

Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019 – 2020

Analysis of the financial management system and its effect on the budget of the autonomous decentralized municipal government of Latacunga 2019-2020

Carmen Amelia Casa-Chicaiza¹

**Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L - Ecuador
cacasa2@espe.edu.ec**

Mishell Estefanía Masapanta-Molina²

**Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L - Ecuador
memasapanta1@espe.edu.ec**

Oscar Marcelo Cadena-Chávez³

**Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE-L - Ecuador
omcadena@espe.edu.ec**

doi.org/10.33386/593dp.2022.4-5.1304

V7-N5 (sep-oct) 2022, pp. 136-154 | Recibido: 02 de agosto de 2022 - Aceptado: 05 de septiembre de 2022 (2 ronda rev.)

1 Egresada en Licenciatura en Finanzas y Auditoría CPA de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga

2 Egresada en Licenciatura en Finanzas y Auditoría CPA de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Sede Latacunga

3 Magister en Gestión de la Calidad y Productividad. Docente parcial de la Carrera de Finanzas y Auditoría de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0121-0486>

Cómo citar este artículo en norma APA:

Casa-Chicaiza, C., Masapanta-Molina, M., & Cadena-Chávez, O., (2022). Análisis del sistema de gestión financiera y su efecto en el presupuesto del gobierno autónomo descentralizado municipal Latacunga 2019 – 2020. 593 Digital Publisher CEIT, 7(5), 136-154 <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.5.1304>

Descargar para Mendeley y Zotero

RESUMEN

Los sistemas de gestión financiera son diseñados para almacenar diferentes transacciones financieras, el problema ocurre cuando existen actualizaciones en el sistema, pues limita la entrega de información a sus operantes. El objetivo del trabajo fue examinar la eficiencia del sistema de gestión financiera (SIGAME) mediante la técnica estadística del análisis factorial confirmatorio para la verificación del control presupuestario en la dirección financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado de Latacunga. La investigación utilizó el método cuantitativo, para evaluar la percepción de los 87 colaboradores según las variables: confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información y presupuesto. Existió precisión de respuesta en la matriz de varianzas total explicada de 76,87% de los constructos. Se concluyó que, el SIGAME no es eficiente, ya que existe saturación de información, debido a las constantes actualizaciones del sistema. Sin embargo, si existe planificación y organización en el presupuesto que cumple con normas de seguridad de información.

Palabras clave: Gestión financiera; control interno, presupuesto; eficiencia; seguridad de información

ABSTRACT

Financial management systems are designed to lay up different financial transactions, the problem occurs when there are updates in the system, so it limits the delivery of information to its operators. The objective of the work was to examine the efficiency of the financial management system (SIGAME) by means of the statistical technique of confirmatory factor analysis for the checking of budget control in the financial department of the Decentralized Autonomous Government of Latacunga. The research applied the quantitative method to evaluate the perception of the 87 participants according to the variables: trust, efficiency, improvement processes, internal control, information insecurity and budget. There was response precision in the total explained variance matrix of 76.87% of the constructs. It was concluded that SIGAME is not efficient, so there is a saturation of information, due to the constant updates of the system. However, if there is planning and organization in the budget that meets information security standards.

Palabras clave: Financial management; internal control; budget; efficiency; information security

Introducción

En los Gobiernos Autónomos de los países desarrollados, el sistema integrado financiero y contable ha evolucionado su control (Hendriks, 2012). Cada vez los sistemas son más complejos de manejar en el sector público, al mismo tiempo enfrentan grandes desafíos como la especulación de intereses públicos, así como el riesgo de liquidez, que afecta internamente a los procesos de la gestión gubernamental (Meechan y Godfrey, 2005). El Sistema Nacional de Contratación Pública, establece pactos con los sujetos informáticos internos y externos para que las organizaciones públicas brinden información de calidad y transparencia. Los usuarios que manejan este sistema manifiestan que existen falencias como lentitud al procesar la información verídica, alto tiempo de espera en la base de datos, e información con incertidumbre (Crespo, 2021).

En estudios previos enfocados en las finanzas y gestión pública municipales (Tobón et al. 2012) realizaron una evaluación de las finanzas públicas a partir de los instrumentos financieros como indicadores y los niveles de sensibilidad que permitan comparar los ingresos y los gastos, mediante el modelo econométrico de gastos de inversión e ingresos tributarios. Además, se estimó una elevación del 1% en la tasa de crecimiento en todo los municipios de Medellín, al lograr un buen desempeño fiscal y efectivos resultados de una gestión interna. Se concluye que los ingreso y gasto tributario tiene un comportamiento cíclico de transferencias municipales cada año va creciendo o decreciendo.

El sistema integrado de gestión financiera, en la generación de información confiable según (Dunia, 2017) evalúan los procedimientos y proceso requeridos de contabilidad y presupuesto, posteriormente se ha generado los ingresos propios de los aportes de la ciudadanía por el pago de los impuestos prediales urbanos y rurales, al no existir el uso eficiente del sistema, se reflejan en las actividades presupuestarios del plan de desarrollo en cuanto a su financiamiento que llega al 33% y los planes de inversión a un 8%, es decir que no llega al nivel de cumplimiento

de las metas del 50%. Esta problemática se ha generado por falta de capacitación, experiencia a toda el área financiera y por el incumplimiento de la máxima autoridad.

El efecto del sistema integrado de información financiera en el rendimiento del sector público según (Njonde y Kimanzi, 2014) informatizó el sistema financiero para controlar el déficit fiscal, proveer el flujo de efectivo y gestionar la deuda pública, a través de un análisis de regresión con las variables independientes constantes de la eficacia del sistema integrado en el rendimiento del sector público. Los hallazgos de su estudio revelaron, la ineficiencia en los controles internos, provocando una información difícil de descifrarlos dentro de los procesos. Se determinó que las finanzas públicas tienen una dependencia interna de los proyectos, que ha demostrado un control deficiente y el presupuesto ha sido gestionado eficientemente por la institución pública (Zúñiga, 2016).

En el Gobierno Autónomo Descentralizado en adelante mencionado como (GAD) Municipal de Latacunga, se identificó la ineficiencia en la entrega de información financiera de forma oportuna, veraz y concisa es un efecto que se provoca por el inadecuado control del Sistema de Gestión Financiera SIGAME, lo que conlleva a tener dificultades de presentación de información y control presupuestarias. Esta investigación es muy importante para quienes conforman el personal administrativo, los directivos del departamento financiero o la alta dirección, servirá como herramienta para la toma de decisiones.

El objetivo de la investigación fue examinar la eficiencia del sistema de gestión financiera (SIGAME) mediante la técnica estadística del análisis factorial confirmatorio para la verificación del control del presupuesto en el departamento financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado de Latacunga. Mediante la técnica estadística del análisis factorial se establecieron los constructos e indicadores de evaluación, para constituir las correlaciones entre los factores y la comprobaron las hipótesis del estudio.

Sistema de gestión financiera presupuestario

El sistema de gestión financiera es esencial para cualquier institución pública o privada, ayuda a dirigir y gestionar los recursos económicos, al mismo tiempo permite certificar los costes generados en el desarrollo del ejercicio contable, que inicia el funcionamiento de la organización de manera rentable y beneficiosa para quienes son propietarios de la empresa y los usuarios de la información generada (Hidalgo et al. 2018). El proceso presupuestario consta de seis etapas (programación, formulación, ejecución, evaluación, clausula y liquidación) que se deben cumplir dentro de las actividades previamente programadas en el tiempo mayor de un año, con sujeción al plan estratégico de los gobiernos (Villa et al. 2018).

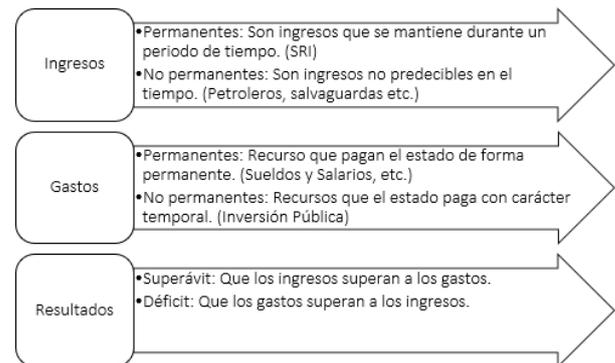
En la actualidad, el Ministerio de Finanzas, realiza simultáneamente la evaluación y ejecución financiera, cada gobierno autónomo es responsable de administrar y proporcionar el mantenimiento del sistema financiero, según asignado por la ley (Código Orgánico de la Organización Territorial, Autonomía y Descentralización de Ecuador COOTAD), además anticipa un porcentaje de recursos en el presupuesto general del Estado para los gobiernos locales (municipios, prefectura, juntas parroquiales, entre otros), con el objetivo de establecer las necesidades institucionales, nacionalidades y toda la población, para construir el bien común de la ciudadanía (Ministerio de economía y finanzas, 2020).

El propósito de la contabilidad es proveer información útil de una entidad económica, que se obtiene de los procesos o transacciones que realizan en las empresas, para facilitar la toma decisiones de sus diferentes usuarios (Estupiñán, 2020). En el área de tesorería procura que todos los documentos cuenten con sustento legal, que ayuda a controla los saldos pendientes, relacionados a las inversiones y financieras para obtener información eficiente y tomar las mejores decisiones (Segovia, 2016). Los tributos es la cantidad de dinero que los contribuyentes deben pagar al Estado, para sostener el gasto público. Por lo general, la mayoría de las transacciones

están relacionadas con el movimiento de dinero, sin embargo, el sistema de información y los informes presentados son modificados por la base de caja, por inexactitud de control interno en las entidades públicas (Pombo, 2014) y (Vargas, 2011).

Figura 1

Componente del presupuesto general del Estado



Nota. La figura muestra los componentes del presupuesto general del Estado en Ecuador. Fuente: Adaptado de (Intriago, 2018). Presupuesto del sector público.

La gestión de tesorería trata de observar todo negocio como flujo de dinero, con independencia de producto del bien o servicio que brinda, además percibe la tomar de decisión en la entidad para disponer de dinero necesario y desarrollar las actividades institucionales (López, 2014). Mediante la gestión de pago, al momento de imponer políticas de compras y pagos frente a las normas del vendedor, se debe realiza la respectiva organización del efectivo para llevar a cabo las tareas de previsión, control y conciliación de flujos monetarios e incluso es importante realizar auditorías al nivel interno sobre pagos y saldos (López, 2016). Por otro lado, las aportaciones y donaciones son valores que afectan a la cuenta del patrimonio, al mismo tiempo ayuda a las instituciones a buscar el bien común de todos los ciudadanos (Córdova, 2005).

Para un adecuado funcionamiento de gestión de bienes y servicios, se debe realizar los mantenimientos informáticos, infraestructura, equipos, entre otros, para que cumplan con el desarrollo de actividades planificadas (Hoof,

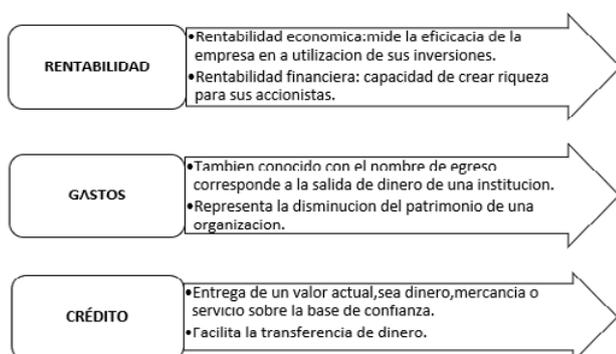
2015). E-Compras de los sistemas informáticos son administrados y gestionados por cada local municipal, a través de la contratación pública, debe obtener plataformas financieras establecidos por las asociaciones municipales ecuatorianas, en los últimos años ha sido designado como uno de los principales obstáculos debido a los cambios de reformas, reglamentos y leyes en la gestión de finanzas públicas (Azevedo y Lino, 2020). El e-Procurement impulsa a la reconversión de los procesos de contratación y a la implementación de soluciones tanto externo como internos que están relacionados con productos utilizados de internet como medio de comunicación (García, 2012).

Indicadores financieros

Los indicadores financieros son instrumentos mediante los cuales se puede realizar un análisis financiero del estado de la organización en un periodo determinado cuyo objetivo fundamental es la interpretación financiera a través de la toma de decisiones adecuadas para de esta manera poder definir un punto de partida, que permita pronosticar de mejor manera el futuro de la empresa, los datos empleados en dichas ratios provienen directamente de los estados financieros (Godoy y Acero, 2011).

Figura 2

Componentes de la Gestión Financiera



Nota. La figura muestra los componentes de la gestión financiera. Fuente: Adaptado de (Gómez, 2011) y (Velasgui y Sánchez, 2017). Diferencias entre costos, gastos, rentabilidad y crédito.

Liquidez

Hace referencia a la cualidad de convertir los activos de la empresa en dinero efectivo de manera rápida para de este modo no pierda valor pues tiene como objetivo representar la capacidad de una institución de esta manera podrá hacer frente a las obligaciones como el pago a sus proveedores, a los trabajadores, o también para la renovación de la tecnología de la entidad. Permite medir la solvencia de una empresa ya que hace énfasis a la capacidad para pagar las deudas, tener liquidez dentro de una organización es fundamental para su correcto funcionamiento (Gitman y Zutter, 2012).

Un activo dentro de una empresa representa todos los bienes, recursos que poseen, existe una clasificación como activo corriente, que la entidad mantiene con una duración de tiempo menor a un año, con referencia al segundo subgrupo activo no corriente o fijo se refiere a los bienes y derechos que mantiene la institución mayor a un año. El pasivo consiste en las obligaciones vigentes de una organización, al igual que el caso del activo esta se subdivide en pasivo no corriente o fijo, en la cual se encuentra incluido los compromisos que tienen un vencimiento mayor a un año. Por otro lado, está el pasivo corriente o conocido con el nombre de pasivo circulante en este subgrupo están las obligaciones con un plazo menor a un año (Machado, 2009).

El inventario es uno de los activos más grandes que una empresa tiene y son bienes tangibles, cuyo funcionamiento es ser vendidos o consumidos, en la producción de bienes y servicios para posteriormente ser comercializados, por ende, la cuenta está presente tanto en el balance general como en el estado de resultados (Bohórquez, 2015). El análisis vertical es una herramienta que permite determinar la participación porcentual de cada una de las cuentas del estado financiero para elaborar diagnósticos. Además, se verifica la situación financiera, así como también los resultados de la empresa durante un periodo fijo, con referente al análisis horizontal es una técnica o herramienta que tiene como finalidad

desarrollar resultados económicos, de modo que se pueda identificar los cambios que ha sufrido cada rubro para ello se cuenta con dos o más estados financieros de un periodo con respecto a otro (Guardo et al. 2018).

Método

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, puesto que el análisis de datos fue medido mediante los constructos (Sampieri et al. 2017). Además, responde a una modalidad de investigación no experimental y con el alcance correlacional, que profundiza el análisis de las variables del sistema de gestión financiera y presupuestario (Ramos, 2020). La investigación permitió analizar la eficiencia del sistema SIGAME y su efecto en el presupuesto, mediante el levantamiento de información en el departamento financiero de la institución pública (Ulloa, 2016).

Participantes

En la presente investigación se recopiló información, de los colaboradores de la dirección financiera según su sexo, tiempo de trabajo y nivel académico. Las áreas estudiadas fueron: coactivas, contabilidad, financiero, presupuesto, rentas y tesorería del GAD Municipal de Latacunga, se trabajó con toda la población de 87 integrantes, no existe muestra ya que no superan más de 100 individuos en el universo. La encuesta como prueba piloto se efectuó a 20 personas, con la finalidad de obtener información fiable, además se estableció el cuestionario, dirigido al personal quienes conforman el departamento financiero de la institución pública, y se evaluó el Sistema SIGAME y su efecto en el presupuesto (Bernal, 2010) y (Arias y Villasís, 2016).

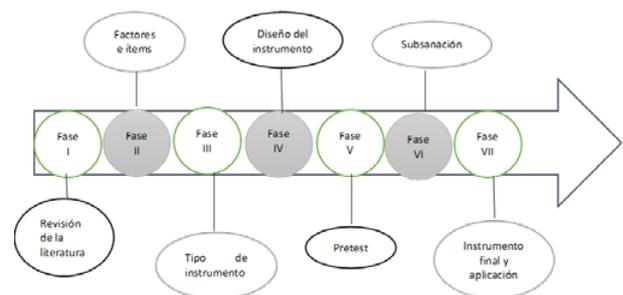
Técnica estadística

El método estadístico utilizado en él estudio fue el análisis factorial, se utilizó como insumo la correlación de las variables, por lo tanto, se estableció un diseño factorial de disminución de factores que permitió localizar las variables latentes (confianza, eficiencia, proceso de mejoramiento, control interno, inseguridad

de información, asignación de recursos, toma de decisiones y presupuesto) preparado el modelo gráfico (Lisboa, 2016; López y Aguilar, 2017). Además, se realizó la matriz de correlaciones donde se demostró los factores más asociados, a través de la extracción de números óptimos, que facilitó la interpretación y la estimación de puntuaciones. Ayudó a identificar el número de factores, mediante los criterios de sedimentación, mediante la presentación gráfica (figura 3), que admitió minimizar los factores con carga menores a 0,60 de acuerdo a los resultados del análisis factorial y posteriormente fueron mejorados las interrogantes.

Figura 3

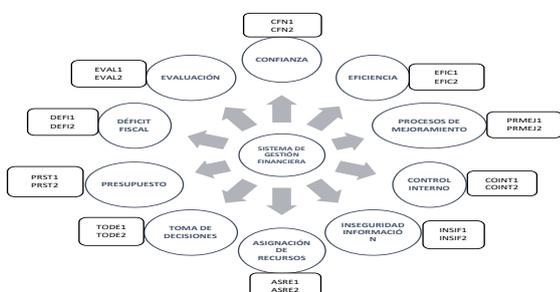
Fases para la construcción y alcance metodológico.



Nota. Procedimiento de las ocho fases para la construcción y alcance metodológico: 1.- Revisión de la literatura, 2.- Factores e ítems, 3.- Tipo de instrumento, 4.- Diseño del instrumento, 5.-Pretest, 6.- Subsanación, 7.- Instrumento final y aplicación. Fuente: Grupo investigador.

Figura 4

Modelo gráfico de las encuestas: fijación de los factores y medición del sistema de gestión financiera



Nota. Operacionalización de los factores según el modelo gráfico, en donde se codifica (1) Confianza CFN 1 y 2; (2) Eficiencia EFIC 1 y 2; (3) Procesos de mejoramiento PRMEJ 1 y 2; (4) Control Interno COINT 1 y 2; (5) Inseguridad información INSIF 1 y 2; (6) Asignación de recursos ASRE 1 y 2; (7) Toma de decisiones TODE 1 y 2; (8) Presupuesto PRST 1 y 2; (9) Déficit fiscal DEFI 1 y 2; (10) Evaluación EVAL 1 y 2. Fuente: Grupo investigador.

En la presente investigación, se consideró un modelo gráfico o teórico que identifica el uso eficiente del sistema de gestión financiera del ámbito presupuestario, en el GAD Municipal de Latacunga, mediante diez constructos: confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información, asignación de recursos, toma de decisiones, presupuesto, déficit fiscal y evaluación, puesto a que ayudó a establecer los respectivos factores que tiene relación con la misma.

El instrumento fue medido mediante dos ítems (CFN1 y CFN2), que consintió en conocer a la plataforma del SIGAME, por otro lado la eficiencia estableció el cumplimiento de funciones (EFIC1 y EFIC2), el proceso de mejoramiento permitió encontrar un continuo seguimientos en cada área (PRMEJ1 y PRMEJ2), además el control interno admitió que evalúan todas las actividades (COINT1

y COINT2), la inseguridad de información admitió que controlan los informes (INSIF1 y INSIF2), la asignación de recursos condesciende a los procesos del plan anual operativo (ASRE1 y ASRE2), a través de la toma de decisiones que permitió cumplir con todos los objetivos de la institución pública (TODE1 y TODE2), el presupuesto estableció planificaciones anuales (PRST1 y PRST2), déficit fiscal admitió conocer reformas presupuestarias (DEFI1 y DEFI2) y la evaluaciones fueron indagados por el indicador de liquidez (EVAL1 y EVAL2).

Tipo de instrumento

Se estableció la encuesta, que permitió recopilar información de campo puesto que, se dirigió al personal del departamento financiero de la institución pública, la misma ayudó a establecer según el modelo gráfico (figura 3) confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información, asignación de recursos, toma de decisiones, presupuesto entre otros. De este modo permitieron identificar el uso eficiente en el sistema de gestión financiera, que afecta a la estabilidad presupuestaria (Bernal, 2010).

Diseño del instrumento

Cabe señalar que el instrumento constó de 20 ítems con escala de Likert (Nunca 1, Casa nunca 2, A veces 3, Casi siempre 4 y Siempre 5), seguidamente se evaluó el uso eficiente del sistema de gestión financiero, mediante el modelo gráfico (confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información, asignación de recursos, toma de decisiones, presupuesto, déficit fiscal y evaluación), puesto que condescendió a establecer dos preguntas por cada factor, luego instituyó las abreviaturas según las interrogantes (Matas, 2018).

Validación del instrumento (prueba piloto)

Tabla 1

Variabilidad y media de los ítems y de suma total (prueba piloto)

Factores	Código	Ítems	Media	Varianza
Confianza	CFN1	El SIGAME le ha ayudado en la generación de información contable.	4,00	1,158
	CFN2	SIGAME es una plataforma financiera confiable	4,05	,892
Eficiencia	EFIC1	La información del SIGAME es procesada a tiempo.	4,15	,976
	EFIC2	SIGAME permite el cumplimiento de objetivos organizacionales	4,15	,661
Procesos de mejoramiento	PRMEJ1	Existe saturación del sistema de información SIGAME	3,20	1,642
	PRMEJ2	Se Realiza un seguimiento continuo a los EEFF.	3,70	2,116
Control interno	COINT1	Las actividades son evaluadas constantemente.	3,80	,905
	COINT2	Existe transparencia en las actividades financieras.	4,25	1,145
Inseguridad de información	INSIF1	Hay controles en la preparación y aprobación del presupuesto.	3,95	,787
	INSIF2	Existe Incomodidad al compartir información financiera.	3,50	1,737
Asignación de recursos	ASRE1	Cumplen con los procesos de recursos públicos en el Plan Operativo Anual.	3,95	,787
	ASRE2	Los recursos públicos son utilizados de manera eficiente.	3,85	1,082
Toma de decisiones	TODE1	Un sistema es importante para la administración y toma de decisiones internas.	4,20	1,432
	TODE2	Permite el cumplimiento de objetivos en cada proyecto	3,95	,892
Presupuesto	PRST1	El presupuesto es ejecutado de acuerdo con la planificación	3,75	,724
	PRST2	Los datos planificados son abalizados por la dirección del presupuesto	3,90	,832
Déficit fiscal	DEFI1	La gestión pública es evaluada según la información financiera	4,20	,484
	DEFI2	Los recortes presupuestarios son reestructurados	4,10	,621
Evaluación	EVAL1	Es evaluado el indicador de liquidez dentro del control presupuestario	4,10	,621
	EVAL2	El Control presupuestario es continuo.	4,35	,555

Nota. Factores de investigación (confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información, asignación de recursos, toma de decisiones, presupuesto, déficit fiscal y evaluación). Ítem y código. Varianza: valores por ítem. Media: valores por ítem.

La prueba piloto denotó que, el factor confianza (2 ítems), obtuvo una varianza promedio de $p=S^2=1,025$, el factor con mayor variabilidad ($S^2=1,158$) el SIGAME le ayudó al procesamiento información contable y confiable. Por otro lado, el factor eficiencia, mostró el promedio de viabilidad es de $p=S^2=0,8185$, el valor con aceptación es de ($S^2=0,976$) ítem subsiguiente la información del SIGAME es procesada a tiempo. Además, al factor de procesos de mejoramiento, la media de la varianza fue $p=S^2=1,879$, el ítem con mayor valor es ($S^2=2,116$) que admiten realizar un seguimiento continuo a los estados

financieros. El siguiente factor es control interno, con un promedio de viabilidad de $p=S^2=1,025$, el ítem con alto valor es ($S^2=1,145$). El factor de inseguridad de información, la variabilidad promedio fue de $p=S^2=1,262$, el valor con mayor movilidad ($S^2=1,737$) con el ítem existe incomodidad al compartir información financiera.

Con respecto al sexto factor de asignación de recursos, el valor promedio fue de $p=S^2=0,9345$, el ítem con la cantidad significativa ($S^2=1,082$) los recursos públicos fueron utilizados de manera eficiente. Con respecto al factor toma de decisiones, en promedio general fue de $p=S^2=1,162$, con el respectivo ítem ($S^2=1,432$), un sistema es importante para la administración y toma de decisiones internas. Por otro lado, el factor de presupuesto, obtuvo un promedio aproximado

de $p=S^2= 0,778$, el ítem con mayor viabilidad ($S^2=0,832$), los datos que fueron planificados son abalizados por la dirección del presupuesto. Los factores déficit fiscal y evaluación tienen promedios bajos $p=S^2= 0,57025$ puesto a que los ítems fueron suprimidos y se estableció nuevas preguntas.

Análisis factorial Exploratorio (Prueba piloto)

Tabla 2

Prueba KMO y Bartlett (prueba piloto)

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo.		0,669
Prueba de esfericidad de Bartlett Gl (grados de libertad)	Aprox. Chi-cuadrado	150,374
	45	
	Sig. (Nivel de significancia)	0,000

Determinante= $3,956E-005 < 0,05$

Nota. Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo: Muestra las correlaciones parciales entre los factores, que sobre pasa el 0,50. Bartlett: Indica el modelo factorial.

El resultado del determinante fue de $33,956E-005$, significa que los factores están linealmente coherentes, puesto a que tiene relación con las variables que se estableció, además la prueba de esfericidad de Bartlett p-valor está debajo de 0,05. También, la medida de Kaiser-Meyer-Olkin es de 0,669, es aceptable un 50%, posterior se instauró los ítems. La aproximación del chi-cuadrado fue de 150,374 muestra la gran aceptabilidad del instrumento, debido al grado de libertad que hubo de 45 gl y el nivel de significación que fue de 0,000 que permitió con seguridad la aplicación del método empírico estadístico del análisis factorial.

Tabla 3

Matriz de varianza total explicada (prueba piloto)

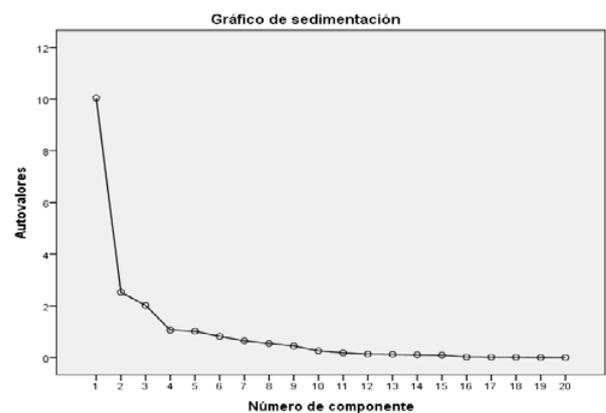
Componente	Suma de las saturaciones al cuadrado de la rotación		
	Total	% S ²	% acumulado
CFN	5,774	28,871	28,871
EFIC	3,814	19,068	47,938
PRMEJ	2,821	14,103	62,041
COINT	2,373	11,865	73,906
INSIF	1,870	9,352	83,258

Nota. Análisis de componentes principales (5), que formula la cantidad de varianza total de cada factor, los porcentajes que exponen a auto valor de las sumas, al mismo tiempo, se extraen los factores como auto valores mayores a 1.

El instrumento piloto concurre con cinco auto valores mayores que uno, además el procedimiento se llevó a cabo y se extrajo 5 factores que explica el 83,258% de la varianza de los datos, lo que involucra a más del 80% de la varianza total. De tal manera, que accedió a comprender que los factores comparten con otras variables, mediante la correlación entre sí, que afirmó desarrollar o descubrir los factores latente subyacentes, atrás de la sedimentación del instrumento según las variables alcanzado en las varianzas.

Figura 5

Sedimentación del instrumento (Prueba piloto)



Nota. En la presente figura muestra la magnitud de los autovalores, que sirve para encontrar el número óptimo y los factores se presenta posibles soluciones. Por otro lado, el eje de la

“X” presenta el número de factores, finalmente el eje de la “Y” el número de auto valores. Fuente: Grupo investigador

La sedimentación con 20 ítems, representó que la pendiente pierde inclinación a partir del cinco autovalor, por lo que se intervino desde el principio los 10 primeros factores, estos suman el alto porcentaje de variación (83,258%) de total de datos. Las preguntas en analizar fueron de 18 ítems ya que es confiable en la mayoría de los autovalores, además permitió subsanar algunas de las preguntas que no tenían relación con los factores.

Tabla 4

Componentes rotados del instrumento (Prueba piloto)

	Componente				
	CFN	EFIC	PRMEJ	COINT	INSIF
El SIGAME le ha ayudado en la generación de información contable.	,266	,751	,357	,312	,145
SIGAME es una plataforma financiera confiable	,320	,859	-,050	-,024	,130
La información del SIGAME es procesada a tiempo.	,492	,703	,327	,207	,159
SIGAME permite el cumplimiento de objetivos organizacionales.	,536	,542	,409	,227	,354
Existe saturación del sistema de información SIGAME	-,024	-,265	-,732	,087	-,321
Se Realiza un seguimiento continuo a los EEFF.	,632	,164	,096	,639	,017
Las actividades son evaluadas constantemente.	,272	,073	,599	,280	,372
Existe transparencia en las actividades financieras.	,665	,479	,418	,190	-,143
Hay controles en la preparación y aprobación del presupuesto.	,670	-,068	,357	,094	,423
Existe Incomodidad al compartir información financiera.	-,171	,701	-,159	,003	-,132
Cumplen con los procesos de recursos públicos en el Plan Operativo Anual.	,739	,120	,498	,101	,102
Los recursos públicos son utilizados de manera eficiente.	,872	,209	,185	,185	,116
Un sistema es importante para la administración y toma de decisiones internas.	,298	,632	-,126	,191	,620
Permite el cumplimiento de objetivos en cada proyecto.	,766	,461	,161	,139	,253
El presupuesto es ejecutado de acuerdo con la planificación.	,885	,055	,039	,343	-,044
Los datos planificados son abalizados por la dirección del presupuesto.	,822	,118	-,060	,361	,166
La gestión pública es evaluada según la información financiera.	,068	,025	,358	,049	,834
Los recortes presupuestarios son reestructurados.	,209	-,274	,833	,182	-,019
Es evaluado el indicador de liquidez dentro del control presupuestario.	,360	,364	,041	,698	-,015
El Control presupuestario es continuo.	,242	-,033	,180	,877	,160

Nota. Método de rotación Varimax: Minimizar el número de factores que tienen saturaciones altas en cada factor optimizado la solución por

columna.

Factor 1: confianza (CFN 1 y CFN 2), factor 2: eficiencia (EFIC 1 y EFIC 2), factor 3: procesos de mejoramiento (PRMEJ 1 y PRMEJ 2), factor 4: control interno (COINT 1 y COINT 2), factor 5: inseguridad información (INSIF 1 y INSIF 2), factor 6: asignación de recursos (ASRE 1 y ASRE 2), factor 7: toma de decisiones (TODE 1 y TODE 2), factor 8: presupuesto (PRST 1 y PRST 2), factor 9: déficit fiscal (DEFI 1 y DEFI 2), factor 10: evaluación (EVAL 1 y EVAL 2).

Tabla 5

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,912	20

Nota. Alfa de Cronbach: valor total del factor.

En el cálculo de Alfa de Cronbach los factores déficit fiscal y evaluación son resultados no aceptables ($< 0,5$), por otro lado, es aceptable la mayoría de los factores (0,912).

Subsanación de ítems

Mediante la prueba piloto se aplicó a 20 individuos que aceptó a reconstruir las preguntas y suprimirlas los ítems menores de 0,50 en el promedio total de la varianza, con la finalidad de aplicar el cuestionario a toda la población. Para calcular correctamente los constructos, se eliminó las preguntas insignificantes y se propuso aumentar en cada factor las preguntas con mayor accesibilidad del promedio de las varianzas, se mostrará a continuación las nuevas preguntas:

1. Un sistema es importante para la administración y toma de decisiones internas. El ítem se cambió a “El SIGAME ha generado pérdida de información financiera.”
2. Permite el cumplimiento de objetivos en cada proyecto. El ítem se cambió a “El uso del SIGAME es complejo”
3. La gestión pública es evaluada según la información financiera. El ítem se cambió a “SIGAME posee actualizaciones constantes.”
4. Los recortes presupuestarios son reestructurados. El ítem se cambió a “Los controles apoyan a la administración de las actividades financieras.”
5. Es evaluado el indicador de liquidez dentro del control presupuestario. El ítem se cambió a “El presupuesto tiene protocolos de aprobación.”
6. El Control presupuestario es continuo.

El ítem se cambió a “Cumplen con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información.”

Procedimiento

Cabe destacar que se aplicó el instrumento al total de la muestra (87) de acuerdo con el siguiente detalle: coactiva (9), contabilidad (21), financiero (20), presupuesto (14), rentas (13), tesorería (10), en los días 11, 12 y 13 de octubre del 2021, quienes fueron las alumnas de la Universidad de la Fuerzas Armadas ESPE sede Latacunga, se destinó las encuestas (online) a todo el departamento financiero del Gobiernos Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Latacunga.

Resultados

Análisis Factorial Confirmatorio

El análisis factorial confirmatorio, permite contrastar un modelo construido con anterioridad, con el objetivo de explicar las covarianzas o correlaciones entre un conjunto de variables observadas o medidas según los factores establecido en el modelo gráfico, pues ayuda a flexibilizar la hipótesis sobre la estructura del constructo (Herrero, 2010). El estadístico KMO (Kaiser-Meyer-Olkin) varía entre 0 y 1, sirvió para contrastar las correlaciones parciales entre las variables que son suficientemente pequeñas, que determinó la magnitud de los coeficientes. Los valores que fueron de 0,5 no se puede utilizar el análisis factorías con toso los datos muestrales que están analizando. La prueba de esfericidad de Bartlett permitió establecer una matriz de identidad o correlaciones entre las variables que condescendió comprobar la respectiva hipótesis (Muñoz, 2015).

Tabla 6

Prueba KMO Y Bartlett

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo.		0,869
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	1250,374
Gl (grados de libertad)	45	
	Sig. (Nivel de significancia)	0,000

Nota. Medida Kaiser-Meyer-Olkin: Contrasta si las correlaciones entre los factores son adecuadamente, que sobre pasa el 0,50. Prueba de esfericidad de Bartlett: Indica el modelo factorial.

El resultado reveló que la determinante fue de 0,0000, significa que los factores están linealmente coherentes, puesto a que tiene relación con las variables que se estableció, además la prueba de esfericidad de Bartlett p-valor está debajo de 0,05. Al mismo tiempo, la medida de Kaiser-Meyer-Olkin es de 0,87. La aproximación del chi-cuadrado fue de 1250,374, que muestra la gran aceptabilidad del instrumento, debido al grado de libertad que hubo de 45 gl. y el nivel de significación que fue de 0,000 que permitió con seguridad la aplicación del método empírico estadístico del análisis factorial.

Extracción de factores mediante el método de componentes principales.

Tabla 7

Matriz de varianza total explicada.

Comp.	Suma de las saturaciones al cuadrado de la rotación		
	Total	% S ²	% acumulado
CFN	5,923	32,908	32,908
EFIC	3,436	19,090	51,998
PRMEJ	3,025	16,803	68,801
CONINT	1,237	7,087	72,943
PRST	1,452	8,069	76,869

Nota. Análisis de componentes principales (5). Auto valores: Los porcentajes de la varianza indican que están asociado con cada factor. Por otro lado, se extrae tanto como auto valores mayores a 1.

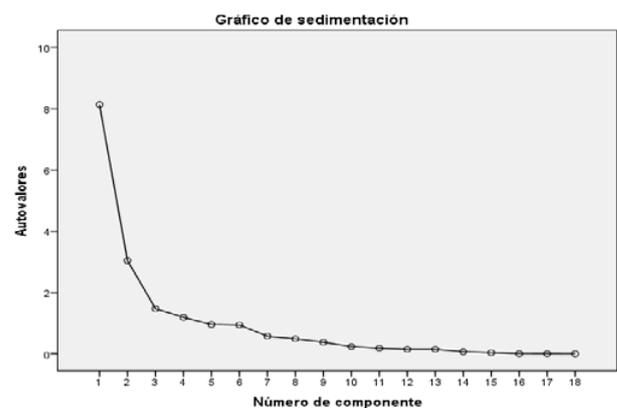
La matriz tal cual mostró la varianza total explicada, informó el porcentaje de varianza que recogen en los factores del total de varianza. En la primera columna total muestra el autovalor de cada uno de los factores, la segunda columna se observa el porcentaje de varianza explicada por cada factor y la tercera columna el porcentaje acumulado, posteriormente se repiten las columnas con los factores seleccionados finalmente se elige la solución rotada demostrada en la última categoría.

Se ha extraído cinco factores por medio de la decisión del autovalor que sean mayores a 0,957. El primer valor que recoge un 32,908% de la variabilidad inicial introducida, el segundo valor corresponde a 19,090%, el tercer valor explica un 16,803%, el cuarto valor almacena 7,087% y el quinto factores establece el 8,069%, por lo que explica un 76,87% de la varianza total de las variables.

Determinación del número de factores mediante el gráfico de sedimentación.

Figura 6

Sedimentación del instrumento.



Nota. La figura muestra la magnitud de los autovalores, que sirve para encontrar el número óptimo y los factores se presenta posibles soluciones. Además, el eje de las “X” indica el número de factores, finalmente el eje de la “Y” el número de auto valores. Fuente: Grupo investigador

En la sedimentación con 18 ítems, se identificó que la pendiente pierde inclinación a

partir del sexto auto valor, por lo que se extrajeron los 6 primeros factores, estos suman la mayor de las variaciones (76, 87%) del total de los datos. Además, permitió analizar las variables con mayor relación entre las correlaciones, que se identificó la eficiencia del sistema de gestión financiero (SIGAME) y los controles en el presupuesto.

Rotación de los factores mediante el método Varimax

El primer factor está conformado por: Confianza (CNF 1, CNF 2 y CNF 3); segundo factor eficiencia (EFIC 1, EFIC 2 y EFIC 1); tercer factor proceso de mejoramiento (PRMEJ 1, PRMEJ 2 y PRMEJ 3); cuarto factor control interno (COINT 1, COINT 2 y COINT 3) y quinto factor presupuesto (PRST 1, PRST 2 y PRST 3).

Tabla 8

Componentes rotados de instrumento.

tiene en negrilla perteneciente a cada uno de los factores.

El modelo de eficiencia y control del presupuesto en el *componente 1) confianza*, demostró una relación positiva de asistencia en la información contable, además demostró ser confiable. Sin embargo, ha generado pérdida de información financiera, pese a mostrar una interfaz dinámica. Ante ello, el SIGAME ha permitido el cumplimiento de los objetivos financieros.

En el componente *2) eficiencia*, señaló que el SIGAME es complejo al obtener informes financieros, puesto a que existe saturación de información. Además, realizan seguimientos continuos a los estados financieros, estas falencias ocurren contantemente debido a las actualizaciones realizadas al SIGAME. Posterior, son evaluadas las respectivas actividades que realizan en la dirección financiera, debido a los cambios en el sistema.

	Componente				
	CFN	EFIC	PRMEJ	CONINT	PRST
El SIGAME me ayuda en la generación de información contable.	0,722				
SIGAME es una plataforma financiera confiable.	0,718				
El SIGAME ha generado pérdida de información financiera.	0,692				
La información del SIGAME se procesa de forma dinámica.	0,632				
SIGAME permite el cumplimiento de los objetivos financieros.	0,602				
El uso del SIGAME es complejo. (obtener informes)		0,799			
Existe saturación de información en el SIGAME.		0,787			
Se realiza un seguimiento continuo a los EEFF.		0,779			
SIGAME posee actualizaciones constantes.		0,745			
Las actividades son evaluadas constantemente.		0,733			
Existe transparencia en las actividades financieras.			0,760		
Los controles apoyan a la administración de las actividades financieras.			0,730		
Se realiza seguimiento a la aprobación del presupuesto.				0,710	
La información financiera es utilizada con prudencia.				0,699	
Cumplen con los Principios Institucionales de Seguridad de la Información.					0,874
El presupuesto destinado a obras es ejecutado según lo planificado.					0,753
El presupuesto tiene protocolos de aprobación.					0,769
Los ingresos y gastos son modificados en un ejercicio fiscal.					0,711

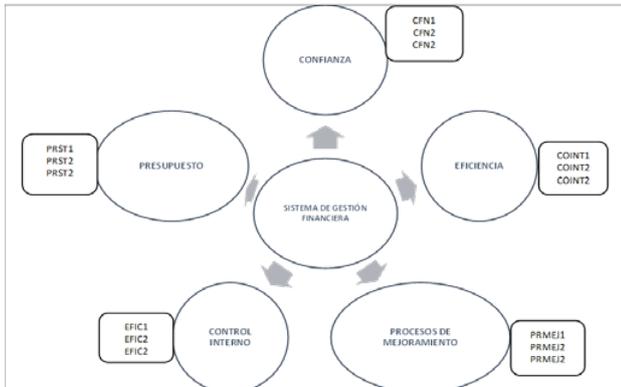
Nota. Método de extracción: Análisis de componentes principales. Métodos de rotación Varimax: Minimizar el número de factores que

En el componente 3) *proceso de mejoramiento*, manifestó que existe transparencia en los estados financieros, debido a una buena planifican y organizan las actividades en cada área. El componente 4) *control interno*, existe comunicación con las autoridades **máxima, para que el presupuesto sea aprobado** de acuerdo con las necesidades de la ciudadanía y al mismo tiempo esta información es utilizada con prudencia.

El componente 5) *presupuesto*, indicó que cumplen con normas de seguridad de información, es así como toda la planificación destinados a obras cumplen según las necesidades de los ciudadanos, puesto a que existe protocolo de aprobación efectiva, finalmente los ingreso y gastos son modificados en un ejercicio fiscal, para invertir en otro recurso que hace falta para la construcción de proyectos.

Figura 7

Modelo gráfico de las encuestas confirmatorio.



Nota. Operacionalización de los factores confirmatorio según el modelo gráfico, se codifica (1) Confianza CFN 1, 2 y 3; (2) Eficiencia EFC 1, 2 y 3; (3) Procesos de mejoramiento PRMEJ 1, 2 y 3; (4) Control interno COINT 1, 2 y 3; (5) Presupuesto PRST 1, 2 y 3. Fuente: Grupo investigador.

El cuestionario fue medido mediante tres ítems (CFN 1, CFN 2 y CFN 3), permite conocer la confiabilidad de la plataforma SIGAME, por otro lado, la eficiencia ayuda al cumplimiento de funciones (EFC 1, EFC 2 y EFC 3), mientras tanto el proceso de mejoramiento establece un seguimiento continuo en cada área (PRMEJ 1,

PRMEJ 2 y PRMEJ 3), seguimiento continuo del control interno que admite evaluar las actividades internas (COINT 1, COINT 2 y COINT 3), y el presupuesto ayuda a desarrollar las necesidades de un pueblo (PRST 1, PRST 2 Y PRST 3).

Comprobación de las hipótesis

Tabla 9

Comprobación de las hipótesis

COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS			
HIPÓTESIS	RHO	Valor p	Criterio
H_1 La saturación del sistema SIGAME no influye en el control presupuestario.	-0,1569	,509	Descartado
H_2 La información del SIGAME son procesados a tiempo para evaluar la liquidez en el presupuesto.	0,576	0,008	Aceptado
H_3 Los estados financieros son evaluados y controlados de manera continua.	0,728	0,000	Aceptado
H_4 La preparación y aprobación del presupuesto son respaldados por la dirección financiera.	0,512	0,021	Aceptado
H_5 Los recursos públicos son utilizados de manera eficiente en el área presupuestario.	0,777	0,000	Aceptado
H_6 El presupuesto son ejecutado de acuerdo con la planificación de los directivos.	0,795	0,000	Aceptado

Nota. Se presenta 6 hipótesis del estudio de la eficiencia del sistema de gestión financiera, en el presupuesto.

La relación entre la saturación del sistema SIGAME y el control presupuestario tiene un nivel de significancia de ($r=-0,1569$). Que, si existe un control presupuestario, pese a que exista saturación en el sistema, el resultado se rechaza. La dependencia de la información del SIGAME y la evaluación de la liquidez en el presupuesto posee un nivel de significancia de ($r=0,576$), el resultado es moderado y se acepta la hipótesis. La asociación entre los estados financieros y el control presupuestario conserva un nivel de significancia de ($r=0,728$), este es moderado y se acepta la hipótesis.

La correspondencia entre la preparación, aprobación del presupuesto y el respaldo de información por la dirección financiera obtiene un nivel de significancia de ($r=0,512$), por lo que se acepta la hipótesis. La relación entre los recursos públicos y eficiencia poseen un nivel de significancia de ($r=0,777$), por lo que se acepta la hipótesis. Finalmente, la dependencia del presupuesto y planificación conservan un nivel de significancia de ($r=0,795$), es moderado y se acepta la hipótesis.

Discusión

El análisis del trabajo planteó 6 hipótesis que analizaron los constructos de evaluación del SIGAME. Se identificó que, H_1 la saturación del sistema SIGAME no influye en el control presupuestario ($p=0,59$). De igual manera Barrios y Pacheco (2015) evaluaron los procesos de ejecución presupuestaria en los diferentes proyectos de la organización pública, aun cuando, los autores identificaron que la dificultad que amparan son las debilidades en los procesos de control y valoración presupuestaria, lo cual determinó, ineficiencia en los controles presupuestarios. De similar forma, Ortega y Moreno (2022) evidenciaron que el incumplimiento y la repleción de los sistemas informáticos de las organizaciones públicas no afectan al cumplimiento de las actividades programadas en el presupuesto público en los próximos periodos.

Encuanto a H_2 la información del SIGAME es procesada a tiempo para evaluar la liquidez en el presupuesto ($p=0,008$). Es preciso señalar, Terrazas (2009) remarcó la importancia de la gestión financiera integral en las organizaciones, puesto que, reconoció que el inconveniente que acoge la gestión financiera como herramienta de información administrativo ineficiente, lo que ha limitado la participación equilibrada en las diferentes áreas de la organización. De igual forma, Moreno (2019) concuerda que, planificar el análisis de la información financiera y aplicar los indicadores financieros fortalecen la gestión presupuestaria, pues permite que la liquidez empresarial cubra las obligaciones corrientes para satisfacer las obligaciones contraídas al ejecutar sus actividades.

Se determinó que H_3 , los estados financieros son evaluados y controlados de manera continua ($p=0,000$). Además, Mendoza et al. (2018) analizó los elementos que comprende el presupuesto general del Estado, que fueron administrado por las organizaciones públicas (Gobierno, contraloría general del estado, ministerio de economía y finanzas, entre otro). Sin embargo, los autores identificaron que el problema fue en la administración de los recursos públicos improductivos, las instituciones han propuesto monitorear a todos los estados financieros.

En lo que corresponde a, H_4 la preparación y aprobación del presupuesto son respaldados por la dirección financiera ($p=0,021$). En la investigación de Zúñiga (2016) examinó que, la planificación de los ingresos y egresos del Estado, permiten obtener los recursos económicos, puesto que ayudan a satisfacer la mayor cantidad de necesidades públicas. Respecto al autor manifestó, que las dificultades obtenidas en las normativas o categorías presupuestarios son incumplidas en el proceso de ejecución, lo que ha ocasionado el retiro de los recursos y suspensión de los proyectos.

Se delimitó, H_5 los recursos públicos son utilizados de manera eficiente en el área presupuestaria ($p=0,000$). En el estudio de Rodríguez et al. (2020) determinó la gestión del gasto público en el municipio del distrito de Juan Guerra. De manera que, los autores revelaron el problema que acoge la inquietud de los procesos de mejoramiento en los gastos públicos, que imposibilita obtener inversiones eficientes, lo que ha limitado desarrollar proyectos. Al contrario, Moreno (2019) afirmó que, el índice de autonomía financiera de los Gobiernos autónomos ha demostrado una limitada planificación, puesto que, las estrategias que se emplean para la recuperación o generación de ingresos corrientes no son eficientes.

Posteriormente, H_6 el presupuesto son ejecutados de acuerdo con la planificación de los directivos ($p=0,000$). De igual manera, Gómez (2014) realizó cambios en los procesos del presupuesto público de manera que permita llevar a la práctica de desarrollo y participación

ciudadana. Sin embargo, el autor reveló que el problema son los niveles de reestructuración de los recursos públicos, originado por el déficit fiscal, además, planteó que los municipios deben realizar estrategias en el presupuesto.

Conclusiones

El trabajo concluyó que, un sistema de gestión financiera está diseñado para establecer, almacenar e informar diversos tipos de transacciones financieras, la finalidad principal es de contar dinero, debido a sin un software contable y financiero no pueden sobrevivir las instituciones públicas. Esta herramienta ayuda a los directivos para la toma de decisiones, permite afrontar de manera sistémica y de forma metodológica los diferentes tipos de análisis en la institución. Se ha logrado cumplir con el objetivo principal del trabajo, donde se comprobó que no existe eficiencia en el sistema de gestión financiera (SIGAME), puesto que, realizan contantes actualizaciones.

El sistema (SIGAME) demostró una relación positiva de asistencia en la información contable y financiera. Sin embargo, ha generado pérdida de información, debido a las actualizaciones efectuadas al sistema, pero no impidió elaborar los controles en las actividades que ejecutan en la dirección financiera, son descargados los documentos, es así como toda la planificación destinados al presupuesto se cumplen según las necesidades de los ciudadanos, al mismo tiempo esta información es utilizada con prudencia. Al no ser eficiente el sistema, se limita a la saturación de información donde no incluye en el control presupuestario.

Finalmente, se tomó en consideración en un inicio 10 constructos los mismos que al realizar el análisis exploratorio (confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información y presupuesto) resultaron una relación favorable, por otro lado, las variables (asignación de recursos, toma de decisiones, déficit fiscal, evaluación) los resultados fueron desfavorable, puesto a que no generaron niveles de significancia de esta manera fueron suprimidos, es por ello que, el

análisis confirmatorio examinó 5 constructos (confianza, eficiencia, procesos de mejoramiento, control interno, inseguridad de información y presupuesto) por el nivel de significancia que existió, se estableció nuevas interrogantes en cada constructo, que permitió analizar los resultados para esta investigación.

Referencias bibliográficas

- Arias, J., & Villasís, M. (2016). Población muestra y muestreo. *Alergia México*, 63(2). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Ayupov, A., & Kazakovtseva, M. (2005). El efecto del capital humano y físico sobre la situación financiera regional: el efecto moderador del sistema de control de gestión. *Entramado*, 1(2), 20-33. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2654/265420471004.pdf>
- Azevedo, R., & Lino, A. (2020). Sistema de información financiera y retención de políticas contables en Brasil. *ScienceDirect*.
- Barrios, J., & Pacheco, M. (2015). Control presupuestario. *Actualidad contable FACES*, 18(31), 58-79. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25743363004.pdf>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.). México: McGraw Hill. Obtenido de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Bohórquez, N. (2015). Implementación de norma internacional de inventarios en Colombia. *Innovar*, 25(57), 79-92. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/818/81839197006.pdf>
- Córdova, P. (2005). Aportaciones y Donaciones. *Accelerating the world's research*, 8(10). Obtenido de <https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/33780603/>

- fundraisin-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1637443621&Signature=euR6jRsJEVNbk4XMW0KaxSMg-niaV053vfUJA~6AXw-E9OESF9on-QOnnzpFBCYYmJMgxbUES7qatOyEdG177xzpZ6N1S4qXRpbIfWyqQpuddnPm3fdhw4pI8oiiIwOwt~AFYy-VuZ4yZukuIrB9
- Crespo, S. (15 de 01 de 2021). Procuraduría General del Estado. *El comercio*.
- Díaz, L. (24 de 09 de 2020). Capital neto de trabajo. *El comercio*.
- Dunia, D. (2017). Modelo teórico para un sistema integrado de gestión. *Ingeniería Industrial*, 5(18), 10-16. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2150/215052403009.pdf>
- Estupiñán, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. (Tercera, Ed.) Bogotá: Ecoe. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=PIYkEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=An%C3%A1lisis+Financiero+y+de+Gesti%C3%B3n+Estupi%C3%B3n,+Rodrigo+libros&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=An%C3%A1lisis%20Financiero%20y%20de%20Gesti%C3%B3n%20Estupi%C3%B3n
- García, N. (2012). Beneficios E-Procurement. *Researchgate*, 24(1), 2-8. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/328174732_e-Procurement_Importancia_y_Aplicacion
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera* (Decimosegunda ed.). México: Pearson Educación. Obtenido de LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN
- Godoy, R., & Acero, D. (2011). Análisis del desempeño financiero de empresas innovadoras del Sector Alimentos y Bebidas en Colombia. *Pensamiento y gestión*, I(31). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/646/64620759006.pdf>
- Gómez, A. (2014). El presupuesto público en la gestión eficiente de los municipios. *Innovar*, 1(4), 2-7. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/818/81802408.pdf>
- Gómez, O. (2011). Diferencias entre costos y gastos. *Escuela de Administración de Negocios*, 1(70), 167-180. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20620709014.pdf>
- Guardo, F., Arrieta, J., & Cardozo, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *La Calidad Académica, un Compromiso Institucional*, 16(28), 85-104. Obtenido de file:///C:/Users/WINDOWS/Downloads/Dialnet-AnalisisFinanciero-6676021.pdf
- Hendriks, C. (2012). Sistemas integrados de información de gestión financiera. *Sajim*, 14(15), 2-7. Obtenido de <https://journals.co.za/doi/pdf/10.10520/EJC128731>
- Herrero, J. (2010). El Análisis Factorial Confirmatorio en el estudio de la Estructura y Estabilidad de los Instrumentos de Evaluación. *Psychosocial Intervention*, 19(3), 6. Obtenido de https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1132-05592010000300009
- Hidalgo, M., Villarroel, A., & Hidalgo, M. (2018). *Presupuesto empresariales* (Primera ed.). Quito: Santillana. Obtenido de <https://istvicenteleon.edu.ec/cidivl/wp-content/uploads/2020/03/Libro-Pre-supuesto-Empresarial.pdf>
- Hoof, B. (2015). Gestión de bienes y servicios objetivo gestionar y proveer los bienes y servicios necesarios instituciones públicas. *Urosario*, 1(2). Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/5634>
- Intriago, A. (11 de 02 de 2018). Preupuesto general del Estado en Ecuador. *El comercio*.

- Lisboa, J. (2016). Apuntes sobre métodos de investigación. *MediSur*, 14(1), 2-12. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1727-897X2016000100016
- López, F. (2014). *La gestión de la tesorería* (Primera ed.). (L. Rubió, Ed.) Barcelona. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=hbdeDwAAQBAJ&pg=PT155&dq=La+gesti%C3%B3n+de+la+tesorer%C3%ADa+Nuria+Soriano,+Francisco+L%C3%B3pez&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiy-qN3336f0AhU9kmoFHdt7ANMQ6AF6BAgFEAI#v=onepage&q=La%20gesti%C3%B3n%20de%20la%20tesorer%C3%ADa%20N>
- López, F. (2016). *Manual del cash Management Como obtener beneficios manejando mejor su dinero*. (Deusto, Ed.) Asturias. doi:8423420175, 9788423420179
- López, H., & Aguilar, N. (2017). Validación y Análisis Factorial del Instrumento PEPI (Percepción de Estudiantes en Proyectos de Investigación). *Análisis Cuantitativo y Estadístico*, 4(12), 61-72. Obtenido de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Analisis_Cuantitativo_y_Estadistico/vol4num12/Revista_de_An%C3%A1lisis_Cuantitativo_y_Estad%C3%ADstico_V4_N12_7.pdf
- Machado, M. (2009). Contabilidad y realidad: Una relación crítica bajo el enfoque de presentación. *Actualidad contables Faces*, 12(19). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25715409005.pdf>
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Electrónica de investigación educativa*, 20(1). Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1607-40412018000100038
- Meehan, L., & Godfrey, A. (2005). Barreras y catalizadores para un sistema financiero sólido. *Cima*, 1(3), 2-7. Obtenido de https://www.cimaglobal.com/Documents/Thought_leadership_docs/tech_ressum_barriers_and_catalysts_to_sound_financial_management_systems.pdf
- Mendoza, W., Loor, V., Salazar, G., & Nieto, D. (2018). La asignación presupuestaria y su incidencia en la Administración Pública. *Documentos de Ciencias Económicas*, 4(3), 5-15.
- Ministerio de economía y finanzas. (14 de 11 de 2020). El presupuesto general del Estado. *El comercio*.
- Moreno Cruz, M. E. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo* (Tesis de Posgrado, Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera Contabilidad y Auditoría).
- Muñoz, E. (2015). Análisis factorial aplicado a la investigación experimental económica aplicada a la simulación de la industria curtiembre de cochabamba. *Compás Empresarial*, 6(16), 5-10. Obtenido de http://www.revistasbolivianas.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2075-89522015000200006&lng=en&nrm=iso
- Njonde, J., & Kimanzi, K. (2014). Efecto del sistema integrado de información de la gestión financiera en el rendimiento del sector público. *International Journal of Social Sciences and Entrepreneurship*, 1(12). Obtenido de <https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.1041.5631&rep=rep1&type=pdf>
- Ortega, V., & Moreno, Y. (2022). Evaluación presupuestaria a las juntas parroquiales de la provincia de Loja, para medir la eficiencia y eficacia del presupuesto

- del sector público. *Revista Económica*, 10(2), 51-62.
- Pombo, J. (2014). *Contabilidad general* (Primera ed.). Madrid: Paraninfo. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=bG66AwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Contabilidad+general&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Contabilidad%20general&f=false
- Ramos, C. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciaAmérica*, 9(3), 2-5. Obtenido de <file:///C:/Users/WINDOWS/Downloads/Dialnet-LosAlcancesDeUnaInvestigacion-7746475.pdf>
- Rodríguez, M., Palomino, G., & Aguilar, C. (2020). Eficiencia, eficacia y transparencia del gasto público municipal. *Multidisciplinar*, 4(2), 2-15.
- Sampieri, R., Collado, C., & Baptista, M. (2017). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: Mc Graw Hill. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Segovia, Z. G. (2016). *Sistema integrado de gestión financiera para el departamento financiero de la empresa pública*. Ambato.
- Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 1(23), 55-72. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Tobón, A., López, M., & González, J. (2012). Finanzas y gestión pública local en Colombia: el caso de la Hacienda en el municipio de Medellín. *Scielo*, 28(125), 30-39. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/eg/v28n125/v28n125a05.pdf>
- Ulloa Espín, R. J. (14 de 09 de 2016). Proyecto mixto de puesta en valor en el centro histórico de Latacunga. *El comercio*.
- Vargas Restrepo, C. M. (2011). *Contabilidad tributaria* (Primer ed.). Bogotá: Ecoe. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=IL40DgAAQBAJ&pg=PR2&dq=Contabilidad+tributaria+Vargas+Restrepo,+Carlos++Mario&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjGk-6G73af0AhXwkWoFHXRiDpIQ6AF6BAGHEAI#v=onepage&q=Contabilidad%20tributaria%20Vargas%20Restrepo%2C%20Carlos%20%20Mario>
- Velasteguí, E., & Sánchez, C. (2017). La gestión de cobranza y la automatización por una base de datos. *Liderazgo Empresarial*, 1(3). doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v1i3.257>
- Villa, C., Erazo, F., Ulloa, E., & Villa, E. (2018). La sostenibilidad del presupuesto general del estado en el Ecuador. *Revista de Investigación Talentos*, 5(1), 2-7.
- Yates, A. (1987). *Multivariate exploratory data analysis: A perspective on exploratory factor analysis*. Albany: State University of New York Press
- Zúñiga, E. (2016). Presupuesto, gasto público y compra pública responsable en Ecuador. *Derechos*, 1(25), 5-28. Obtenido de <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/foro/article/view/462>