mayores y personas con discapacidad. Ambas entidades colaboran para cubrir la inversión en este tipo de programas que buscan mejorar la calidad de vida de estos grupos poblacionales.

La cuenta Inversiones en obras y procesos que posee un valor porcentual del 4%, rubro que corresponde a los montos invertidos en infraestructura para alcantarillado, urbanización y agua potable. Este tipo de inversiones contribuyen al desarrollo y bienestar de la comunidad.

Las inversiones en Proyectos y Programas incluyen aquellas acumulaciones de costos necesarias para la producción de bienes y servicios, destinados a la gestión pública, reflejando que se han realizado colocaciones de fondos, pero existe un potencial para optimizar la asignación de recursos.

- **Cuentas del Pasivo.** En el siguiente acápite se detalla el análisis de las cuentas y subcuentas que componen al Pasivo del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango periodo 2022.

Tabla 22

Estructura del Pasivo

Código	Denominación	Valor	Grupo	Rubro
	Pasivo Corriente	\$ 3.402.839,16	62%	
2.1.	Deuda Flotante	\$ 849.376,46	16%	25%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 339.476,56	6%	10%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 509.899,90	9%	15%
2.2.	Deuda Pública	\$ 2.553.462,70	47%	75%
2.2.4	Empréstitos	\$ 2.266.878,41	42%	67%
	Financieros	\$ 286.584,29	5%	8%

Nota. Tomado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

El Pasivo para el año 2022, suma un total de \$ 3.402.839,16, de los cuales, el componente más significativo es la cuenta Deuda Pública \$ 2.553.462,70, con un valor porcentual de 47%, esto indica que la institución ha recurrido al endeudamiento para financiar sus operaciones y activos. Es así que, la cuenta empréstitos representa el 42% del Pasivo total, demostrando que son la principal fuente de financiamiento de la Deuda Pública. Es crucial gestionar estos préstamos de manera eficiente para minimizar los costos financieros y el riesgo de sobreendeudamiento.

La Deuda Flotante, con un 16% del Pasivo total, refleja las obligaciones a corto plazo con proveedores y acreedores. Las Cuentas por Pagar, que componen la totalidad de la Deuda Flotante, deben ser monitoreadas y pagadas de manera oportuna para mantener una buena relación con los proveedores y evitar sanciones por mora.

La estructura del Pasivo de la institución municipal para el año 2022 demuestra que el 62% de los activos corresponden a los pasivos, lo cual, refleja la importancia de una gestión adecuada de la deuda. Mediante la implementación de políticas prudentes, un control efectivo de pagos y la

optimización del nivel de endeudamiento, la institución puede garantizar su estabilidad financiera y el cumplimiento de sus obligaciones.

- **Cuentas del Patrimonio.** En la tabla detallada a continuación, se encuentra el análisis de las cuentas que conforman el Patrimonio del Estado de Situación Financiera del GADMP periodo 2022.

Tabla 23

Estructura del Patrimonio

Código	Denominación	Valor	Grupo	Rubro
6	Patrimonio	\$2.049.394,53	38%	100%
6.1	Patrimonio Acumulado	\$ 2.049.394,53		
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 1.868.461,75	34%	91%
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	\$ 180.932,78	3%	9%

Nota. Tomado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

La estructura del Patrimonio para el año 2022 es de \$ 2.049.394,53, donde el Patrimonio Público alcanza un 34% del Patrimonio total, siendo la principal fuente de financiación de la institución. Este patrimonio proviene de aportes del Estado y otros recursos públicos. El adecuado uso de los recursos del Patrimonio Público ha permitido solventar las distintas asignaciones de manera eficiente, contribuyendo al cumplimiento de los objetivos de la entidad.

El Resultado del Ejercicio, con un valor positivo del 3% del Patrimonio total, indica que la institución ha generado un superávit durante el año 2022. Este resultado positivo refleja que los ingresos generados por la entidad municipal han superado sus gastos durante el período analizado. En este sentido, la estructura estudiada del Patrimonio de la institución municipal para el año 2022, demuestra una gestión financiera responsable y eficiente.

6.2.4. Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2022.

En la tabla 24 se indica el análisis vertical efectuado al Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango para el periodo 2022.

Tabla 24

Análisis Vertical del Estado de Resultados, año 2022

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO					
ESTADO DE RESULTADOS					
ANÁLISIS VERTICAL					
EJERCICIO ECONÓMICO 2022					
Código	Denominación		Cantidad	%rubro	%grupo
6.2	Ingresos de gestión	\$	5.405.848,76		100%
6.2.1	Impuestos	\$	466.416,78	9%	
6.2.1.01	Impuesto sobre la renta, utilidades y ganancias	\$	25.572,69	0,5%	
6.2.1.02	Impuesto sobre la propiedad	\$	332.153,24	6%	
6.2.1.07	Impuestos diversos	\$	108.690,85	2%	
6.2.3	Tasas y contribuciones	\$	500.514,05	9%	
6.2.3.01	Tasas generales	\$	467.056,74	9%	
6.2.3.04	Contribuciones	\$	33.457,31	1%	
6.2.4	Resultado de la explotación	\$	76.130,40	1%	
6.2.4.02	Ventas de productos y materiales	\$	2.110,95	0,04%	
6.2.4.03	Ventas no industriales	\$	68.281,95	1%	
6.2.4.23	Ventas de inmuebles de administración	\$	5.737,50	0,1%	
6.2.5	Rentas de inversiones y otros	\$	66.299,20	1%	
6.2.5.02	Rentas de arrendamientos de bienes	\$	22.954,75	0,4%	
6.2.5.03	Intereses por mora	\$	22.729,34	0,4%	
6.2.5.24	Otros ingresos no clasificados	\$	20.615,11	0,4%	
6.2.6	Transferencias recibidas	\$	4.193.018,83	78%	
6.2.6.01	Transferencias y donaciones corrientes del sector	\$	830.414,64	15%	
6.2.6.06	Aportes y participaciones corrientes del régimen	\$	84.284,07	2%	
6.2.6.21	Transferencias y donaciones de capital e inversión	\$	3.150.030,10	58%	
6.2.6.26	Aportes y participaciones de capital e inversión del régimen	\$	128.290,02	2%	
6.2.9	Actualizaciones y ajustes	\$	103.469,50	2%	
6.2.9.55	Actualización y ajustes de activos	\$	100.316,96	2%	
6.2.9.97	Donaciones recibidas en inventarios	\$	3.152,54	0,1%	
6.3	Gastos de gestión	\$	5.224.915,98	100%	97%
6.3.1	Inversiones públicas	\$	3.918.676,49	75%	
6.3.1.53	Inversiones en bienes nacionales de uso público	\$	74.681,96	1%	
6.3.3	Remuneraciones	\$	717.424,53	14%	
6.3.3.01	Remuneraciones básicas	\$	478.042,45	9%	
6.3.3.02	Remuneraciones complementarias	\$	61.273,35	1%	
6.3.3.05	Remuneraciones temporales	\$	61.605,24	1%	
6.3.3.07	Indemnizaciones	\$	2.214,22	0%	
6.3.4	Bienes y servicios de consumo	\$	60.521,24	1%	

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ESTADO DE RESULTADOS
ANÁLISIS VERTICAL
EJERCICIO ECONÓMICO 2022

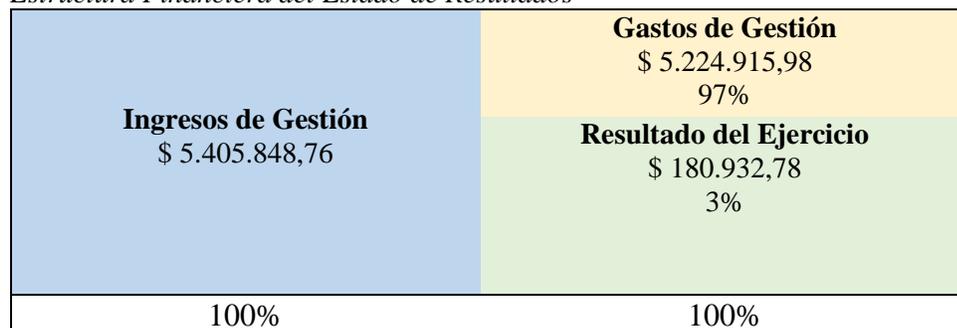
Código	Denominación		Cantidad	%rubro	%grupo
6.3.4.02	Servicios generales	\$	677,66	0%	
6.3.4.03	Traslados, instalaciones, viáticos y subsistencias	\$	597,78	0%	
6.3.4.08	Bienes de uso y consumo corriente	\$	31.472,21	1%	
6.3.5	Gastos financieros y otros	\$	203.329,49	4%	
6.3.5.01	Impuestos, tasas y contribuciones	\$	2.802,23	0%	
6.3.5.02	Intereses deuda pública interna	\$	135.152,84	3%	
6.3.5.04	Seguros, comisiones financieras y otros	\$	6.665,77	0%	
6.3.5.07	Intereses, descuentos, comisiones y otros cargo	\$	58.708,65	1%	
6.3.6	Transferencias entregadas	\$	151.195,53	3%	
6.3.6.01	Transferencias corrientes al sector público	\$	43.259,36	1%	
6.3.6.10	Transferencias para inversión al sector público	\$	107.936,17	2%	
6.3.8	Depreciaciones	\$	103.556,50	2%	
6.3.8.51	Depreciación bienes de administración	\$	103.556,50	2%	
6.3.9	Actualizaciones y ajustes	\$	70.212,20	1%	
6.3.9.53	Ajustes de ejercicios anteriores	\$	2.823,57	0%	
6.3.9.56	Actualización y ajustes de patrimonio	\$	59.773,60	1%	
6.3.9.57	Actualización de inversiones financieras	\$	7.615,03	0%	
Resultado del ejercicio		\$	180.932,78	3%	

Nota. Adaptado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

6.2.4.1. Análisis del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango período 2022. En este apartado se encuentra de manera general el Análisis del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodo 2022.

Figura 5

Estructura Financiera del Estado de Resultados



Nota. Tomado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

La Estructura Económica del Estado de Resultados del GADMP, para el periodo 2022, posee un valor de Ingresos de Gestión de \$ 5.405.848,76 equivalente al 100% de los ingresos, por otra parte, el valor de los Gastos de Gestión fue de \$ 5.224.915,98 con un valor porcentual del 97% y por último, el Resultado del Ejercicio con un valor de \$ 180.932,78, indicando que el nivel de ingresos fue superior en un 3% a los egresos. Esto demuestra el buen manejo de recursos públicos por parte de la entidad municipal.

- **Cuentas de Ingresos de Gestión.** En la siguiente sección se presenta el análisis detallado de las cuentas que forman parte de los Ingresos de Gestión del Estado de Resultados del GADMP periodo 2022.

Tabla 25

Estructura de los Ingresos de Gestión

Grupo	Valor	%
Impuestos	\$ 466.416,78	9%
Tasas y contribuciones	\$ 500.514,05	9%
Resultado de la Explotación	\$ 76.130,40	1%
Rentas de inversiones y otros	\$ 66.299,20	1%
Transferencias recibidas	\$ 4.193.018,83	78%
Actualizaciones y ajustes	\$ 103.469,50	2%
Total Ingresos de Gestión	\$ 5.405.848,76	100%

Nota. Tomado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

Los Ingresos de Gestión del GAD Municipal Puyango, para el año 2022, fueron de 5405848,76 donde la cuenta con mayor relevancia es Transferencias Recibidas, misma que registra los desembolsos de dinero por parte del Gobierno Central, representando un 77% del total de los ingresos, con un valor de \$ 4.193.018,83, reflejando que la entidad municipal depende en gran parte de dichas transferencias para ser destinadas a los gastos de capital e inversión, por otra parte, la cuenta Impuestos posee un total de \$ 466.416,78 equivalente al 9%, generados del cobro de impuestos sobre la propiedad, por la venta de predios urbanos, inscripción mercantil en el registro de la propiedad, entre otros más; la cuenta Tasas y contribuciones \$ 500.514,05 porcentualmente refleja un 9%, este valor se origina del cobro de servicios de recolección de basura, rodaje de vehículos, prestación de servicios, ente otros más; la cuenta resultados de explotación \$ 76.130,4, equivalente al 1%, se originan de la venta de productos como los tachos de recolección de basura, medidores de agua.

La estructura de ingresos del GADMP para el año 2022, destaca la importancia de diversificar las fuentes de financiamiento y reducir la dependencia de las transferencias del Gobierno Central. Esta alta dependencia genera vulnerabilidad ante posibles retrasos en la asignación de recursos, afectando el cumplimiento de las obligaciones municipales. Es importante mencionar que los ingresos propios de GADMP no son altos debido al tamaño del cantón y su nivel de población, lo que limita la capacidad de generar recursos propios a través de impuestos, tasas y contribuciones.

- **Cuentas de Gastos de Gestión.** Enseguida se muestra el análisis de la cuenta que forman parte de los Egresos de Gestión del GADMP periodo 2022.

Tabla 26

Estructura de los Gastos de Gestión

Grupo	Valor	Rubro
Inversiones públicas	\$ 3.918.676,49	75%
Remuneraciones	\$ 717.424,53	14%
Bienes y servicios de consumo	\$ 60.521,24	1%
Gastos financieros y otros	\$ 203.329,49	4%
Transferencias entregadas	\$ 151.195,53	3%
Depreciaciones	\$ 103.556,50	2%
Actualizaciones y ajustes	\$ 70.212,20	1%
Total Gastos de Gestión	\$ 5.224.915,98	100%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

Los Egresos de Gestión suman un total de \$ 5.224.915,98 siendo la cuenta más representativa Inversiones públicas con un valor de \$ 2.839.440,85, correspondiente al 75% del total de los gastos, seguida de la cuenta Remuneraciones con un monto de \$ 717.424,53 equivalente al 14%, valores que son generados por el pago de sueldos y beneficios de ley para los trabajadores. En un menor porcentaje se encuentra la cuenta de gastos financieros y otros con un valor porcentual del 4% generado por el pago de impuestos, intereses de deuda pública, seguros y comisiones financieras.

La cuenta Transferencias entregadas posee un valor de \$ 151.195,53 equivalente al 3% del total de los gastos, en esta cuenta se anotan los montos entregados por medio de transferencias al sector público por parte del Gad Municipal, así mismo, la cuenta Depreciaciones presenta un valor de \$ 103.556,5 correspondiente al 2% de los egresos, generado por la depreciación de los bienes muebles de la entidad, a su vez la cuenta Bienes y Servicios de consumo tiene un total de \$ 60.521,24 porcentualmente del 1% , debido a los gastos de servicios públicos generales, viáticos y en la adquisición de bienes de usos y consumo corriente necesarios para el adecuado cumplimiento de las

actividades municipales. Por último, está la cuenta Actualizaciones y Ajustes con un monto del \$ 70.212,2 equivalente al 1%, perteneciente a los ajustes de los ejercicios económicos de periodos anteriores, es importante mencionar que toda esta información fue corroborada en las Cédulas Presupuestarias de Egresos y en el Balance de Comprobación de la entidad.

El alto valor de la cuenta Inversiones Públicas demuestran el compromiso del Gad Municipal Puyango con el desarrollo de obras e infraestructuras en beneficio de la ciudadanía, así mismo, los gastos en remuneraciones, son generados por el tamaño y las funciones del GADMP. El análisis de los egresos evidencia un uso correcto de los recursos públicos por parte del Gad Municipal Puyango, priorizando la inversión en obras que benefician a la comunidad y gestionando de manera responsable los gastos en remuneraciones.

- **Cuenta Resultado del Ejercicio.** Acto seguido se muestra el análisis de la cuenta de Resultado del Ejercicio del Estado de Resultados periodo 2022.

Tabla 27

Resultado del Ejercicio

Denominación	Valor	Rubro
Resultado del ejercicio	\$ 180.932,78	3%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2022).

Interpretación

El Resultado del Ejercicio del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango para el año 2022, es de \$ 18.0932,78, lo cual indica que los ingresos en 2022, fueron superiores a sus gastos. Este resultado refleja una gestión financiera responsable y eficiente. Es importante destacar que el Resultado del Ejercicio positivo no constituye una ganancia neta para la entidad. Una parte de estos recursos puede estar comprometida con obras en ejecución que aún no han finalizado en el período fiscal. Los recursos comprometidos con obras en ejecución deben ser considerados cuidadosamente en la planificación y ejecución presupuestaria del siguiente ejercicio fiscal para garantizar el cumplimiento oportuno de las obligaciones contraídas.

6.2.5. Método Horizontal del Estado de Situación Financiera periodo 2021-2022

En la siguiente tabla se observa el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera período 2021-2022, del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango.

Tabla 28

Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO

ANÁLISIS HORIZONTAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

EJERCICIO ECONÓMICO 2021-2022

Código	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
	ACTIVOS	\$ 4.563.267,48	\$ 5.452.233,69	\$ 888.966,21	19%
	Activo Corriente	\$ 1.192.571,46	\$ 1.103.885,80	\$ -88.685,66	-7%
1.1	Operacionales	\$ 678.415,53	\$ 506.585,70	\$ -171.829,83	-25%
1.1.1	Disponibilidades	\$ 20.666,59	\$ 255.938,68	\$ 235.272,09	11,38
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 151.813,18	\$ 109.501,89	\$ -42.311,29	-28%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 505.935,76	\$ 141.145,13	\$ -364.790,63	-72%
1.2	Inversiones Financieras	\$ 452.016,32	\$ 516.206,22	\$ 64.189,90	14%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 452.016,32	\$ 516.206,22	\$ 64.189,90	14%
1.3	Inversiones Existentes	\$ 62.139,61	\$ 81.093,88		
	Activo Fijo				
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 2.721.466,71	\$ 3.489.661,07	\$ 768.194,36	28%
1.4.1	Bienes de Administración	\$ 2.436.410,59	\$ 3.204.604,95		
	Activos Inversiones Proyectos y Programas				
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 649.229,31	\$ 858.686,82	\$ 209.457,51	32%
1.5.1	Inversiones en Obras y Procesos	\$ 649.229,31	\$ 222.692,90	\$ -426.536,41	-66%
1.5.1.98	(-) aplicación a gastos de gestión	\$ -2.348.531,74	\$ -74.681,96	\$ 2.273.849,78	-97%
1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ -	\$ 635.993,92	\$ 635.993,92	0%
1.5.2.98	(-)Aplicación a gastos de gestión	\$ -4.076,12	\$ -2.736.926,00	\$ -2.732.849,88	
	PASIVOS	\$ 2.694.805,73	\$ 3.402.839,16	\$ 708.033,43	26%
	Pasivo Corriente				
2.1	Deuda Flotante	\$ 763.298,74	\$ 849.376,46	\$ 86.077,72	11%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 345.861,53	\$ 339.476,56	\$ -6.384,97	-2%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 417.437,21	\$ 509.899,90	\$ 92.462,69	22%
2.2	Deuda Pública	\$ 1.931.506,99	\$ 2.553.462,70	\$ 621.955,71	32%

2.2.3	Empréstitos	\$	1.553.137,88	\$	2.266.878,41	\$	713.740,53	46%
2.2.4	Financieros	\$	378.369,11	\$	286.584,29	\$	-91.784,82	-24%
Patrimonio		\$	1.868.461,75	\$	2.049.394,53	\$	180.932,78	10%
6.1	Patrimonio Acumulado	\$	1.868.461,75	\$	2.049.394,53			
6.1.1	Patrimonio Público	\$	1.120.702,14	\$	1.868.461,75	\$	747.759,61	67%
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio	\$	747.759,61	\$	180.932,78	\$	-566.826,83	-76%
TOTAL ACTIVOS		\$	4.563.267,48	\$	5.452.233,69	\$	888.966,21	19%
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		\$	4.563.267,48	\$	5.452.233,69	\$	888.966,21	19%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

6.2.5.1. Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango período 2021-2022. En esta sección se encuentra de forma general el Análisis del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodo 2021-2022.

Tabla 29

Variación Activo, Pasivo, Patrimonio

	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	Activos	\$ 456.3267,48	\$ 5452233,69	\$ 888966,21	19%
2	Pasivos	\$ 2694805,73	\$ 3402839,16	\$ 708033,43	26%
3	Patrimonio	\$ 1868461,75	\$ 2049394,53	\$ 180932,78	10%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado de Puyango (2021-2022).

Interpretación

El Activo Fijo del Gad Municipal Puyango experimentó un aumento del 19% en 2022 en comparación con 2021. Este incremento se debe principalmente a las inversiones financieras realizadas por la entidad. Las inversiones financieras a su vez, fueron financiadas mediante la adquisición de deuda con terceros. Esto explica el aumento del 26% en el Pasivo de la entidad durante el mismo período. A pesar del incremento del Pasivo, el Patrimonio del Gad Municipal Puyango también creció en un 10% en 2022. Este crecimiento se atribuye principalmente al aumento del valor de las obras y proyectos ejecutados en el cantón Puyango durante el año. Es importante señalar la estrecha relación entre el crecimiento del Activo Fijo y el incremento del Pasivo. La adquisición de bienes y activos por parte de la entidad ha sido posible gracias al financiamiento obtenido a través de la deuda pública.

El aumento del Activo Fijo, Pasivo y Patrimonio del Gad Municipal Puyango en 2022 refleja una estrategia de inversión activa y un crecimiento patrimonial. Sin embargo, es crucial que la entidad gestione su deuda de manera responsable y transparente para garantizar su sostenibilidad financiera a largo plazo.

- **Cuentas del Activo Corriente.** En la siguiente tabla se puede apreciar la estructura del Activo Corriente con su análisis correspondiente.

Tabla 30*Variación Activo Corriente*

Código	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
	Activo Corriente	\$ 1.192.571,46	\$ 1.103.885,80	\$ -88.685,66	-7%
1.1	Operacionales	\$ 678.415,53	\$ 506.585,70	\$ -171.829,83	-25%
1.1.1	Disponibilidades	\$ 20.666,59	\$ 255.938,68	\$ 235.272,09	11%
1.1.2	Anticipos de Fondos	\$ 151.813,18	\$ 109.501,89	\$ -42.311,29	-28%
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 505.935,76	\$ 141.145,13	\$ -364.790,63	-72%
1.2	Inversiones Financieras	\$ 452.016,32	\$ 516.206,22	\$ 64.189,90	14%
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 452.016,32	\$ 516.206,22	\$ 64.189,90	14%
1.3	Inversiones Existentes	\$ 1.192.571,46	\$ 1.103.885,80	\$ -88.685,66	31%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

El Activo Corriente sufrió una disminución de \$ 88.685,66 equivalente al 7%, esto se originó debido a una baja de la cuenta operacionales, misma que disminuyó un total de \$ 171.829,83, equivalente al 25%, lo cual fue generado principalmente por las cuentas por cobrar, que en el año 2022 disminuyeron considerablemente un 72%, esto es generado por una reducción de cobranzas y los anticipos de fondos en 28%, demostrando que los valores de los anticipos a contratistas y trabajadores, han sido menores, según se evidencia en el Balance de Comprobación.

Las inversiones Financieras en el 2022 con relación al año 2021, han sufrido un aumento de \$ 64.189,90, con un valor porcentual del 14%, lo cual es generada principalmente por el aumento en la cuenta Deudores Financieros. Esta cuenta refleja el monto pendiente de cobro por parte del Estado, correspondiente al Impuesto al Valor Agregado (IVA) generado por la gestión pública del GADMP en años anteriores. El aumento en la cuenta Deudores Financieros no representa un ingreso inmediato para la entidad, sino que refleja una acumulación de IVA pendiente de reembolso por parte del Estado. Si bien el incremento en las Inversiones Financieras no genera un flujo de efectivo inmediato, este sí puede tener un impacto positivo en la liquidez de la entidad a largo plazo, una vez que el Estado reembolse el IVA pendiente.

- **Cuentas del Activo Fijo.** En la siguiente tabla se encuentra el análisis comparativo de la cuenta Inversiones en Bienes de Larga Duración, misma que pertenece al Activo Fijo.

Tabla 31*Variación del Activo fijo*

Código	Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
14	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 2.721.466,71	\$ 3.489.661,07	\$ 768.194,36	28%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

En la cuenta Inversiones en bienes de larga duración, correspondiente al Activo Fijo, existió un aumento en el año 2022 con relación al 2021, de \$ 768.194,36, equivalente al 28%, lo cual refleja la adquisición de nuevos bienes para uso público durante el año 2022, el incremento en el valor de maquinarias y equipos, así como de herramientas, evidencia la implementación de nuevas adquisiciones necesarias para la ejecución de obra pública, contribuyendo al fortalecimiento del parque automotor y la capacidad operativa del GADMP, permitiendo a la entidad ejecutar obras públicas de manera más eficiente y eficaz, para el bienestar de la comunidad.

- **Cuentas del Activo Inversiones en Proyectos y Programas.** En la tabla 32 se aprecia el análisis comparativo de la cuenta Inversiones en Proyectos y Programas.

Tabla 32*Variación Activo Inversiones en Proyectos y Programas*

Código	Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 649.229,31	\$ 858.686,82	\$ 209.457,51	32%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

En el año 2022 la cuenta Inversiones en Proyectos y Programas se incrementó en razón del 32%, con un valor de \$ 209.457,51, este incremento se debe principalmente por las inversiones en programas en ejecución, pues en el año 2021, no existieron este tipo de inversiones. Las inversiones en programas en ejecución, incluyen valores como el pago de personal por contrato para la ejecución de diversos proyectos de beneficio social en conjunto con instituciones como el MIES. Estos programas sociales buscan atender las necesidades de la población más vulnerable y contribuir a la reducción de la pobreza y la desigualdad.

Dentro de este aspecto, se debe evidenciar que las inversiones en obras y procesos disminuyó considerablemente en 66%, demostrado que la inversión en infraestructura, alcantarillado, agua potable y demás proyectos de esta índole disminuyeron para el año 2022, con relación al 2021.

Es importante implementar mecanismos de monitoreo y evaluación para garantizar la ejecución eficiente y transparente de los proyectos y programas en curso, pues la gestión responsable de estos recursos y la implementación de estrategias eficientes de ejecución permitirán maximizar el impacto positivo de estas inversiones en el desarrollo del cantón y el bienestar de la población.

- **Cuentas del Pasivo.** A continuación, se encuentra la tabla con el análisis y comparación de la cuenta Deuda Flotante correspondiente al Pasivo Corriente.

Tabla 33

Variación de los Pasivos: Cuenta Deuda Flotante

Código	Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
2.1	Deuda Flotante	\$ 763.298,74	\$ 849.376,46	\$ 86.077,72	11%
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$ 345.861,53	\$ 339.476,56	\$ -6.384,97	-2%
2.1.3	Cuentas por pagar	\$ 417.437,21	\$ 509.899,90	\$ 92.462,69	22%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado de Puyango (2021-2022).

Interpretación

Dentro de los pasivos se encuentra la cuenta Deuda Flotante la cual presenta un aumento en el año 2022 con relación del año 2021 con un valor porcentual de 11%, equivalente a \$ 86.077,72, este incremento se origina principalmente por el aumento en las cuentas por pagar al personal, valores pendientes de pago de bienes y servicios, otros por saldos relacionados con la creación de obra pública, transferencias pendientes de acreditarse, entre otros valores más. El incremento de este valor demuestra que la entidad ha adquirido nuevas obligaciones con terceros, es decir, se evidencia que el GADMP ha adquirido nuevas obligaciones con terceros durante el año 2022, lo que significa que ha contraído nuevas deudas que aún no han sido pagadas.

Así mismo, se presentó una disminución del 2% en el año 2022, en virtud que la institución en este periodo no proporciono fondos de terceros en alto porcentaje.

- **Cuentas del Pasivo.** En la tabla 34 se detalla el análisis comparativo de la cuenta Deuda Pública perteneciente al Pasivo.

Tabla 34

Variación de los Pasivos: Cuenta Deuda Pública

Código	Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
2.2	Deuda Pública	\$1.931.506,99	\$ 2553462,70	\$ 621955,71	32%
2.2.3	Empréstitos	\$1.553.137,88	\$2.266.878,41	\$713.740,53	46%
2.2.4	Financieros	\$378.369,11	\$286.584,29	\$-91.784,82	-24%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

La cuenta de Deuda Pública presenta un aumento para el año 2022 del 32% equivalente a \$ 621.955,71, este incremento se debe principalmente al aumento de los empréstitos, es decir, los créditos obtenidos por la entidad en instituciones del Sector Público Financiero para financiar sus obras y proyectos. Además, se debe señalar que existe una disminución en los financieros, generados por la cancelación de valores pendientes del Iva y también la reducción de cuentas por pagar de años anteriores referente a Aporte Individual IEES y Créditos Hipotecarios.

Es importante mencionar que parte del incremento en la Deuda Pública, se origina por retrasos en las transferencias de dinero del Gobierno Central hacia el municipio. Estos retrasos obligan al GADMP a recurrir a endeudamiento para cumplir con sus obligaciones. El aumento de la Deuda Pública tiene un impacto significativo en la situación financiera del GADMP, ya que incrementa los gastos por intereses y reduce la capacidad de la entidad para invertir en otros proyectos y programas, por ello, es crucial que el GADMP gestione su deuda de manera responsable y sostenible.

- **Cuentas del Patrimonio.** En el siguiente apartado se encuentra el análisis comparativo de la cuenta Patrimonio y Resultado del Ejercicio.

Tabla 35*Variación del Patrimonio*

Código	Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
6	Patrimonio	\$ 1.868.461,75	\$ 2.049.394,53	\$ 180.932,78	10%
6.1.8	Resultado del Ejercicio	\$ 747.759,61	\$ 180.932,78	\$ -566.826,83	-76%

Nota. Adaptado del Estado de Situación Financiera Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

El patrimonio total en el año 2021 fue de \$ 1.868.461,75, mientras que en 2022 fue de \$ 2.049.394,53, lo cual generó un incremento del 10%, debido al aumento en el patrimonio de los Gobiernos Autónomos. En la cuenta de Resultado del Ejercicio hubo un decremento del 76% en el año 2022 con relación al 2021, este hecho se originó porque en el año 2021 no existió una distribución total de todos sus ingresos, pero en el 2022, se distribuyó en su totalidad los ingresos para lo referente a servicios y obras públicas.

6.2.6. Método Horizontal Estado de Resultados

En el siguiente acápite se encuentra el análisis mediante el método horizontal aplicado al Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango periodos 2021-2022.

Tabla 36

Análisis Horizontal del Estado de Resultados

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO ANÁLISIS HORIZONTAL ESTADO DE RESULTADOS EJERCICIO ECONÓMICO 2021-2022					
Código	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
6.2	Ingresos De Gestión	\$ 4.841.313,47	\$ 5.405.848,76	\$ 564.535,29	12%
6.2.1	Impuestos	\$ 465.289,91	\$ 466.416,78	\$ 1.126,87	0%
6.2.1.01	Impuesto sobre la Renta, Utilidades Y Ganancias	\$ 21.991,75	\$ 25.572,69	\$ 3.580,94	16%
6.2.1.02	Impuesto Sobre La Propiedad	\$ 302.893,69	\$ 332.153,24	\$ 29.259,55	10%
6.2.1.07	Impuestos Diversos	\$ 140.404,47	\$ 108.690,85	\$ -31.713,62	-23%
6.2.3	Tasas Y Contribuciones	\$ 481.745,50	\$ 500.514,05	\$ 18.768,55	4%
6.2.3.01	Tasas Generales	\$ 439.789,53	\$ 467.056,74	\$ 27.267,21	6%
6.2.3.04	Contribuciones	\$ 41.955,97	\$ 33.457,31	\$ -8.498,66	-20%
6.2.4	Ventas De Bienes Y Servicios E Ingresos Operativos	\$ 85.389,86	\$ 76.130,40	\$ -9.259,46	-11%
6.2.4.02	Ventas De Productos Y Materiales	\$ 3.401,01	\$ 2.110,95	\$ -1.290,06	-38%
6.2.4.03	Ventas No Industriales	\$ 78.460,85	\$ 68.281,95	\$ -10.178,90	-13%
6.2.4.23	Ventas De Inmuebles De Administración	\$ 3.528,00	\$ 5.737,50	\$ 2.209,50	63%
6.2.5	Rentas De Inversiones Y Otros	\$ 47.501,61	\$ 66.299,20	\$ 18.797,59	40%
6.2.5.02	Rentas De Arrendamientos De Bienes	\$ 22.808,00	\$ 22.954,75	\$ 146,75	1%
6.2.5.03	Intereses Por Mora	\$ 21.359,33	\$ 22.729,34	\$ 1.370,01	6%
6.2.5.04	Multas	\$ 512,25	\$ -	\$ -512,25	-100%
6.2.5.24	Otros Ingresos No Clasificados	\$ 2.822,03	\$ 20.615,11	\$ 17.793,08	631%
6.2.6	Transferencias Recibidas	\$ 3.751.369,34	\$ 4.193.018,83	\$ 441.649,49	12%
6.2.6.01	Transferencias Y Donaciones Corrientes Del Sector	\$ 830.414,53	\$ 830.414,64	\$ 0,11	0%
6.2.6.06	Aportes Y Participaciones Corrientes Del Régimen	\$ 83.575,24	\$ 84.284,07	\$ 708,83	1%
6.2.6.21	Transferencias Y Donaciones De Capital E Inversión	\$ 2.764.935,33	\$ 3.150.030,10	\$ 385.094,77	14%
6.2.6.26	Aportes Y Participaciones De Capital E Inversión Del Régimen	\$ 72.444,24	\$ 128.290,02	\$ 55.845,78	77%

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO ECONÓMICO 2021-2022

Código	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
6.2.9.51	Actualización de Activos	\$ 2.611,74	\$ 100.316,96	\$ 97.705,22	3741%
6.2.9.97	Donaciones Recibidas En Inventarios	\$ 7.405,51	\$ 3.152,54	\$ -4.252,97	-57%
6.3	Gastos De Gestión	\$ 4.093.553,86	\$ 5.224.915,98	\$ 1.131.362,12	28%
6.3.1	Inversiones Públicas	\$ 2.839.440,85	\$ 3.918.676,49	\$ 1.079.235,64	38%
6.3.1.51	Inversiones De Desarrollo Social	\$ -	\$ 2.736.926,00	\$ 2.736.926,00	0%
6.3.1.53	Inversiones En Bienes Nacionales De Uso Público	\$ 2.352.607,86	\$ 74.681,96	\$ -2.277.925,90	-97%
6.3.1.54	Inversiones En Existencias Nacionales De Uso Público	\$ 486.832,99	\$ 1.107.068,53	\$ 620.235,54	127%
6.3.3	Remuneraciones	\$ 792.661,12	\$ 717.424,53	\$ -75.236,59	-9%
6.3.3.01	Remuneraciones Básicas	\$ 440.796,76	\$ 478.042,45	\$ 37.245,69	8%
6.3.3.02	Remuneraciones Complementarias	\$ 61.824,58	\$ 61.273,35	\$ -551,23	-1%
6.3.3.05	Remuneraciones Temporales	\$ 118.033,82	\$ 61.605,24	\$ -56.428,58	-48%
6.3.3.06	Aportes Patronales A La Seguridad Social	\$ 104.659,38	\$ 114.289,27	\$ 9.629,89	9%
6.3.3.07	Indemnizaciones	\$ 67.346,58	\$ 2.214,22	\$ -65.132,36	-97%
6.3.4	Bienes Y Servicios De Consumo	\$ 46.938,97	\$ 60.521,24	\$ 13.582,27	29%
6.3.4.01	Servicios Básicos	\$ 19.416,36	\$ 27.773,59	\$ 8.357,23	43%
6.3.4.02	Servicios Generales	\$ 10.015,90	\$ 677,66	\$ -9.338,24	-93%
6.3.4.03	Traslados, Instalaciones, Viáticos Y Subsistencias	\$ 1.123,30	\$ 597,78	\$ -525,52	-47%
6.3.4.08	Bienes De Uso Y Consumo Corriente	\$ 16.383,41	\$ 31.472,21	\$ 15.088,80	92%
6.3.5	Gastos Financieros Y Otros	\$ 187.194,41	\$ 203.329,49	\$ 16.135,08	9%
6.3.5.01	Impuestos, Tasas Y Contribuciones	\$ 1.649,88	\$ 2.802,23	\$ 1.152,35	70%
6.3.5.02	Intereses Deuda Pública Interna	\$ 141.636,72	\$ 135.152,84	\$ -6.483,88	-5%
6.3.5.04	Seguros, Comisiones Financieras Y Otros	\$ 7.738,40	\$ 6.665,77	\$ -1.072,63	-14%
6.3.5.07	Intereses, Descuentos, Comisiones Y Otros Cargos En	\$ 36.169,41	\$ 58.708,65	\$ 22.539,24	62%
6.3.6	Transferencias Entregadas	\$ 140.843,03	\$ 151.195,53	\$ 10.352,50	7%
6.3.6.01	Transferencias Corrientes Al Sector Público	\$ 36.603,94	\$ 43.259,36	\$ 6.655,42	18%
6.3.6.10	Transferencias Para Inversión Al Sector Público	\$ 104.239,09	\$ 107.936,17	\$ 3.697,08	4%
6.3.8	Depreciaciones	\$ 80.396,57	\$ 103.556,50	\$ 23.159,93	29%

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PUYANGO
ANÁLISIS HORIZONTAL
ESTADO DE RESULTADOS
EJERCICIO ECONÓMICO 2021-2022

Código	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
6.3.9	Actualizaciones Y Ajustes	\$ 6.078,91	\$ 70.212,20	\$ 64.133,29	11%
6.3.9.53	Ajustes De Ejercicios Anteriores	\$ 6.078,91	\$ 2.823,57	\$ -3.255,34	-54%
6.3.9.56	Actualización Y Ajustes De Patrimonio	\$ -	\$ 59.773,60	\$ 59.773,60	
6.3.9.57	Actualización De Inversiones Financieras	\$ -	\$ 7.615,03	\$ 7.615,03	
	Resultado Del Ejercicio	\$ 747.759,61	\$ 180.932,78	\$ -566.826,83	-76%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango (2021-2022).

6.2.6.1. Análisis del Estado de Resultados del Gobierno Autónomo Descentralizado

Municipal del Cantón Puyango período 2021-2022. En este acápite se encuentra de forma general el Análisis del Estado de Resultados del GADMP período 2021-2022.

Tabla 37

Variación de ingresos, gastos y resultado del ejercicio

	Denominación	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	Ingresos de gestión	\$ 4.841.313,47	\$ 5.405.848,76	\$ 564.535,29	12%
2	Gastos de gestión	\$ 4.093.553,86	\$ 5.224.915,98	\$ 1.131.362,12	28%
3	Resultado del Ejercicio	\$ 747.759,61	\$ 180.932,78	\$ -566.826,83	-76%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango (2021-2022).

Interpretación

Los ingresos de gestión del año 2022 con relación al año 2021 tuvieron un ligero aumento del 12%, esto esta originado por el incremento de los recursos que posee la entidad, pero, así como aumentaron los ingresos, lo hicieron los egresos en un 28%, demostrando un mayor porcentaje de erogaciones de recursos para el año 2022. El Resultado del Ejercicio también sufrió cambios para el 2022, con una disminución considerable del 76%.

- **Cuentas Ingresos de Gestión.** En el siguiente apartado se muestra el análisis comparativo de los Ingresos de Gestión del Estado de Resultados periodo 2021-2022 del GADMP.

Tabla 38

Ingresos de Gestión

Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos de gestión	\$ 4.841.313,47	\$ 5.405.848,76	\$ 564.535,29	12%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango (2021-2022).

Interpretación

Analizando los resultados obtenidos del Estado de Resultados se determina que los ingresos en el año 2022 sufrieron un incremento de \$ 564.535,29, con un valor porcentual de 12%, con relación del año 2021, mismo que es originado por un incremento en los ingresos de la recaudación de tasas y contribuciones, el cobro de multas y las rentas de arrendamientos, además de las Transferencias y Donaciones de Capital, recursos provenientes del Ministerio de Economía y Finanzas Públicas, representan una parte importante del incremento en los ingresos. Estos recursos

forman parte del presupuesto asignado al GADMP para el cumplimiento de sus funciones y la ejecución de obras de beneficio público.

Al respecto de lo antes expuesto, se considera importante que las entidades municipales tengan un mayor nivel de ingresos, para garantizar su autonomía y el cumplimiento de la ejecución de obras de carácter público, en beneficio de toda la comunidad.

- **Cuentas de Gastos de Gestión.** En la tabla posterior se encuentra el análisis comparativo de los Gastos de Gestión periodo 2021-2022.

Tabla 39
Gastos de Gestión

Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Gastos de gestión	\$ 4.093.553,86	\$ 5.224.915,98	\$ 1.131.362,12	28%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

Los egresos generados en los que incurrió la institución para el año 2022 son de \$5224915,98, mientras que para el año 2021 fueron de 4093553,86, existiendo un aumento notable de \$ 1131362,12, con un porcentaje de 28% del total de los egresos, donde la cuenta de Inversiones en existencias nacionales de uso público reflejó un aumento debido a la implementación de proyectos que benefician a la comunidad, como proyectos de agua potable, adoquinado y pavimentación de calles.

Por otra parte, también influyó el incremento del pago de bienes y servicios de consumo, donde el valor de la cancelación de servicios básicos por parte de la entidad aumentó, al igual que los bienes de uso y consumo corriente, lo cual corresponde a materiales de oficina, vestuario para los trabajadores, materiales de aseo, materiales de construcción, todos estos materiales son de uso corriente, es decir, se utilizan de forma diaria.

Tabla 40
Resultado del Ejercicio

Grupo	2021	2022	Variación Absoluta	Variación Relativa
Resultado del Ejercicio	\$ 747.759,61	\$ 180.932,78	\$ -566.826,83	-76%

Nota. Adaptado del Estado de Resultados de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Puyango (2021-2022).

Interpretación

El resultado del ejercicio del año 2022 fue de \$ 180932,78, mientras que en el año 2021 generó un valor de \$ 747759,61, lo cual indica una disminución considerable del 76% para el año 2022, expresado en valores monetarios de 566826,83, demostrando que existió un déficit entre un año y otro, pues en el año 2022 sus gastos fueron superiores a los incurridos en el 2021.

6.3. Aplicación de los indicadores de gestión y presupuesto al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango periodo 2021-2022.

Los indicadores presupuestarios y de gestión aplicados a las entidades gubernamentales, permitieron examinar la situación económica y las limitaciones que existieron para que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango pueda responder de forma adecuada a las obligaciones que posee a corto plazo, además de poder cumplir adecuadamente la realización de obra pública, por medio de la utilización eficaz de los recursos generados por el Gobierno Central y aquellos que genera de forma autónoma.

6.3.1. Indicadores de Gestión

En el siguiente apartado se encuentran los indicadores de gestión aplicados a la entidad de estudio.

6.3.1.1. Indicador de eficacia en los ingresos. En el siguiente apartado se detalla la aplicación del indicador de eficiencia en los ingresos.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Monto de Ejecución Presupuestaria Ingresos}}{\text{Monto de Ingresos Estimados}}$$

Tabla 41

Indicador de eficacia en los ingresos

Año 2021		Año 2022	
IEI=	\$4.965.543,48	IEI=	\$ 6.727.599,83
	\$ 5.949.517,00		\$ 9.703.033,47
IEI=	0,83	IEI=	0,69

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

Mediante la aplicación de este indicador se logró determinar que en el año 2021 el índice es de 0,83%, mientras que en el año 2022 fue de 0,69% lo cual demuestra que no posee un nivel

óptimo, evidenciando que la entidad no tiene la suficiente capacidad para realizar un adecuado presupuesto de ingresos de acuerdo lo necesita para generar un buen servicio a la ciudadanía. Es necesario que la entidad mejore el presupuesto de ingresos con la finalidad que la entidad pueda tener una mejor liquidez para solventar correctamente los gastos que se presenten en cada periodo.

6.3.1.2. Indicador de Eficacia de los Egresos. A continuación, se detalla la aplicación del indicador de eficiencia de los egresos aplicado en la presente investigación.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Monto de la Ejecución Presupuestaria Egresos}}{\text{Monto de Egresos Estimados}}$$

Tabla 42

Indicador de eficacia de los egresos

Año 2021		Año 2022	
IEE=	\$ 5.025.148,17	IEE=	\$ 6.774.555,69
	\$ 5.949.517,00		\$ 9.703.033,47
IEE=	0,84	IEE=	0,70

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

El indicador de la eficacia de los egresos para el año 2021 fue de 0,84% y en el año 2022 de 0,70%, dando a conocer que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango no ha tenido la eficacia suficiente para proyectar el nivel de gastos pues no alcanza el nivel óptimo, evidenciando que la institución tiene una debilidad para presupuestar adecuadamente los gastos necesarios para el cumplimiento de sus obligaciones durante los periodos analizados.

6.3.2. Indicadores Presupuestarios

En la siguiente sección se encuentra la aplicación de los indicadores presupuestarios aplicados con información obtenida de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango

6.3.2.1. Dependencia Financiera. En seguida se encuentra la aplicación del indicador de dependencia financiera.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos por transferencias}}{\text{Ingresos totales}}$$

Tabla 43*Indicador de dependencia financiera*

Año 2021		Año 2022	
DF=	\$ 3.751.369,34	DF=	\$ 4.193.018,83
	\$ 4.841.313,47		\$ 5.405.848,76
DF=	0,77	DF=	0,78

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

Mediante la aplicación de este indicador se logró determinar que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango tiene una gran dependencia de las transferencias que realiza el Gobierno Central y de otras instituciones del sector público, alcanzando un 77% de total de sus ingresos en el año 2021, y un 78% para el año 2022. Es necesario señalar que con estos ingresos permiten cubrir los Gastos de capital e inversión y Gastos corrientes que tiene la entidad, por ende son fundamentales para el desarrollo de las actividades y obras, generando que la dependencia financiera que tiene se podría considerar un riesgo cuando existan retrasos en las transferencias, este hecho puede ocasionar problemas de liquidez.

6.3.2.2. Solvencia Financiera. En el siguiente apartado esta la aplicación del indicador financiero de solvencia financiera.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Egresos Corrientes}}$$

Tabla 44*Indicador de Solvencia Financiera*

Año 2021		Año 2022	
SF=	\$ 1.990.388,65	SF=	\$ 2.018.321,64
	\$ 1.064.177,48		\$ 1.044.495,29
SF=	1,87	SF=	1,93

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

El indicador de solvencia financiera aplicado, permitió determinar que la entidad posee un índice de 1,87 para el año 2021 y de 1,93 para el año 2022, por lo cual, se considera que tiene fondos suficientes de las transferencias del Gobierno Central, ingresos propios de los impuestos,

tasas y contribuciones, con los cuales puede cubrir los gastos corrientes generados por el origen de la entidad, como son: gastos en personal, gastos financieros, gastos de bienes y servicios de consumo. Demostrando que posee solvencia financiera estable, pues en el análisis de los dos períodos este índice es superior a uno, tomando en cuenta que el nivel adecuado es de 1.

6.3.2.3. Autosuficiencia. A continuación, se detalla la aplicación del Indicador de Autosuficiencia, desarrollado en la presente investigación.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

Tabla 45

Indicador de Autosuficiencia

	Año 2021		Año 2022
AU=	\$ 1.028.897,27	AU=	\$ 1.037.323,73
	\$ 1.064.177,48		
AU=	97%	AU=	99%

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

La autosuficiencia financiera para el año 2021 fue de 97%, mientras que para el año 2022 fue de 99%, con lo cual se puede deducir que el GADMP puede cubrir esos porcentajes de los gastos corrientes respectivamente, pero sería con ingresos propios y no con financiamiento. Este indicador muestra que la entidad posee un buen nivel de autosuficiencia, pero no en su totalidad, para determinar que tiene autosuficiencia la entidad debe tener la capacidad de cubrir el 100% de sus gastos corrientes, pero con sus ingresos propios y autogestión.

6.3.2.4. Autonomía Financiera. En el siguiente apartado esta la aplicación del indicador de autonomía financiera.

$$\text{Fórmula} = \frac{\text{Ingresos Propios}}{\text{Ingresos Totales}}$$

Tabla 46*Indicador de Autonomía Financiera*

Año 2021		Año 2022	
AF=	1028897,27	AF=	1037323,73
	4841313,47		5405848,76
AF=	21%	AF=	19%

Nota. Adaptado de los Estados Financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango (2021-2022).

Interpretación

Mediante el indicador de autonomía financiera aplicado a los años 2021 y 2022, se determinó que alcanzó un 21% y 19% del total de los ingresos respectivamente, lo cual indica que posee una autonomía financiera mínima, cuyos ingresos comprenden el arrendamiento de bienes, el cobro de impuestos, tasas y contribuciones, ventas de tachos recolectores de basura, entre otros. Evidenciando que tiene una gran dependencia del Gobierno Central, por cual la recaudación de impuestos es un elemento clave para poder generar recursos.

7. Discusión

La presente investigación tiene como finalidad efectuar un Análisis Financiero al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Puyango, por medio de la utilización de los métodos vertical y horizontal, además de aplicación de indicadores financieros. Este proceso inició con el análisis de los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados, proporcionados por la entidad municipal. Dentro de este contexto, se aplicó el análisis vertical y horizontal demostrando la variación presentada en sus principales cuentas, en lo que se refiere al activo, posee una alta concentración en el activo fijo, esto es generado por las inversiones en bienes de larga duración, necesaria para la ejecución de obras y actividades de beneficio comunitario, además su deuda pública para el año 2021 fue de \$1.931.506,99, lo cual representa un 47% de sus pasivos, mientras que para el siguiente periodo, este valor incrementa un 32%, permitiendo determinar que los activos de la entidad son financiados en un alto porcentaje mediante la adquisición de deuda pública, pues a nivel que este valor se incrementa, directamente se incrementó en un 28% el valor del activo fijo. Este nivel de endeudamiento se encuentra dentro de los rangos aceptables, pues la deuda pública de los gobiernos autónomos descentralizados municipales no debe pasar el 200%, del saldo total de su deuda pública y sus ingresos totales anuales, sin incluir endeudamiento, según el Código Orgánico de Organización Territorial.

De igual manera, se logró determinar que los ingresos en el año 2021 fueron 85% mayores a los egresos, dando un resultado del ejercicio positivo de 747759,6, equivalente al 15%, con base a lo cual se evidencia que la entidad posee recursos suficientes para cubrir sus gastos, es importante señalar que un 77% de esta capacidad se la atribuye a las transferencias del Gobierno Central, pues, para el siguiente periodo este valor se incrementó en un 12% , ocasionando un aumento proporcional en el total de ingresos de gestión, pero así mismo, los egresos para el 2022 sufrieron un aumento considerable del 28%, esto se ocasionó por que la entidad municipal aumento las inversiones públicas, con relación al periodo anterior, mostrando una tasa de crecimiento positiva, debido a la proporción de la utilización de recursos públicos, dado que en los dos periodos tiene resultados positivos, donde los ingresos son mayores a los gastos, afirmando la suficiencia que tiene la entidad para solventar los gastos.

Los resultados presentados anteriormente, se corroboran con el estudio realizado por Aldas (2023), quien demostró que por medio de la aplicación del análisis financiero se logra demostrar la existencia de variaciones significativas entre un periodo y otro, tanto en el monto de activos como en pasivos, principalmente generado por las inversiones de recursos públicos para la construcción de obras y elaboración de proyectos, dentro de este mismo ámbito, los resultados del presente estudio, no se relacionan con el de Parra (2015) en el cual los gastos fueron mayores a los ingresos demostrando una pérdida en el ejercicio económico, ocasionado por una disminución de las transferencias recibidas desde el Gobierno Central, lo cual afirma la dependencia existente de dichas transferencias, para los municipios del Ecuador.

La aplicación de los indicadores financieros permitió conocer que la entidad municipal tiene una gran dependencia de las transferencias que realiza el Gobierno Central, además la institución tiene una solvencia estable, debido a que sus ingresos corrientes son superiores a los egresos corrientes, de esta misma forma, la entidad municipal no posee un nivel óptimo en la eficacia en la de los gastos, con un valor de 0,84/1 y 0,70/1, en los dos periodos, así mismo, no posee un nivel óptimo en la eficiencia en el manejo de los ingresos, pues no logra presupuestar adecuadamente con la ejecución de los ingresos en referencia del presupuesto inicial, el nivel de autosuficiencia es de 97 % y 99%, respectivamente, demostrando el porcentaje que puede cubrir de sus gastos corrientes con sus ingresos propios. Estos valores se relacionan con la investigación desarrollada por Enríquez (2019), donde demuestra que por medio de la aplicación de los indicadores financieros se logra determinar la autosuficiencia y eficacia, que tienen los GADs para cubrir los gastos que se presenten en su gestión administrativa, señalando que esta entidad tenía una baja capacidad de autosuficiencia con un valor de 0,22/1, y una falta de eficacia en el manejo de los gastos de 0.57/1.

8. Conclusiones

Según los resultados obtenidos en la realización del análisis financiero en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, para los periodos 2021-2022, se logra emitir las siguientes conclusiones:

La estructura económica y financiera de la entidad con la aplicación del análisis vertical y horizontal a los Estados Financieros, refleja que el valor de los activos fijos para el año 2021 representan un 60% del total de los activos, demostrando que las inversiones en bienes de larga duración presentan una variación del 28% para el 2022, evidenciando un aumento en las inversiones de recursos para la obtención de bienes de uso público, generando beneficios a la colectividad, por su lado, los pasivos tuvieron un valor de \$2.694.805,73 con un aumento del \$ 708.033,43 equivalente al 26%, este incremento radica en la adquisición de deuda pública, específicamente en la cuenta empréstitos, donde se registran los desembolsos de dinero, generado de la obtención de créditos obtenidos de personas naturales y sociedades.

La estructura económica del GADMP refleja que los ingresos de la institución están conformados principalmente por las transferencias recibidas del Gobierno Central, con un valor porcentual 78 % del total de sus ingresos, este valor incrementó para el año 2022 en un monto de \$ 441.649,49 debido a los aportes, donaciones y participaciones de capital e inversión del sector público, los ingresos originados a impuestos, tasas y contribuciones posee un 20% del total para el año 2021 mientras que en el 2022 existió una disminución de \$ 18.768,55 causado por una menor captación en las contribuciones por aperturas, pavimentaciones y ensanches de calles. Los gastos de gestión incrementaron un 28% para el año 2022 con relación al 2021, donde los egresos con mayor relevancia en la institución fueron los efectuados en inversiones públicas con un 69% del total para el 2021, con un aumento del 38% para el siguiente periodo, otro de los gastos más significativos que tiene la entidad son las remuneraciones con un valor porcentual de 19%, para el año 2021 , mientras que en el año 2022 este valor disminuye al 13%, demostrando que se destina una considerable porción de recursos para el pago de personal necesario para desarrollar las diversas funciones y mantener la adecuada estructura organizacional de la entidad. El resultado del ejercicio en ambos periodos fue positivo, pues los ingresos superaron a los egresos,

evidenciando una correcta planificación financiera y presupuestaria durante los períodos analizados.

Los indicadores de gestión demostraron que la entidad municipal no posee eficacia en los ingresos, tanto en el año 2021 como en el 2022, no alcanzó el nivel óptimo, llegando a generar un índice de 0,83% y 0,69%, mostrando que la ejecución del presupuesto de ingresos no fue realizada en su totalidad, esta situación puede generar recortes a futuro por parte de las asignaciones del Gobierno Central, ocasionando inconvenientes en la liquidez de la entidad. En lo referente a la eficacia de los egresos, tampoco alcanza el nivel óptimo, en ambos periodos tiene niveles de 0,84 % y 0,70%, dando como resultado que no ejecute en su totalidad el presupuesto asignado.

La entidad posee una solvencia financiera estable, pues en los dos períodos este índice es superior a uno, tomando en cuenta que el nivel adecuado es de 1, así mismo, posee un alto nivel de dependencia de las transferencias que realiza el Gobierno Central y de otras instituciones del sector público. El nivel de autosuficiencia, no es óptimo, pues no llega al 100%, demostrando que con el total de sus ingresos propios no cubre el 100% de sus gastos corrientes, así mismo, la entidad no posee un nivel de autonomía financiera óptimo, debido a que sus ingresos propios solo son de 21% para el año 2021 y de 19% para el 2022, demostrando que la captación de recursos por prestación de servicios y ventas bienes no genera un valor considerable dentro de los recursos que maneja la institución.

9. Recomendaciones

En lo referente a las inversiones realizadas en los activos fijos, se deberá efectuar una planificación adecuada para las nuevas adquisiciones de bienes de larga duración, con la finalidad de gestionar recursos, para evitar aumentar el nivel de deuda pública, lo cual ocasionaría un incremento en la capacidad de endeudamiento, poniendo en riesgo la estabilidad financiera de la entidad.

Con la finalidad de incrementar los ingresos propios de la entidad municipal, se deben efectuar estrategias de concientización en los ciudadanos, para aumentar el cumplimiento de sus obligaciones, en lo referente al pago de impuestos, tasas y contribuciones de forma puntual y en su totalidad, con lo cual se genera un mayor nivel de ingresos y reducir el nivel de dependencia por parte del Gobierno Central.

Aplicar los indicadores de gestión y presupuestarios a los estados financieros, de forma anual, para determinar el nivel de eficacia de los ingresos y egresos, así mismo, conocer los cambios en la solvencia financiera, y con base a ello, ejecutar estrategias para corregir las falencias encontradas, además, es importante desarrollar estrategias para optimizar el nivel de gastos corrientes, con la finalidad de cubrirlos en su totalidad con los ingresos propios de la entidad municipal.

Es conveniente mencionar que la correcta aplicación de los análisis e indicadores financieros en los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales permite tener una visión integral referente a la situación económica y financiera, generando información relevante sobre los cambios en cuentas de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, a través del cual se pueden tomar decisiones y estructurar estrategias para solucionar problemas eventuales que puedan perjudicar los recursos y bienes de las instituciones.

10. Bibliografía

- Acosta, G., & Sisalema, L. (28 de Diciembre de 2020). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/sectorizacion/instructivo_sectorizacion_12_2020.pdf
- Aldas, C. K. (2023). *Análisis Financiero y Presupuestario del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Santiago de Calpi, Cantón Riobamba, Período 2020*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo .
- Ayala, P., Zaruma, M., & Barragán, H. (2017). Origen y Destino de recurso del presupuesto de los GADs Municipales: estudio del Cantón Morona. *Revista Killkana Sociales*, 29-26.
- Ayón, G., Zea, C., Soledispa, X., & López, L. (2019). El Presupuesto General del Estado y su aporte a la educación pública en el cantón Paján. *Polo del Conocimiento*, 66-76.
- Baena, T. D. (2014). *Análisis Financiero Enfoque y Proyecciones* (Segunda ed.). Bogotal: Ecoe Ediciones.
- Biblioteca del Congreso Nacional, B. (2015). *bcn.cl*. Obtenido de bcn.cl: <https://www.bcn.cl/formacioncivica/presentacion>
- Bold. (2021). *bold.com.ec*. Recuperado el 14 de Febrero de 2024, de bold.com.ec: <https://bold.com.ec/indice-de-liquidez-para-mejorar-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Bravo, V. M. (2009). *Contabilidad General*. Quito: Editorial NUEVODIA.
- Caracaba, G. A. (2001). El uso de indicadores financieros en el análisis de la información contable. *Revista Austriana de Economía*, 177-178.
- Caracaba, G. A. (2014). Análisis Financiero de las Entidades Locales Mediante el Uso de Indicadores. *Revisat Español de Financiación y Contabilidad*.
- Carré de Malberg, R. (1998). *Teoría general del Estado*. México: FCE-UNAM.
- Carrión, F., & Cepeda, P. (2021). Ciudad Capitales en América Latina: capitalidad y autonomía. *Revista FLACSO*, 5-30. Obtenido de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58921.pdf>
- Cevallos, V. A., Polo, L. E., Salgado, C. D., & Orbea, V. M. (2017). *Métodos y Técnicas* (Primera ed.). Guayaquil: Ediciones Grupo Compás 2017. Obtenido de <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/498/3/metodolog%C3%ADa.pdf>
- Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas(COPFP). (2011). Quito: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES).

- Código Orgánico Organización Territorial Autonomía Descentralización, C. (2019). *Gobiernos Autónomos Descentralizados*. Quito. Obtenido de <https://www.cpccs.gob.ec/wp-content/uploads/2020/01/cootad.pdf>
- Coello, A. (2015). Análisis horizontal y vertical de los estados financieros. *Actualidad Empresarial*, 20-24.
- Consejo Nacional para la Igualdad Intergeneracional. (2019). *igualdad.gob.ec*. Obtenido de igualdad.gob.ec: <https://www.igualdad.gob.ec/los-gad-son-instancias-cruciales-para-la-garantia-de-derechos/>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Principios Fundamentales*. Montecristi.
- Crow, R. R., & García, B. D. (2016). *ANÁLISIS FINANCIERO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN NOBOL*. Guayaquil: ESPOL.
- Departamento académico de Ciencias de Gestión . (2015). Economía y Sector Público . *Pontificia Universidad Católica del Perú*, 2-16.
- Dirección de Comunicación Social,;. (2016). *Ministerio de Finanzas*. Obtenido de Ministerio de Finanzas: <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/08/PDF-interactivo-.pdf>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables . *Revista Digital Publisher*.
- Enríquez, C. S. (2019). *ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO DE LA PARROQUIA CHUQUIRIBAMBA-CANTÓN LOJA PERIODO 2016-2017 Y PROPUESTA DE MEJORAS*. Loja: Univerisdad Nacional de Loja.
- Eslava, R., Chacón, E., & Gonzáles, H. (2017). Los indicadores financieros de la banca universal en Venezuela . *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 58-76.
- Estupiñán, G. R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión* (Tercera ed.). Bogota: Ecoe Ediciones.
- Galindo, A. J., & Guerrero, R. J. (2015). *Contabilidad Gubernamental* . México: Grupo Editorial Patria.
- García, A. J. (2019). El Sector Público como referente actual del derecho Administrativo. *Revista de Administración Pública*, 175-208.
- García, P. V. (2015). *Analisis Financiero:Un enfoque Integral*. México,D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2016). *Principios de Admnistración Financiera*. México: PEARSON EDUCACIÓN .
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango. (2021). *Estatuto Orgánico de Gestión Municipal por Procesos*. Alamor: RESOLUCIÓN EJECUTIVA Nro. RSL-ALC-001-2021 GADMP.

- Hernández, S. R., y Mendoza, T. P. (2018). *Metodología de la investigación*. Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C. V.
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2016). Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para Toma de Decisiones . *Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 151-160.
- Hidalgo, M., Villarroel, A., & Hidalgo, M. (2017). *Presupuestos Empresariales*. Quito: IMPRENTA TALLPA.
- Mabras, J. (2011). El análisis de los estados financieros del sector público: el caso de los ayuntamientos. *Revista de Contabilidad y Dirección* , 43-60.
- Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado. (2001). *contraloría.gob.ec*. Obtenido de [contraloría.gob.ec: https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=5&tipo=nor](https://www.contraloria.gob.ec/WFDescarga.aspx?id=5&tipo=nor)
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Guitiérrez, N. (2021). Análisis Financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *Digital Publisher*, 87-106.
- Medina, C. W., & Morocho, R. Z. (2015). *Contabilidad Gubernamental II*. Machala: Ediciones UTMACH.
- Mendoza, Z. W., Cevallos, P. G., Parrales, R. J., & Santistevan, V. K. (2018). La contabilidad gubernamental como herramienta de gestión en la administración pública. *Polo del Conocimiento*, 3(8).
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2018). *Normas técnicas de presupuesto*. Quito: Subsecretaría de Presupuesto. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/04/Normativa-Presupuestaria-Codificaci%C3%B3n-5-de-abril-de-2018-OK-ilovepdf-compressed.pdf>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (Marzo de 2023). *Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas*. Quito. Recuperado el 14 de Julio de 2024, de [finanzas.gob.ec: https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/04/Normativa-tecnica-SINFIP-2023-marzo2023.pdf](https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/04/Normativa-tecnica-SINFIP-2023-marzo2023.pdf)
- Ministerio de Finanzas. (Diciembre de 2020). *Ministerio de Finanzas*. Obtenido de Ministerio de Finanzas: <https://www.finanzas.gob.ec/https-wwwdeuda-publica-nueva-metodologia/>
- Ministerio de Finanzas del Ecuador. (2010). *Normativa de Contabilidad Gubernamental. Normativa del Presupuesto, Contabilidad Gubernamental y Tesorería* , Acuerdo 447. Ecuador.
- Montesinos, J. (1993). Análisis de la información contable pública. *Revista a Española de Financiación y Contabilidad*, 683-722.

- Nava, R. M. (2009). Análisis Financiero: Una Herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606-628.
- Nieto, D. W., & Cuchiparte, T. J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 1062-1085.
- Parra, H. L. (2021). *Análisis Financiero Presupuestal Municipio El Dovio*. El Valle del Cauca .
- Parra, R. M. (2015). *Análisis e Interpretación a los Estado Financieros del Gobierno Municipal del Cantón Sucúa, Período 2013-2014*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Proaño, B. (2023). *Análisis Financiero*. Cuenca: Universidad del Azuay Casa Editora.
- Público, S. (2022). *Sinaloaennumeros*. Obtenido de Sinaloaennumeros: <https://sinaloaennumeros.codesin.mx/finanzas-publicas-2/>
- Rating, V. &. (2018). EMPRESAS PÚBLICAS MUNICIPALES DE BELÉN DE UMBRIA S.A.S., (págs. 1-13). Bogota. Obtenido de https://vriskr.com/wp-content/uploads/2018/12/CI_BelenUmbria_2018.pdf
- Ramírez, M. C. (2018). Los Presupuestos: Sus Objetivos e Importancia. *Revista Cultural UNILIBRE*, 74-84.
- RedMundi, (. N. (2013). Desempeño Fiscal reciente de los Gobiernos Locales en Argentina, Naciones Unidas. Santiago de Chile, Chile.
- Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, R. (2018). *Del Sistema de Finanzas Publicas*. Quito.
- Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas. (2018). *Del Sistema Nacional de Finanzas Públicas*. Quito.
- Reyes, J., Cárdenas, N., & Cárdenas Jorge. (2020). *redalyc*. Obtenido de redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/290/29062051012/movil/>
- Subsecretaria de Contabilidad Gubernamental. (2020). *Estados Financieros del Sector Público*. Quito.
- SuperIntendencia de Compañías. (Agosto de 2012). *supercias.gob.ec*. Obtenido de [supercias.gob.ec: https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/ss/20111028102451.pdf)
- USAID. (2016). Guía Metodológica para el Análisis Financiero Municipal. *Administración Tributaria y Financiera*. Tegucigalpa: RILMAC Impresores, S. de R.L. de C.V.
- Usaid. (s.f.). Guía Metodologica para el Análisis financiero Municipal .

Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* . México: PEARSON EDUCACIÓN.

Wild, S., & Halsey, R. (2007). *Análisis de Estados Financieros*. México D.F: McGraw Hill.

ZapataSánchezPedro. (2007). *Contabilidad de Costos -Herramienta para la toma de decisiones* . Bogotá.DC.Colombia: Lily Lozano Arévalo.

11. Anexos

Anexo 1

RUC del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE PUYANGO		Número RUC 1160001050001	
Representante legal - VIVAR JARA JOSE IGNACIO			
Estado ACTIVO	Régimen GENERAL		
Fecha de registro 28/02/1989	Fecha de actualización 18/05/2023	Inicio de actividades 17/01/1947	
Fecha de constitución 17/01/1947	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra	
Jurisdicción ZONA 7 / LOJA / PUYANGO		Obligado a llevar contabilidad SI	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI	
Domicilio tributario Ubicación geográfica Provincia: LOJA Cantón: PUYANGO Parroquia: ALAMOR Dirección Calle: GUAYAQUIL Número: SN Intersección: JUAN MONTALVO Edificio: MUNICIPIO DE PUYANGO Número de piso: 2 Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL			
Medios de contacto Email: herman.encalada@gmail.com Email: joseencalada@gadm-puyango.gob.ec Celular: 0991076405 Teléfono trabajo: 072690244			
Actividades económicas <ul style="list-style-type: none">• C10101101 - EXPLOTACIÓN DE MATADEROS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SACRIFICIO, FAENAMIENTO, PREPARACIÓN, PRODUCCIÓN Y EMPACADO DE CARNE FRESCA REFRIGERADA O CONGELADA EN CANALES O PIEZAS O PORCIONES INDIVIDUALES DE: BOVINO.• C10101102 - EXPLOTACIÓN DE MATADEROS QUE REALIZAN ACTIVIDADES DE SACRIFICIO, FAENAMIENTO, PREPARACIÓN, PRODUCCIÓN Y EMPACADO DE CARNE FRESCA REFRIGERADA O CONGELADA EN CANALES O PIEZAS O PORCIONES INDIVIDUALES DE: PORCINO.• E36000101 - ACTIVIDADES DE CAPTACIÓN DE AGUA DE: RÍOS, LAGOS, POZOS, LLUVIA ETCÉTERA; PURIFICACIÓN DE AGUA PARA SU DISTRIBUCIÓN; TRATAMIENTO DE AGUA PARA USO INDUSTRIAL Y OTROS USOS; DISTRIBUCIÓN DE AGUA POR MEDIO DE: TUBERÍAS, CAMIONES (TANQUEROS) U OTROS MEDIOS, A USUARIOS RESIDENCIALES, COMERCIALES, INDUSTRIALES Y DE OTRO TIPO.• F422011 - CONSTRUCCIÓN DE OBRAS DE INGENIERÍA CIVIL RELACIONADAS CON: TUBERÍAS URBANAS, CONSTRUCCIÓN DE CONDUCTOS PRINCIPALES Y ACOMETIDAS DE REDES DE DISTRIBUCIÓN DE AGUA SISTEMAS DE RIEGO (CANALES), ESTACIONES DE BOMBEO, DEPÓSITOS.• G45200301 - SERVICIOS DE LAVADO, ENGRASADO, PULVERIZADO, ENCERADO, CAMBIOS DE ACEITE, ETCÉTERA.• G47300101 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES Y MOTOCICLETAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.			

1/2

www.sri.gob.ec

Razón Social
GOBIERNO AUTONOMO
DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE
PUYANGO

Número RUC
1160001050001

- L68200202 - ACTIVIDADES DE ALQUILER DE BIENES INMUEBLES A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATO (LOCALES COMERCIALES).
- 084110101 - DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES EJECUTIVAS Y LEGISLATIVAS DE LOS ÓRGANOS Y ORGANISMOS CENTRALES, REGIONALES Y LOCALES.
- 084131201 - ADMINISTRACIÓN Y REGULACIÓN PÚBLICAS, INCLUIDA LA CONCESIÓN DE SUBVENCIONES, DE LOS DISTINTOS SECTORES ECONÓMICOS DE LA ORDENACIÓN DE TIERRAS.
- Q86200103 - CONSULTA Y TRATAMIENTO POR MÉDICOS GENERALES Y ESPECIALISTAS. ESTAS ACTIVIDADES PUEDEN REALIZARSE EN CONSULTORIOS COLECTIVOS, EN CLÍNICAS AMBULATORIAS, EN CLÍNICAS ANEXAS A EMPRESAS, ESCUELAS, RESIDENCIAS DE ANCIANOS U ORGANIZACIONES SINDICALES O FRATERNALES.
- Q88900403 - ACTIVIDADES COMUNITARIAS Y VECINALES.
- R93210001 - ACTIVIDADES DE PARQUES DE ATRACCIÓN Y PARQUES TEMÁTICOS, INCLUIDA LA EXPLOTACIÓN DE DIVERSAS ATRACCIONES MECÁNICAS Y ACUÁTICAS, JUEGOS, ESPECTÁCULOS, EXPOSICIONES TEMÁTICAS Y LUGARES DE PICNICOS.
- 356030101 - ACTIVIDADES DE SEPULTURA E INCINERACIÓN DE CADÁVERES HUMANOS O ANIMALES.

Establecimientos

Abiertos
12

Cerrados
1

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- ANEXO DE REPORTE DE BIENES INMUEBLES TITULOS HABILITANTES PATENTES MUNICIPALES Y ESPECTACULOS PUBLICOS

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1689063751756567
Fecha y hora de emisión: 06 de junio de 2023 10:03
Dirección IP: 10.1.2.142

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGIER/CDC15-0000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 452 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo 2
Estados Financieros del GADMP



GADM-PUYANGO

SIG-AME

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 1 de 2

Desde : 1/1/2021

Hasta : 31/12/2021

DENOMINACION		Año Vigente	Año Anterior
Activo Corriente			
1.1	OPERACIONALES	678.415,53	335.525,05
1.1.1	DISPONIBILIDADES	20.866,59	290.412,42
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	151.813,18	45.112,63
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	505.935,76	0,00
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	452.016,32	562.312,13
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	452.016,32	562.312,13
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	62.139,61	61.360,57
Activo Fijo			
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	2.721.466,71	2.635.932,72
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACION	2.436.410,59	2.350.876,60
Activo Inversiones Proyectos y Programas			
1.5	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	649.229,31	476.806,04
1.5.1	INVERSION EN OBRAS Y PROCESOS	649.229,31	476.806,04
1.5.1.96	(-) aplicacion a gastos de gestion	-2.348.531,74	0,00
1.5.2.96	(-) aplicacin a gastos de gestin	-4.076,12	0,00
Activo Largo Plazo			
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	452.016,32	562.312,13
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	452.016,32	562.312,13
Activo Otros			
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	452.016,32	562.312,13
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	62.139,61	61.360,57
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE E INVERSIN	62.139,61	61.360,57
Pasivo Corriente			
2.1	DEUDA FLOTANTE	763.298,74	360.803,57
2.1.2	DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	345.861,53	360.803,57
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	417.437,21	0,00
2.2	DEUDA PUBLICA	1.931.506,99	2.590.430,80
2.2.3	EMPRESTITOS	1.553.137,88	1.653.126,50
2.2.4	FINANCIEROS	378.369,11	937.304,30
Pasivo Largo Plazo			
2.2	DEUDA PUBLICA	1.931.506,99	2.590.430,80
2.2.3	EMPRESTITOS	1.553.137,88	1.653.126,50
2.2.4	FINANCIEROS	378.369,11	937.304,30
Pasivo Otros			
2.2	DEUDA PUBLICA	1.931.506,99	2.590.430,80
Patrimonio			
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	1.868.461,75	1.120.702,14
6.1.1	PATRIMONIO PBLICO	1.120.702,14	677.499,13
6.1.8.03	resultado del ejercicio vigente	747.759,61	0,00

Ruc N°:
1160001050001

Dirección :
GUAYAQUIL Y JUAN MONTALVO

Teléfono :
072680119

Correo Electronico :
gobiermolocalpuyango@gmail.com

Ciudad :
ALAMOR, CAB

1/2/2022
15:11:02



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Desde : 1/1/2021

Hasta : 31/12/2021

DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
TOTAL ACTIVO =	\$4.563.267,48	\$4.071.936,51
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =	\$4.563.267,48	\$4.071.936,51

MAXIMA AUTORIDAD



DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD



**GADM-PUYANGO**

SIG-AME

ESTADO DE RESULTADOS

Desde : 1/1/2021

Hasta : 31/12/2021

Página 1 de 2

DENOMINACION		Año Vigente	Año Anterior
RESULTADO DE EXPLOTACION			
6.2.4.02	VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	3.401,01	0,00
6.2.4.03	VENTAS NO INDUSTRIALES	78.460,85	0,00
RESULTADO DE OPERACION			
6.2.1	IMPUESTOS	465.289,91	0,00
6.2.1.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA, UTILIDADES Y GANANCIAS DE	21.991,75	0,00
6.2.1.02	IMPUESTO SOBRE LA PROPIEDAD	302.893,69	0,00
6.2.1.07	IMPUESTOS DIVERSOS	140.404,47	0,00
6.2.3	TASAS Y CONTRIBUCIONES	481.745,50	0,00
6.2.3.01	TASAS GENERALES	439.789,53	0,00
6.2.3.04	CONTRIBUCIONES	41.955,97	0,00
6.3.1	INVERSIONES PBLICAS	2.839.440,85	0,00
6.3.1.53	inversiones en bienes nacionales de uso pblico	2.352.607,86	0,00
6.3.1.54	inversiones en existencias nacionales de uso publico	486.832,99	0,00
6.3.3	REMUNERACIONES	792.661,12	0,00
6.3.3.01	REMUNERACIONES BSICAS	440.796,76	0,00
6.3.3.02	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	61.824,58	0,00
6.3.3.05	REMUNERACIONES TEMPORALES	118.033,82	0,00
6.3.3.06	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	104.659,38	0,00
6.3.3.07	INDEMNIZACIONES	67.346,58	0,00
6.3.4	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	46.938,97	0,00
6.3.4.01	SERVICIOS BSICOS	19.416,36	0,00
6.3.4.02	SERVICIOS GENERALES	10.015,90	0,00
6.3.4.03	TRASLADOS, INSTALACIONES, VITICOS Y SUBSISTENCIAS	1.123,30	0,00
6.3.4.08	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	16.383,41	0,00
6.3.5.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.649,88	0,00
6.3.5.04	SEGUROS, COMISIONES FINANCIERAS Y OTROS	7.738,40	0,00
TRANSFERENCIAS NETAS			
6.2.6	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	3.751.369,34	0,00
6.2.6.01	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES DEL SECTOR	830.414,53	0,00
6.2.6.06	APORTES Y PARTICIPACIONES CORRIENTES DEL RGIMEN	83.575,24	0,00
6.2.6.21	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSIN DEL	2.764.935,33	0,00
6.2.6.30	REINTEGRO DEL IVA	72.444,24	0,00
6.3.6	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	140.843,03	0,00
6.3.6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PBLICO	36.603,94	0,00
6.3.6.10	TRANSFERENCIAS PARA INVERSION AL SECTOR PUBLICO	104.239,09	0,00
RESULTADO FINANCIERO			
6.2.5.02	RENTAS DE ARRENDAMIENTOS DE BIENES	22.808,00	0,00
6.2.5.03	INTERESES POR MORA	21.359,33	0,00
6.2.5.04	MULTAS	512,25	0,00
6.3.5.02	INTERESES DEUDA PBLICA INTERNA	141.636,72	0,00
6.3.5.07	INTERESES, DESCUENTOS, COMISIONES Y OTROS CARGOS EN	36.169,41	0,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS			

Ruc N°:
1160001050001Dirección :
GUAYAQUIL Y JUAN MONTALVOTeléfono :
072680119Correo Electronico :
gobiernolocalpuyango@gmail.Ciudad :
ALAMOR, CAB CANTONAL1/2/2022
15:07:57



GADM-PUYANGO

SIG-AME

ESTADO DE RESULTADOS

Desde : 1/1/2021

Hasta : 31/12/2021

Página 2 de 2

DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
6.2.4.23 VENTAS DE INMUEBLES DE ADMINISTRACION	3.528,00	0,00
6.3.8.51 DEPRECIACION BIENES DE ADMINISTRACION	80.398,57	0,00
6.2.5.24 OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	2.822,03	0,00
6.2.9 ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	10.017,25	0,00
6.2.9.51 actualizacion de activos	2.611,74	0,00
6.2.9.97 Donaciones Recibidas En Inventarios	7.405,51	0,00
6.3.9 ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	6.078,91	0,00
6.3.9.83 AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	6.078,91	0,00

RESULTADO DEL EJERCICIO : 747.759,61

MAXIMA AUTORIDAD



DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD



**GADM-PUYANGO**

SIG-AME

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 1 de 2

Desde : 1/1/2022

Hasta : 30/12/2022

DENOMINACION		Año Vigente	Año Anterior
Activo Corriente			
1.1	OPERACIONALES	506,585.70	50,026.63
1.1.1	DISPONIBILIDADES	255,938.88	20,666.59
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	109,501.89	29,360.04
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	141,145.13	0.00
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	516,206.22	1,080,405.22
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	516,206.22	1,080,405.22
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	81,093.88	62,139.61
Activo Fijo			
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	3,489,661.07	2,721,466.71
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACION	3,204,604.95	2,436,410.59
Activo Inversiones Proyectos y Programas			
1.5	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	858,686.82	649,229.31
1.5.1	INVERSION EN OBRAS Y PROCESOS	222,692.90	0.00
1.5.1.96	(-) aplicacion a gastos de gestion	-74,681.96	0.00
1.5.2	INVERSIONES EN PROGRAMAS EN EJECUCION	635,993.92	649,229.31
1.5.2.96	(-) aplicacin a gastos de gestin	-2,736,926.00	0.00
Activo Largo Plazo			
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	516,206.22	1,080,405.22
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	516,206.22	1,080,405.22
Activo Otros			
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	516,206.22	1,080,405.22
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	81,093.88	62,139.61
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE E INVERSIN	81,093.88	62,139.61
Pasivo Corriente			
2.1	DEUDA FLOTANTE	849,376.46	345,861.53
2.1.2	DEPOSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	339,476.56	345,861.53
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	509,899.90	0.00
2.2	DEUDA PUBLICA	2,553,462.70	2,348,944.20
2.2.3	EMPRESTITOS	2,266,878.41	1,553,137.88
2.2.4	FINANCIEROS	286,584.29	795,806.32
Pasivo Largo Plazo			
2.2	DEUDA PUBLICA	2,553,462.70	2,348,944.20
2.2.3	EMPRESTITOS	2,266,878.41	1,553,137.88
2.2.4	FINANCIEROS	286,584.29	795,806.32
Pasivo Otros			
2.2	DEUDA PUBLICA	2,553,462.70	2,348,944.20
Patrimonio			
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	2,049,394.53	1,868,461.75
6.1.1	PATRIMONIO PBLICO	1,868,461.75	1,120,702.14
6.1.8.03	resultado del ejercicio vigente	180,932.78	0.00

Ruc N°:
1160001050001Dirección :
GUAYAQUIL Y JUAN MONTALVOTeléfono :
072580119Correo Electronico :
gobemotocalpuyango@gmail.comCiudad :
ALAMOR, CAB1/2/2023
10:25:01

**ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO**

Desde : 1/1/2022

Hasta : 30/12/2022

Página 1 de 2

DENOMINACION		Año Vigente	Año Anterior
RESULTADO DE EXPLOTACION			
6.2.4.02	VENTAS DE PRODUCTOS Y MATERIALES	2,110.95	0.00
6.2.4.03	VENTAS NO INDUSTRIALES	68,281.95	0.00
RESULTADO DE OPERACION			
6.2.1	IMPUESTOS	466,416.78	0.00
6.2.1.01	IMPUESTO SOBRE LA RENTA, UTILIDADES Y GANANCIAS DE	25,572.69	0.00
6.2.1.02	IMPUESTO SOBRE LA PROPIEDAD	332,153.24	0.00
6.2.1.07	IMPUESTOS DIVERSOS	108,690.85	0.00
6.2.3	TASAS Y CONTRIBUCIONES	500,514.05	0.00
6.2.3.01	TASAS GENERALES	467,056.74	0.00
6.2.3.04	CONTRIBUCIONES	33,457.31	0.00
6.3.1	INVERSIONES PBLICAS	3,918,676.49	0.00
6.3.1.51	inversiones de desarrollo social	2,736,926.00	0.00
6.3.1.53	inversiones en bienes nacionales de uso pblico	74,681.96	0.00
6.3.1.54	inversiones en existencias nacionales de uso publico	1,107,068.53	0.00
6.3.3	REMUNERACIONES	717,424.53	0.00
6.3.3.01	REMUNERACIONES BSICAS	478,042.45	0.00
6.3.3.02	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	61,273.35	0.00
6.3.3.05	REMUNERACIONES TEMPORALES	61,605.24	0.00
6.3.3.06	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	114,289.27	0.00
6.3.3.07	INDEMNIZACIONES	2,214.22	0.00
6.3.4	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	60,521.24	0.00
6.3.4.01	SERVICIOS BSICOS	27,773.59	0.00
6.3.4.02	SERVICIOS GENERALES	677.66	0.00
6.3.4.03	TRASLADOS, INSTALACIONES, VITICOS Y SUBSISTENCIAS	597.78	0.00
6.3.4.08	BIENES DE USO Y CONSUMO CORRIENTE	31,472.21	0.00
6.3.5.01	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	2,802.23	0.00
6.3.5.04	SEGUROS, COMISIONES FINANCIERAS Y OTROS	6,665.77	0.00
TRANSFERENCIAS NETAS			
6.2.6	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	4,193,018.83	0.00
6.2.6.01	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES DEL SECTOR	830,414.64	0.00
6.2.6.06	APORTES Y PARTICIPACIONES CORRIENTES DEL RGIMEN	84,284.07	0.00
6.2.6.21	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL E INVERSIN DEL	3,150,030.10	0.00
6.2.6.26	APORTES Y PARTICIPACIONES DE CAPITAL E INVERSIN DEL RGIM	128,290.02	0.00
6.3.6	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	151,195.53	0.00
6.3.6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PBLICO	43,259.36	0.00
6.3.6.10	TRANSFERENCIAS PARA INVERSION AL SECTOR PUBLICO	107,936.17	0.00
RESULTADO FINANCIERO			
6.2.5.02	RENTAS DE ARRENDAMIENTOS DE BIENES	22,954.75	0.00
6.2.5.03	INTERESES POR MORA	22,729.34	0.00
6.3.5.02	INTERESES DEUDA PBLICA INTERNA	135,152.84	0.00
6.3.5.07	INTERESES, DESCUENTOS, COMISIONES Y OTROS CARGOS EN	58,708.65	0.00
OTROS INGRESOS Y GASTOS			



GADM-PUYANGO

SIG-AME

ESTADO DE RENDIMIENTO FINANCIERO

Desde : 1/1/2022

Hasta : 30/12/2022

Página 2 de 2

DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
6.2.4.23 VENTAS DE INMUEBLES DE ADMINISTRACION	5,737.50	0.00
6.3.8.51 DEPRECIACION BIENES DE ADMINISTRACION	103,556.50	0.00
6.2.5.24 OTROS INGRESOS NO CLASIFICADOS	20,815.11	0.00
6.2.9 ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	103,469.50	0.00
6.2.9.55 ACTUALIZACION Y AJUSTE DE ACTIVOS	100,316.96	0.00
6.2.9.97 DONACIONES RECIBIDAS EN INVENTARIOS	3,152.54	0.00
6.3.9 ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	70,212.20	0.00
6.3.9.53 AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	2,823.57	0.00
6.3.9.56 ACTUALIZACION Y AJUSTES DE PATRIMONIO	59,773.60	0.00
6.3.9.57 ACTUALIZACION DE INVERSIONES FINANCIERAS	7,615.03	0.00

RESULTADO DEL EJERCICIO : 180,932.78


MAXIMA AUTORIDAD



DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD


Anexo 3

Certificado del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango



**GOBIERNO AUTÓNOMO
DESCENTRALIZADO MUNICIPAL
DEL CANTÓN PUYANGO**

DIRECCION FINANCIERA
2680-393 ext. 101
Alamor-Puyango – Ecuador
Guayaquil y Juan Montalvo

Alamor, 10 de enero de 2024
Oficio. N.º 004-DF-2024

Señora
Economista
Paulina del Cisne Yaguana Encalada, Mgtr.
**GESTORA ACADÉMICA DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA DE LA UNIDAD
DE EDUCACIÓN A DISTANCIA Y EN LINEA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**
En su despacho

De mi consideración:

En atención a la sumilla del señor alcalde del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango inserta en su Of. No. 005-7B-PIIC-CCA-UEDL-UNL de fecha 22 de noviembre de 2023 y recibido en secretaría de alcaldía el día 04 de diciembre de 2023, comunico a Ud. que la máxima autoridad de nuestra institución municipal **AUTORIZA** a la Sra. Ana María Ortiz Dávila con número de identificación 1106101536 estudiante del Ciclo VII paralelo "B" a realizar su trabajo de tesis en las dos etapas I y II, durante los periodos académicos octubre 2023 - marzo 2024 y abril 2024 - agosto 2024 en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Puyango.

Por lo cual hago de su conocimiento este particular para los fines consiguientes

Atentamente,

Ing. Hugo Jiménez Tapia
Director Financiero
Gad Puyango
C/c Archivo
Jvivar2023



Abg. José Ignacio Vívar
ADMINISTRACIÓN 2023 - 2027



Ignacio Vívar
Alcalde 2023 - 2027



Anexo 4

Certificado de traducción del resumen

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Loja, 18 de octubre del 2024

Yo, Matilde Beatriz Moreira Palacios con número de cedula 1102134689, Doctora en Ciencias de la Educación y Licenciada en Ciencias de la Educación, Especialidad Inglés,

C E R T I F I C O:

Haber realizado la traducción del idioma español al idioma inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular denominado:

**“Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado
Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022”**

de la autora **Ana María Ortiz Dávila**

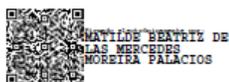
con cédula de identidad número **1106101536**

estudiante de la carrera de **Contabilidad y Auditoria** de la **Universidad Nacional de Loja, Unidad de Educación a Distancia y en Línea**

El Trabajo de Integración Curricular se llevó a cabo bajo la dirección de **Dra. Irma Eufemia Abrigo Córdova, Ph. D.**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, y autorizo a la interesada a hacer uso del presente documento para los fines académicos correspondientes.

Atentamente,



Dra. Matilde Moreira Palacios
Registro Senescyt 1031-03-343467
Celular: 0996549402
Email: titimoreirap@gmail.com

Anexo 5

Certificado de culminación y aprobación del Trabajo de Integración Curricular



unl

Universidad
Nacional
de Loja

**Sistema de Información Académico
Administrativo y Financiero - SIAAF**

CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **ABRIGO CORDOVA IRMA EUFEMIA**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado "**Análisis Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Puyango, periodo 2021-2022**", perteneciente al estudiante **ANA MARIA ORTIZ DAVILA**, con cédula de identidad N° **1106101536**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 12 de Agosto de 2024



IRMA EUFEMIA ABRIGO
CORDOVA

F) _____
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**