



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

TIPO: Proyecto de Investigación

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA, PROVINCIA DE PASTAZA.

AUTORA:

NADIA GABRIELA IZURIETA BARRIGA

PUYO – ECUADOR

2018

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente Trabajo de Titulación, ha sido desarrollado por la Sra. Nadia Gabriela Izurieta Barriga, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Jessica Paola Cajas Guerra

DIRECTORA

Ing. Jorge Luis Chafla Granda

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Nadia Gabriela Izurieta Barriga, declaro que el presente Trabajo de Titulación, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 19 de enero del 2018.

Nadia Gabriela Izurieta Barriga
C.C.: 160048267-1

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación se lo dedico con todo mi amor y cariño a mi amado esposo, por ser un apoyo incondicional en toda la trayectoria que ha comprendido el logro de este objetivo, a mis queridas hijas quienes me han regalado momentos de alegría cuando más lo necesitaba siendo mi motivación para luchar por tan anhelado título.

A mis padres, por haberme apoyado siempre, por sus consejos, sus valores, por la motivación que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su paciencia y amor.

A más deseo dedicar este logro a todos mis familiares, amigos y allegados que de alguna manera pusieron un granito de arena para poder llegar al cumplimiento de este objetivo.

Nadia Gabriela Izurieta Barriga

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme escoltado y guiado a lo largo de esta carrera por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad.

Deseo del mismo modo expresar mi agradecimiento y gratitud a mi tutora Ing. Jessica Paola Cajas Guerra, y miembro del tribunal Ing. Jorge Luis Chafra Granda, por la confianza, apoyo, dedicación y por haber compartido conmigo sus sabios conocimientos sobre todo su amistad.

Extiendo este agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y a sus Autoridades y docentes quienes me permitieron alcanzar uno más de mis objetivos personales.

Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

ÍNDICE GENERAL

Portada.....	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Índice general.....	v
Índice de tablas	ix
Índice de figuras.....	xi
Índice de anexos.....	xii
Resumen.....	xiii
Abstract	xiv
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1 Formulación del problema.....	4
1.1.2 Delimitación del problema	5
1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.3 OBJETIVOS	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos	7
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	8
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	8
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	10
2.2.1 Modelo.....	10
2.2.2 Gestión.....	11
2.2.3 Modelo de gestión	12
2.2.3.1 Importancia de un modelo de gestión.....	13
2.2.3.2 Objetivos del modelo de gestión	13
2.2.3.3 Clasificación de modelos de gestión	14
2.2.4 Gestión financiera.....	16
2.2.4.1 Objetivos de la gestión financiera	17

2.2.4.2	Funciones de la gestión financiera.....	17
2.2.4.3	Elementos claves para la gestión financiera	19
2.2.5	Modelos de gestión financiera.....	19
2.2.5.1	Importancia del modelo de gestión financiera.....	20
2.2.5.2	Métodos o modelos de valoración a la gestión financiera.....	20
2.2.5.3	Instrumento de análisis financiero	21
2.2.6	Estados financieros	22
2.2.6.1	Importancia de los estados financieros	22
2.2.6.2	Elementos que conforman los estados financieros	23
2.2.6.3	Objetivos de los estados financieros.....	24
2.2.6.4	Funciones de los estados financieros.....	24
2.2.6.5	Características cualitativas de los estados financieros	25
2.2.7	Análisis de estados financieros	25
2.2.7.1	Importancia de análisis de los estados financieros.	26
2.2.7.2	Objetivo del análisis a los estados financieros	27
2.2.7.3	Técnicas de análisis de los estados financieros	28
2.2.7.4	Proceso de análisis financiero.....	28
2.2.7.5	Análisis de estados financieros comparativos (análisis horizontal)	29
2.2.7.6	Análisis de estados financieros porcentual (análisis vertical)	30
2.2.8	Indicadores financieros.....	31
2.2.9	Indicadores de gestión	34
2.2.9.1	Clasificación de indicadores de gestión.....	34
2.2.10	Informe de análisis financiero	35
2.2.10.1	Contenido del informe financiero.....	36
2.3	MARCO CONCEPTUAL	36
2.4	IDEA A DEFENDER.....	39
2.5	VARIABLES.....	39
2.5.1	Variable Independiente.....	39
2.5.2	Variable Dependiente	39
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		40
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	40
3.2	TIPO DE INVESTIGACIÓN	40
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA	41
3.3.1	Población	41

3.3.2	Muestra	41
3.4	MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	41
3.4.1	Métodos	42
3.4.2	Técnicas	42
3.4.3	Instrumentos	43
3.5	RESULTADOS	44
3.5.1	Encuesta dirigida al personal del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara.....	44
3.5.1.2	Análisis general	54
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		55
4.1	DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL.....	55
4.1.1	Análisis situacional del Cuerpo de Bomberos Municipal	55
4.1.1.1	Información general de la entidad	55
4.1.1.2	Misión.....	55
4.1.1.3	Visión.....	56
4.1.1.4	Objetivos institucionales.....	56
4.1.1.5	Políticas institucionales	56
4.1.1.6	Valores institucionales.....	56
4.1.1.7	Portafolio de servicios	57
4.1.1.8	Base legal.....	57
4.1.1.9	Organigrama estructural	58
4.1.2	Análisis FODA	59
4.1.2.1	Matriz EFI y EFE	60
4.1.2.2	Matriz de correlación.....	62
4.1.3	Modelo de gestión financiera	63
4.1.3.1	Alcance	63
4.1.3.2	Objetivos estratégicos de gestión financiera	63
4.1.3.3	Datos generales de la organización	66
4.1.3.4	Análisis financiero	68
4.1.3.5	Matriz estratégica conforme al análisis financiero	99
4.1.3.6	Organigrama de funciones.....	102
4.1.3.7	Capacitación para la optimización de recursos.....	109
4.1.3.8	Indicadores de gestión financiera	112

4.1.3.9 Control de los procedimientos de gestión financiera.....	122
4.1.3.10 Registros de control del Modelo de Gestión Financiera.....	127
CONCLUSIONES	132
RECOMENDACIONES.....	133
BIBLIOGRAFÍA	134
ANEXOS	137

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Objetivos del modelo de gestión	14
Tabla 2: Clasificación de modelos de gestión	15
Tabla 3: Funciones de la gestión financiera.....	18
Tabla 4: Instrumento de análisis financiero	21
Tabla 5: Visión general del análisis financiero.....	26
Tabla 6: Técnicas de análisis de los estados financieros	28
Tabla 7: Clasificación de indicadores de gestión.....	34
Tabla 8: Población Cuerpo de Bomberos Municipal de Santa Clara	41
Tabla 9: Estructura organizacional en la institución.....	44
Tabla 10: Cumplimiento de objetivos trazados	45
Tabla 11: Funcionarios comprometidos con la entidad	46
Tabla 12: Calificación de la situación financiera de la entidad	47
Tabla 13: Resultados positivos al solucionar problemas financieros	48
Tabla 14: Análisis y evaluación previa a la toma de decisiones.....	49
Tabla 15: Opinión sobre los beneficios de una gestión financiera adecuada	50
Tabla 16: Existencia de estrategias establecidas para mejorar el presupuesto	51
Tabla 17: Existencia de un modelo de gestión financiera	52
Tabla 18: Importancia de contar con un Modelo de Gestión Financiera.....	53
Tabla 19: Datos generales de la entidad	55
Tabla 20: Análisis FODA del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara	59
Tabla 21: Calificación de la ponderación F.I. & F.E.	60
Tabla 22: Matriz de valoración de factores internos	60
Tabla 23: Matriz de valoración de factores externos	61
Tabla 24: Matriz de correlación	62
Tabla 25: Análisis horizontal de los Estados de Resultados.....	69
Tabla 26: Análisis horizontal de los Estados de Resultados.....	70
Tabla 27: Análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera	74
Tabla 28: Análisis horizontal del Activo	75
Tabla 29: Análisis vertical de los Estados de Resultados 2015 y 2016.....	79
Tabla 30: Análisis vertical de los Estados de Situación Financiera 2015 y 2016	84

Tabla 31: Indicadores de eficiencia de ingresos de los años 2015 y 2016	87
Tabla 32: Indicadores de eficiencia de los gastos de los años 2015 y 2016.....	87
Tabla 33: Indicadores de solvencia financiera de los años 2015 y 2016.....	88
Tabla 34: Indicadores de autonomía financiera de los años 2015 y 2016	88
Tabla 35: Indicadores de rigidez de los gastos de los años 2015 y 2016	88
Tabla 36: Indicadores de Recaudación tributaria de los años 2015 y 2016.....	89
Tabla 37: Indicadores de endeudamiento –pasivo total de los años 2015 y 2016.....	89
Tabla 38: Indicadores de endeudamiento –patrimonio total de los años 2015 y 2016...	89
Tabla 39: Indicadores del nivel de endeudamiento de los años 2015 y 2016.....	90
Tabla 40: Indicadores de presión fiscal de los años 2015 y 2016.....	90
Tabla 41: Ahorro corriente de los años 2015 y 2016.....	90
Tabla 42: Matriz estratégica conforme al análisis financiero	100
Tabla 43: Plan de acción para capacitar al personal en optimización de recursos	110
Tabla 44: Contenido de la capacitación al personal del Cuerpo de bomberos	111
Tabla 45: Mapa estratégico propuesto para el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara.....	114
Tabla 46: Resultado del ejercicio.....	115
Tabla 47: Rentabilidad sobre los ingresos	116
Tabla 48: Prueba ácida.....	116
Tabla 49: Endeudamiento (Pasivo).....	117
Tabla 50: Endeudamiento (Patrimonio).....	117
Tabla 51: Ahorro corriente	118
Tabla 52: Indicadores de Gestión financiera basados en el Balanced Scorecard al Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara	119
Tabla 53: Listado de documentación externa	128
Tabla 54: Listado de distribución de documentación externa	128
Tabla 55: Informe de incidencias/reclamaciones.....	129
Tabla 56: Resumen de incidencias/reclamaciones.....	130
Tabla 57: Informe de Revisión por la Dirección	131

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Estructura organizacional en la institución	44
Figura 2: Cumplimiento de objetivos trazados	45
Figura 3: Funcionarios comprometidos con la entidad.....	46
Figura 4: Calificación de la situación financiera de la entidad.....	47
Figura 5: Resultados positivos al solucionar problemas financieros	48
Figura 6: Análisis y evaluación previa a la toma de decisiones	49
Figura 7: Opinión sobre los beneficios de una gestión financiera adecuada	50
Figura 8: Existencia de estrategias establecidas para mejorar el presupuesto	51
Figura 9: Existencia de un modelo de gestión financiera	52
Figura 10: Importancia de contar con un Modelo de Gestión Financiera	53
Figura 11: Orgánico estructural del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara.....	58
Figura 12: Orgánico estructural del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara.....	68
Figura 13: Variación de las cuentas de Ingresos de gestión	71
Figura 14: Variación de las cuentas principales de los gastos de gestión.....	71
Figura 15: Variación de las cuentas de Remuneraciones	72
Figura 16: Variación de las cuentas de Bienes y Servicios de Consumo	73
Figura 17: Variación de Transferencias Netas.....	73
Figura 18: Variación de Otros Ingresos y Gastos	74
Figura 19: Variación de las cuentas del Activo	76
Figura 20: Variación de las sub-cuentas de Bienes de larga duración.....	76
Figura 21: Variación de las sub-cuentas de Bienes de larga duración.....	77
Figura 22: Variación de la cuenta Deuda Flotante	77
Figura 23: Variabilidad de las cuentas específicas del Pasivo.....	78
Figura 24: Variabilidad de las cuentas específicas del Patrimonio	78
Figura 25: Estructura del estado de Resultado.....	81
Figura 26: Aporte de las cuentas del Activo.....	81
Figura 27: Porcentaje de participación de los Gastos de Gestión.....	82
Figura 28: Composición de las Remuneración en relación a los ingresos.....	82
Figura 29: Composición de los Bienes y Servicios de Consumo en relación a los ingresos	83
Figura 30: Estructura del Estado de Situación Financiera	85

Figura 31: Porcentaje de participación de las cuentas del Activo	85
Figura 32: Porcentaje de participación de las cuentas del Pasivo en relación al Activo	86
Figura 33: Participación de las cuentas del Patrimonio del total de Activo	86
Figura 34: Orgánico funcional del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara.....	103
Figura 35: Mapa de Proceso en el Cuerpo de Bomberos Municipal de Santa Clara	108
Figura 36: Perspectivas del Balanced Scorecard	113
Figura 37: Entorno del Balanced Scorecard	113

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuesta al personal del Cuerpo de Bomberos Municipal	138
Anexo 2: Registro Único de Contribuyentes	140
Anexo 3: Estados Financieros 2015-2016	142
Anexo 4: Fotografías de la investigación de campo	147

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo el diseño de un Modelo de Gestión Financiera para el Cuerpo de Bomberos Municipal del Cantón Santa Clara, provincia de Pastaza; con el fin de optimizar los recursos financieros y tomar decisiones adecuadas y oportunas. Como parte inicial de la investigación se basó en una encuesta ejecutada a los trabajadores de la entidad, del mismo modo se realizó un diagnóstico de la situación actual a través de un FODA, donde se evidenció que el 60% del personal señaló que no existe estrategias debidamente establecidas para mejorar el presupuesto y el 100% desconoce la existencia de un modelo de gestión financiera en la entidad, surgiendo cuatro estrategias conforme a las necesidades de la entidad, centrándose el modelo propuesto en un análisis financiero, organigrama de funciones, plan de capacitación e indicadores de gestión financiera utilizando la herramienta de Balanced Scorecard. Se recomienda trabajar en la implantación del modelo que integre a todos los funcionarios de acuerdo a las herramientas utilizadas con sus respectivos indicadores, con el propósito de cumplir con las metas y objetivos de la organización y medir el cumplimiento de las estrategias planteadas, además de contribuir a la toma de decisiones de forma correcta y oportuna.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <GESTIÓN FINANCIERA> <FODA> <ANÁLISIS FINANCIERO> <ESTRATEGIAS> <BALANCED SCORECARD>

Ing. Jessica Paola Cajas Guerra

DIRECTORA TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The aim of this research is to design a financial management model for the Municipal Fine Department of Canton Santa Clara, Pastaza Province; In order to optimize the financial resources and make appropriate and timely decisions. As an initial part of the investigation was based on a survey carried out to the workers of the entity, in the same way a diagnosis of the current situation was made through a FODA, where it was 60% of the staff pointed out that there are no strategies Duly established to improve the budget and 100% do not know the existence of a financial management model in the entity, emerging four strategies according to the needs of the entity, focusing on the model proposed in a financial analysis, Chart of functions, training plan and financial management indicators using the balanced Scorecard tool. It is recommended to work on the implementation of the model that integrates all the officials according to the tools used with their respective indicators, with the purpose of meeting the goals and objectives of the Organization and to measure the fulfillment of the Strategies, as well as contributing to decision-marking in a timely and correct way.

Key words: ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES, FINANCIAL MANAGEMENT, FODA, FINANCIAL ANALYSIS, STRATEGIES, BALANCED SCORECARD.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de titulación se lo realizó el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, el cual tiene un impacto económico social, ya que permite a la entidad pública tener una herramienta para controlar y administrar de mejor manera los recursos financieros.

Debido al principal inconveniente que presenta el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, de no poder determinar los medios para controlar y utilizar de mejor manera los recursos que posee dicha empresa, además de evaluar los gastos y las fuentes de financiamiento que posee, se ha propuesto implementar un modelo de gestión financiera, el cual será de gran ayuda en la administración y optimización de recursos que posee la organización.

Así también se contará con estrategias las cuales ayuden a la solución de problemáticas internas que se presenten, con la finalidad de optimizar los recursos financieros para la toma de decisiones adecuadas y oportunas.

Capítulo I: En este capítulo se dispersa el planteamiento del problema con un análisis macro, micro y meso; consecutivamente se bosqueja la justificación, mismo que es un ejercicio argumentativo de la importancia del proyecto en el que establece las razones del porqué de una investigación, finalmente se programa el objetivo general y los objetivos específicos que se pretende alcanzar con nuestra propuesta.

Capítulo II: Constituye el marco teórico que a su vez se compone de: Antecedentes investigativos los cuales citan trabajos investigativos previos que se han realizado por otros autores referentes a la temática de investigación, consecutivamente se plantea la fundamentación teórica compuesta por toda la información conceptual y literal necesaria para el desarrollo de la investigación, seguidamente se presenta un marco conceptual donde se da una representación general de toda la información que se maneja en el proceso de investigación, finalmente se plantea la idea a defender misma que esta intrínsecamente relacionada con la investigación, de esta última etapa se extrae las variables de investigación tanto independiente como dependiente.

Capítulo III: Siendo un capítulo de significativa importancia en toda clase de investigación ya que trata sobre la metodología a utilizar en el desarrollo de un trabajo investigativo. Se desenvuelve en este capítulo las propiedades y tipos de investigación, las mismas que se enmarcará en el diseño de un modelo de gestión financiera, que a su vez expondrá cómo se recolectará la información de campo con sus referentes procesados, análisis e interpretación de toda la información.

En el Capítulo IV se desarrolla la propuesta, que tiene por objeto el Diseño de un Modelo de Gestión Financiera para el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, el cual se basa en la encuesta realizada en el Capítulo III y el Diagnóstico Situacional de la institución a través de un análisis de Factores Internos y Factores Externos, donde se desarrolla la Matriz de Correlación para extraer estrategias de acuerdo a las necesidades encontradas.

Las estrategias encontradas a desarrollarse en el Modelo de Gestión Financiera se centraron en:

- a) Un Análisis Financiero, que consistió en el análisis horizontal, análisis vertical e indicadores financieros, finalizando con el informe financiero expedido al representante legal de la entidad
- b) Organigrama de Funciones, donde se detallan las actividades a desarrollarse en cada puesto de trabajo existente en la organización, el organigrama funcional y el mapa de procesos.
- c) Plan de Capacitación, dentro del cual se especifica la estructuración de las actividades a realizarse para la capacitación en la entidad y cuánto costará la inversión de la capacitación, además del contenido a tratarse en la capacitación que se llevará a cabo en la entidad sobre la optimización de recursos económico – financiero.
- d) Indicadores de Gestión Financiera, se establece los indicadores de medición en función al Balanced Scorecard y como control de la gestión se sugiere algunos registros.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Durante los últimos años la gestión financiera y el proceso presupuestario de las instituciones públicas en Latinoamérica han sufrido importantes reformas y modificaciones, introduciendo innovadores instrumentos y relacionando otras dimensiones de la gestión pública, tales como la planificación estratégica, la gestión de recursos humanos y los procesos logísticos, entre otros. (Bahillo, 2013)

Los diferentes criterios jurídicos establecidos en nuestro país el Ecuador demuestran que los tributos son prestaciones económicas exigidas por el Estado a través de las Instituciones del Sector Público como un órgano representante que tiene por finalidad la recaudación de impuestos, incorporar avances tecnológicos y aplicar nuevos procedimientos administrativos y financieros que permitan el bienestar colectivo y una mejor protección económica elevando el nivel de vida del país. (Guzmán, 2014)

El Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, perteneciente a la provincia de Pastaza, inicio sus actividades el 24 de septiembre del 2001, adscrito al GAD Municipal del cantón Santa Clara en diciembre del año 2015, es una persona jurídica de derecho público, con autonomía política, administrativa, financiera y operativa dedicada a proteger a las personas, las colectividades y la naturaleza frente a los efectos negativos de los desastres de origen natural o antrópico mediante la prevención ante el riesgo, la mitigación de desastres, la recuperación y mejoramiento de las condiciones sociales, económicas y ambientales, con el objeto de minimizar la condición de vulnerabilidad.

En la actualidad, la Gestión de los recursos financieros en el sector público son un activo estratégico en la creación de valor público, considerándose primordial e importante la evaluación de los resultados relacionados con los niveles de calidad y mejoramiento, permitiendo obtener eficiencia, eficacia, transparencia e integridad en las distintas operaciones de la entidad.

La institución no cuenta con un modelo de gestión financiera basados en el Cuadro de Mando Integral que optimice los recursos, esta problemática se ve reflejado en la toma de decisiones inadecuadas e inoportunas generando riesgos operativos y financieros; es decir, formándose un alto nivel de incertidumbres y una débil prospectiva a futuro. Además, el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, atraviesa una serie de problemáticas que afectan al desarrollo diario de las actividades, siendo las principales las que se detalla a continuación:

- La información financiera no se rige a las Normas de Información Financiera.
- Los costos de los uniformes de los bomberos son relativamente altos, lo que ocasiona un déficit en el presupuesto, que a su vez impide que se pueda comprar nuevos equipos.
- No cuenta con un adecuado control de los documentos, lo que ocasiona una pérdida de los mismos, impidiendo una buena administración y gestión.
- No existe un adecuado control en el presupuesto, lo que ocasiona una mala distribución de los recursos, imposibilitando contar con suficientes recursos para el área administrativa y operativa.
- Inadecuado control en los procesos financieros, lo que conlleva a procesos innecesarios y repetitivos, afectando la correcta distribución de recursos.
- Finalmente, no existen indicadores de gestión que permita una adecuada toma de decisiones, lo que ocasiona una mala administración de los presupuestos, incidiendo en costos elevados y poca o nula optimización de los diferentes recursos.

Todos los problemas citados anteriormente, tienen su origen en la falta de un Modelo de Gestión Financiera, que permita optimizar los recursos para una adecuada y correcta toma de decisiones, dentro del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, perteneciente a la provincia de Pastaza

1.1.1 Formulación del problema

¿Cómo influye el diseño de un Modelo de Gestión Financiera en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza en la optimización de los recursos financieros para la toma de decisiones adecuadas y oportunas?

1.1.2 Delimitación del problema

- **Campo:** Gestión Financiera
- **Área:** Administración
- **Aspecto:** Modelo de gestión

Límite Espacial: La presente investigación se realizará en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza.

Límite Temporal: La presente investigación se llevará a cabo en el periodo 2017.

1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

En la provincia de Pastaza el sector público posee como principales objetivos velar por la equidad en el acceso y goce de los recursos públicos y privados de todos y cada uno de los ciudadanos, así como promover su desarrollo humano. En este sentido cada institución debe velar por los recursos del estado y de la provincia hacia obtener beneficios a corto y largo plazo, es por esto que *“la planificación presupuestaria permite alcanzar objetivos previstos, por medio de estrategias, normas, planes de acción e indicadores”*. (Muñiz, 2009)

En el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, perteneciente a la provincia de Pastaza, es indispensable diseñar un Modelo de Gestión Financiera para identificar, controlar y dar seguimiento a los procesos financieros y de esta manera permita tomar decisiones financieras correctas.

Adicionalmente la presente investigación cuenta con una:

Justificación teórica. - Permite solucionar el problema planteado a través de todo el sustento teórico referente a la gestión financiera, de tal forma que permita el desarrollo de la investigación y la adaptación a las necesidades y requerimientos de la investigadora, consiguiendo que el marco teórico sea un sustento de calidad para la presente investigación.

Justificación metodológica. - La elaboración del modelo de gestión financiera será necesario utilizar varios métodos, técnicas y herramientas de investigación que permitan obtener información clara, concisa, confiable y pertinente que se pueda sintetizar en el diseño de un modelo para el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, con el objetivo de dar solución a las problemáticas existentes.

Justificación académica. - Permitirá poner en práctica todos los conocimientos adquiridos durante la formación académica, pero a la vez permite obtener nuevos conocimientos y experiencia, para solucionar los problemas que están ocurriendo actualmente en la institución. La elaboración del modelo de gestión financiera será una síntesis de conocimientos provenientes del desarrollo de la investigación aplicada al Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, tomando en cuenta las necesidades que tiene la institución.

Justificación práctica.- El diseño de un modelo de gestión financiera será una herramienta que guíe el manejo de la información financiera del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara, y se utilizará para manejar de mejor manera los recursos, así los resultados de las actividades diarias en el que serán reflejadas de manera confiable y efectiva, donde incluirá un análisis de los estados financieros, de tal forma que contribuya a la toma correcta de decisiones financieras para la optimización de los recursos y la minimización de riesgos y problemas evidentes, para beneficio de la institución y la comunidad.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Diseñar un Modelo de Gestión Financiera que contribuya a optimizar los recursos financieros y tomar decisiones adecuadas y oportunas en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza

1.3.2 Objetivos Específicos

- Elaborar las bases teóricas científicas a través de la investigación física y virtual, que sirva como referencia conceptual de la propuesta del trabajo de titulación.
- Establecer la metodología, técnicas e instrumentos de investigación existentes, para el diseño de gestión financiera, adecuado a las necesidades y requerimientos del Cuerpo de Bomberos Municipal del Cantón Santa Clara.
- Plantear un modelo de gestión financiera donde contenga procedimientos para identificar y controlar los procesos financieros, con la finalidad de mejorar la toma correcta de decisiones.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Después de haber realizado la búsqueda en todo lo que se refiere a fuentes bibliográficas dentro del territorio ecuatoriano, concerniente al tema de estudio, a continuación, se muestran los siguientes antecedentes de investigación.

Según Álvarez, (2013), en su tema de tesis *“La gestión administrativa financiera y la recaudación de ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado de la Municipalidad de Ambato.”* previo a la obtención del título de Magister en Gestión Local y Políticas Públicas en la Universidad Técnica de Ambato. Posterior a esto obtuvo las siguientes conclusiones:

- En la Municipalidad de Ambato en el Departamento Financiero (Sección Impuestos) no se ha ejecutado examen especial de gestión lo cual es muy importante para verificar la veracidad de la información proporcional dada por los funcionarios municipales.
- Se debería efectuar nuevos procesos para la recaudación de ingresos externos, considerando que dichos recursos no consiguen estar sujetos a la voluntad del usuario o del recaudador, de hacerlo en forma manual estará sujeto a cierto examen de valor de lo realmente recaudado, si se lo hace en forma sistemática establezca la efectividad del cobro y la medición del desempeño del funcionario recaudador.
- Por la inobservancia en los controles ejecutados actualmente se detiene el desarrollo eficiente y eficaz de quienes participan de la recaudación.
- La falta de comprensión de la Ordenanza Municipal por parte de los usuarios ocasiona que no se efectúe de manera ágil y oportuna los controles internos para la recaudación de ingresos municipales.
- La medición del desempeño debe respaldar a la mejora de la recaudación de ingresos cuando esta práctica municipal se constituya en un principio en el cual los funcionarios públicos se empoderen de los recursos de la municipalidad que en el pasado han sido objeto de casos de corrupción, o en los cuales ciertos funcionarios

se han prestado para tráfico de influencias determinando estos, el pago o no de multas u obligaciones con la municipalidad.

Según (Sánchez, 2013), en su tema de tesis *“Diseño de un Modelo de Planificación Financiera utilizando el Presupuesto como Herramienta de Gestión, para la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo”*, previo a la obtención del título de Ingeniero de Empresas en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, manifiesta:

Un modelo de planificación financiera se lo ejecuta con el objeto de mejorar las operaciones financieras en la institución, y que la toma de decisiones por parte de las autoridades se las efectúe con eficiencia, eficacia y economía. Pero para una adecuada realización de este proceso se demanda poner en práctica las políticas que implica, así como controlar su ejecución. Estas serán, por tanto, las tareas de la planificación financiera a corto plazo, que empleará al horizonte mensual en nuestro caso, los objetivos y las acciones necesarias para llevar a cabo el plan a largo plazo.

Para (Castro, 2014), en su tema de investigación: *“La gestión financiera y la toma de decisiones en la estación de servicios “Virgen de la elevación” de la parroquia Santa Rosa”*, previo a la obtención del título Ingeniera Financiera, en la Universidad Técnica de Ambato manifiesta:

Este trabajo de investigación pretende implementar una guía para mejorar la gestión financiera en la empresa “Virgen de la elevación”, facilitando el análisis y la interpretación de los balances financieros que son base primordial en la toma de decisiones de la empresa.

Según (Males, 2015), en su tema de investigación: *“Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopindígena Ltda.”- Agencia Otavalo”*, previo a la obtención del título Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Regional autónoma de los Andes, menciona:

El objetivo general de la investigación es formalizar un modelo de gestión financiera que permita mejorar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito COOPINDÍGENA-Agencia Otavalo, finiquitando que es indispensable que la cooperativa utilice herramientas administrativas-financieras para poder mantenerse en el mercado competitivo. Conjuntamente exterioriza que dicho trabajo de investigación contribuirá al logro de objetivos y metas propuestos por la institución.

Para (Barrionuevo, 2016), en su tema de investigación. *“La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Medylens de la ciudad de Quito periodo 2014”*, previo a la obtención del título Ingeniera Financiera, de la Universidad Técnica de Ambato, manifiesta:

La planificación financiera reconoce tener claro cuáles son las áreas con las que una organización cuenta, de esta manera tendrá procesos específicos que permitirán cumplir con los objetivos planteados en la empresa. Mejorando la manera de evaluar infatigablemente los gastos y costos de la empresa, brindando la opción de toma de decisiones acertadas en la organización.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Modelo

La palabra modelo procede de la palabra “modus” en latín que puede derivar en acomodar, cómodo, modalidad, etc. *“El modelo no simboliza al original de un objeto o proceso, sino que más bien extrae partes esenciales de los mismos”*. (López, 2005, pág. 14)

Según (Gary, 2000), el modelo se puede utilizar para vender una idea o un diseño del mismo, conseguimos decir que el modelo fue creado como apoyo al momento de la toma de decisiones, conjuntamente de ofrecer los lineamientos al momento de los análisis, y se lo utiliza por varias razones, a continuación enunciamos algunas de ellas:

- El modelo requiere establecer los objetivos
- El modelo equilibra las decisiones que intervienen en los objetivos
- El modelo empata las ventajas y desventajas de las decisiones tomadas
- El modelo ayuda a precisar las variables que sean cuantificables
- El modelo supone los datos cuantificables de dichas variables
- El modelo examina las limitaciones de las variables cuantificadas
- El modelo consiente el trabajo en equipo notificando ideas y conocimientos

Podemos concluir que un modelo es la abstracción cuidadosamente seleccionada de la realidad, además de una excelente herramienta para la evaluación y comunicación permitiendo la evaluación de la toma de decisiones según los objetivos establecidos.

Según (Moreno Villa, 2003) existen cuatro modelos fundamentales de explicación científica:

- **Modelo deductivo:** Se formula en forma de explicaciones deductivas alcanzando a una conclusión o explicación, ha sido calificado como el ejemplar de cualquier explicación inexorable.
- **Modelo probabilístico:** Se lo utiliza cuando se recurre a hipótesis probabilísticas, para ello se concibe el uso de explicaciones probabilísticas o inductivo-estadísticas.
- **Modelo funcional o teleológico:** Explica su propio objeto en técnicas de acción o función.
- **Modelo genético:** Propio de las ciencias humanas, puntualiza cómo ha ido evolucionando la explicación u objeto de estudio.

2.2.2 Gestión

Según (Vilcarromero, 2013), proviene del latín *gesio* haciendo referencia a la acción de gestionar o administrar, conjuntamente implica gobernar, dirigir ordenar disponer y organizar. De esta manera la gestión es el ejercicio de gestionar y administrar una actividad profesional consignado a establecer los objetivos y medios para su realización, a precisar la organización de sistemas,

con el fin de elaborar la estrategia del desarrollo y a establecer la gestión del personal.

Se puede concluir que gestión es la acción de administrar de modo ordenado alguna actividad específica, logrando objetivos planteados, desarrollando al máximo y procurando de manera eficiente los recursos, alcanzando resultados sumamente relevantes.

2.2.3 Modelo de gestión

Según (López, 2011), un modelo de gestión trata de un *“bosquejo o marco de referencia para administrar una empresa u organización, estas pueden ser privadas o públicas, establece políticas y objetivos a alcanzar”*. Permite instaurar un enfoque de referencia objetivo y estructurado para diagnosticar una organización, determinando los procesos que permitirán el bienestar de una empresa, por lo tanto, es un referente que posibilita identificar sobre qué áreas trabajar para así alcanzar la perfección en una organización o empresa.

Para (Bahillo, 2013), menciona que *“el modelo de gestión es una representación de la concepción sistemática que sirve como impulso para la investigación de diferentes modelos conceptuales mediante los cuales se consiga desarrollar la gestión empresarial, optimizando en gran medida los resultados de la misma”*.

De las definiciones citadas, podemos decir que un modelo de gestión es un bosquejo del conjunto de procesos sistematizados para mejorar continuamente cada una de las áreas involucradas en una organización, que incida en la toma de decisiones optimizando tiempo, procesos, recursos y generando una mejor rentabilidad que satisfaga las necesidades de los usuarios.

2.2.3.1 Importancia de un modelo de gestión

Según (Rodríguez, 2012), existen cuatro (4) prácticas importantes para tener un buen modelo de gestión:

Táctica: Parte transcendental de la empresa, ya que debe concentrar en sus estrategias de negocio en la averiguación del crecimiento de la misma, podemos decir que son actividades o procesos que se persigue o pretende seguir en bien de la empresa.

- a. **Ejecución:** El desempeño de los objetivos con el fin de ser ejecutadas con excelencias.
- b. **Cultura:** La buena cultura refuerza al buen desempeño dentro de una empresa u organización, y por ende al crecimiento de dicha misma.
- c. **Estructura:** Se debe propiciar una estructura que permita a las organizaciones tomar con rapidez los cambios burocráticos a fin de simplificar el trabajo, con el objetivo de ser más rápidas y eficientes en las actividades que realicen dentro de la empresa.

2.2.3.2 Objetivos del modelo de gestión

De acuerdo a (Rodríguez, 2012), los objetivos del modelo de gestión se dividen en 3, detallados a continuación:

Tabla 1: Objetivos del modelo de gestión

No.	Objetivos	Características
1	Alinear la estrategia por departamento con la estrategia general de la empresa	El modelo de gestión constituye un marco de referencias para las áreas existentes en la entidad que permita dirigir su desempeño hacia los objetivos de la empresa, traduciendo en comportamiento de hoy las necesidades organizativas del mañana.
2	Mejorar la adecuación persona-puesto	Permite gestionar las diferencias en términos de necesidades de formación, posibles movimientos y promociones dentro de la empresa o establecimiento de objetivos de desempeño en el proceso de evaluación.
3	Integrar las distintas funciones de las áreas dentro del Modelo	El modelo para ser efectivo tiene que utilizar las competencias como “lenguaje común”, plasmándose en documentos de las actividades a desempeñar según el área donde se encuentre y el rol que realiza, posteriormente se da seguimiento para mejorar el desempeño en un futuro, estableciendo objetivos de forma periódica medir el cumplimiento de acuerdo a lo establecido.

Fuente: (Rodríguez, 2012),

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.3.3 Clasificación de modelos de gestión

Según (Pérez & Veiga, 2013) en la actualidad existen innumerables modelos de gestión, exponiendo a continuación los más conocidos:

Tabla 2: Clasificación de modelos de gestión

Modelo de Gestión	
Comercial	<ul style="list-style-type: none"> - Gestión estratégico - CRM-Customer Relationship Management (Gestión de las Relaciones con los Clientes) - Venta Consultiva
Kpmg	- Gestión del conocimiento de Klynveld Main Goerdeler
Arthur Andersen	- Gestión del conocimiento
Backus	- Enfocado al éxito del negocio: quienes somos, que hacemos y que queremos
Global	- Pacto global
Etapa	- Por etapas de crecimiento de la empresa
Calidad total	- Mejora continua
Calidad educativo	- EFQM-European Foundation for Quality Management (Fundación Europea de Excelencia Empresarial) capacitación y resultados: innovación y aprendizaje
Rse	- Responsabilidad Social Empresarial
Empresa	- Modelo de Gestión Estratégica
Efqm	- Modelo de Excelencia
Osi	- Modelo de gestor-agente
Eta	- Proactividad organizacional
Financiero	- Modelo económico – financiero
Red	<ul style="list-style-type: none"> - Osi/Iso (Open System Interconnection/International Organization for Standardization) - Modelo de gestión del talento
Hotelero	<ul style="list-style-type: none"> - De excelencia - Responsabilidad Social Empresarial
Portuario	- Modelo de Excelencia
Hospital	<ul style="list-style-type: none"> - Gestión de la capacidad y los objetivos medibles - Gestión de la operatividad y funcionamiento del hospital - Gestión de la mejora continua del hospital a través del cambio - Gestión de la integración de los RRHH del hospital
Escolar	<ul style="list-style-type: none"> - Calidad de la gestión escolar - Estratégico-situacional - Normativa - Prospectivo

	<ul style="list-style-type: none"> - Calidad total - Reingeniería - Comunicacional
Inventario	<ul style="list-style-type: none"> - Determinísticos - Producción y logística - Demanda. Dependiente e independiente - Aleatoriedad - Políticas - Integrados de gestión
Recurso humano	<ul style="list-style-type: none"> - Eficiencia, eficacia y satisfacción laboral - Gestión organizacional - Modelo de Zayas

Fuente: (Pérez & Veiga, 2013)

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.4 Gestión financiera

Como señala (Nuñez, 2016), *“la gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión encontrada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros ineludibles a la actividad de dicha organización”*. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

A juicio de (Bahillo, 2013), *“la gestión financiera reside en administrar los recursos que se poseen en una empresa para certificar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar”*.

De las definiciones mencionadas, se concluye que gestión financiera se encarga de facilitar la toma de decisiones y acciones que se involucra al espacio financiero en la organización, logrando una buena utilización y control de recursos financieros.

2.2.4.1 Objetivos de la gestión financiera

La gestión financiera eficiente demanda una meta u objetivo para ser comparativamente apropiado, esta es en suposición la maximización del patrimonio de los accionistas; este objetivo está íntimamente ligado con el precio de las acciones; ya que son el reflejo de la inversión, financiamiento y administración de los activos; esto trae consigo las dificultades del entendimiento del término; ya que se tiene que ver cuál será el mejor proyecto de inversión que certifica un constante rendimiento en las acciones de los socios, y que reduce las especulaciones. (Ortega, 2002)

(Alcarria, 2009) considera que el objetivo de la gestión financiera se define en base a la disposición de dos elementos que a continuación se citan:

- La de generar recursos o ingresos (generación de ingresos) circunscribiendo los aportados por los asociados.
- Y en segundo lugar la eficiencia y eficacia (esfuerzos y exigencias) en el control de los recursos financieros para conseguir niveles aceptables y satisfactorios en su manejo.

Concluyendo en cuanto al objetivo de la gestión financiera es administrar y sobre todo controlar de manera eficiente y eficaz los recursos financieros a fin de generar ingresos que a futuro maximicen el rendimiento de la organización.

2.2.4.2 Funciones de la gestión financiera

(Pineda, 2012), con respecto a la gestión financiera nos enseña:

Tabla 3: Funciones de la gestión financiera

No.	Funciones	Características
1	La determinación de las necesidades de recursos financieros	Planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de la financiación externa.
2	La consecución de financiación según su forma más beneficiosa	Teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa.
3	La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería	Manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad.
4	El análisis financiero	Incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera a obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa. Permite que la contabilidad sea útil con el objetivo más importante para la que fue ideada: servir de base para la toma de decisiones.
5	El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones	Al ser previsiones a más de un año, tienen un superior grado de incertidumbre, pero no obstante es conveniente realizarlas para estar mejor preparado y dirigir con más precisión la empresa, al marcar los rumbos que debe tomar. Un posterior control, nos permitirá a través de las desviaciones, analizar y corregir las tendencias.

Fuente: (Pineda, 2012)

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.4.3 Elementos claves para la gestión financiera

(Ramos, 2007), con respecto a los elementos claves de la gestión financiera menciona los siguientes:

- Cultura financiera sana la cual origine las buenas prácticas en el uso de los recursos disponibles en la empresa.
- Aprendizaje permanente del tema financiero, desarrollar capacidades adecuadas tales como capacidad de análisis y entendimiento claro del contexto actual de la empresa, capacidad de diseño y ejecución de una estructura financiera sólida.
- Implementación de un sistema de información, el cual se establecerá en un soporte efectivo para proyectar, monitorear y evaluar la gestión de la empresa. Para ello corresponde integrar información contable-financiera.

2.2.5 Modelos de gestión financiera

Según (Martínez, 2012), el modelo de gestión *“es un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, que persiguen el objetivo de asegurarle a la organización, de manera eficiente y efectiva, el soporte financiero y material necesario para su funcionamiento y desarrollo, controlando rigurosamente los recursos y empleándolos racionalmente.”*

(Marqués, 2010), define al modelo de gestión financiera como un *“conjunto de relaciones matemáticas que describen la interrelación existente entre las distintas variables que inciden en el comportamiento financiero de la entidad.”*

Tomando como base lo expuesto que un modelo de gestión financieras es un conjunto de procesos que están enfocados a la planificación, organización dirección y control eficiente de los recursos financieros que posee una entidad.

2.2.5.1 Importancia del modelo de gestión financiera

El Modelo de Gestión Financiera Constituye un instrumento de mayor importancia para todas las actividades financieras de las empresas sean estas públicas o privadas, posee como finalidad el desarrollo de las mismas en toda clase social, es considerada como el pilar del éxito o fracaso de las empresas. (Bahillo, 2013)

La importancia de un Modelo de Gestión Financiera trasciende en la evaluación de la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, ya que detecta dificultades y aplica correctivos adecuados para solventarlas, del mismo modo significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, condescendiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa. (Barrionuevo, 2016)

Con base en lo antes expuesto se puede concluir que la importancia de un Modelo de Gestión Financiera radica en la maximización del beneficio y la riqueza, esta es una herramienta efectiva para mantener o buscar el equilibrio óptimo dentro de la organización conjuntamente orienta la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento de la entidad.

2.2.5.2 Métodos o modelos de valoración a la gestión financiera

Como expresa (Martínez, 2012), la valuación de activos financieros se hace usando uno o más de estos métodos o modelos, así:

- Modelos de valoración absolutos: Determinan el valor estimado los flujos de fondos futuros previstos de los activos descontados a su valor actual.
- Método Flujos de Fondos Descontados: Establecen el valor actual de los flujos de fondos futuros descontándolos a una tasa que refleja el coste de capital aportado.
- Modelos de valuación relativos: Comprueban el valor basado en los precios de mercado de activos similares.

- Modelo de valuación de opciones: Utilizados para ciertos tipos de activos financieros derivados, como varias, opciones sobre acciones, opciones sobre otra clase de activos, futuros, etc. Son modelos complejos del valor actual.

2.2.5.3 Instrumento de análisis financiero

Como señala (Olivera, 2014), el análisis financiero es una herramienta que reconoce la toma de decisiones en la planeación de la empresa, concurriendo que el administrador sea capaz de analizar e interpretar la información que ha obtenido. Para ello dicho administrador cuenta con un sin número de herramientas o instrumentos para tal actividad, no coexiste un criterio de cuál es el instrumento definido a utilizar, pero se puede utilizar el que satisfaga de mejor manera las necesidades de la organización, entre los que tenemos:

Tabla 4: Instrumento de análisis financiero

No.	Instrumento	Características
1	Análisis comparativo	Compara la evolución de los estados financieros de dos o más periodos que se derivan de los estados financieros comparativos, estos análisis pueden ser análisis vertical o análisis horizontal pudiendo este último ser de aumentos y disminuciones y de tendencias.
2	Análisis de tendencias	Se usa en estadística para observar el desempeño de un dato en particular a través de un periodo de tiempo, en el análisis financiero se usa para ver el desenvolvimiento de alguna partida en varios periodos con la finalidad de estimar tendencias en el futuro. Para el uso de este método se necesita conocer los datos de varios periodos que se encuentren de forma cronológica, tomando como base un año inicial y los demás se

		evalúan en relación de este.
3	Estados financieros proporcionales	Son la manera de presentar como está integrada la información de la organización.
4	Indicadores financieros	Expresan una relación matemática entre una cifra y otra que se extraen de un estado financiero, estudia el comportamiento de la organización a través del tiempo.
5	Análisis de ratios	Esta técnica se basaría en analizar por cociente dos magnitudes que guarden algún tipo de relación entre sí.

Fuente: (Olivera, 2014)

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.6 Estados financieros

Según (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007), los estados financieros son un medio para la comunicación de la información con el objetivo de proporcionar un examen sobre la situación financiera de una entidad o empresa, además de los resultados de las operaciones, flujo de efectivo y movimiento de capital contable.

Se concluye que los estados financieros son documentos esenciales para un grupo de interés los cuales están relacionados con la empresa empleados, clientes proveedores, entidades financieras, etc.

2.2.6.1 Importancia de los estados financieros

Como expresa (Martínez, 2012) la importancia de los estados financieros radica en que son los documentos que prepara la empresa al concluir el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos derivados en sus actividades a lo largo del año.

Según (Martínez, 2012), los estados financieros son informes que permiten conocer la situación y perspectiva, tanto económica como financiera de la empresa, así como los cambios que experimenta la misma en una fecha o periodo determinado. Su importancia radica en que proporciona información de los recursos con los que se cuenta, los resultados que se ha obtenido, la rentabilidad generada en el periodo y las entradas y salidas de efectivo que ha obtenido, entre otros aspectos financieros.

En síntesis, se puede decir que los estados financieros son importantes porque son documentos formales y con validez oficial que consienten tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Nos ayudan no sólo a ver el pasado, sino a ilustrarse de éste para mejorar al año siguiente, además de consentir estudiar de manera clara y eficaz en qué se ahorró y en que se gastó de más.

2.2.6.2 Elementos que conforman los estados financieros

Según las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) lo estados financieros se basan en:

- *Activos*: conjunto de bienes económicos, remuneraciones a cobrar que posee una empresa y aquellas erogaciones que serán aprovechadas en ejercicios futuros.
- *Pasivos*: obligaciones, exigencias, deudas que posee la empresa.
- *Patrimonio*: la diferencia entre activo y pasivo, lo que verdaderamente posee la empresa.
- *Ingresos*: aumento económico beneficioso, constituye un incremento en los activos de la empresa.
- *Gastos*: el contrario de los ingresos, representa la disminución de los activos y un aumento en los pasivos.

2.2.6.3 Objetivos de los estados financieros

Según (Bodie, 2003), los objetivos de los estados financieros son:

- Proporcionar información: de la situación económica financiera y desempeño de la empresa a los propietarios e inversionistas, al evaluar cuidadosamente los estados financieros, admiten detectar una mala administración e incluso fraude.
- Proporcionar una forma de establecer metas de desempeño: en especial los directivos manejan los estados financieros para establecer metas a cumplirse con el fin de optimizar la situación económica financiera de la empresa.
- Proporcionar plantillas de planeación financiera: por intermedio de los estados financieros, los administradores pueden evidenciar si se están llevando a cabo los planes que se determinaron en un inicio.

2.2.6.4 Funciones de los estados financieros

Para (Infante, 2015), las funciones de los estados financieros como medio de información al usuario son:

- Suministrar información acerca de la situación financiera de la empresa con el fin de tomar decisiones apropiadas, además los estados financieros deben ser comprensibles y fiables para que sean usados por los usuarios.
- Permiten a los administradores tomar decisiones importantes en los negocios, con el fin de precautelar la rentabilidad de la empresa.
- Permiten a los inversionistas evaluar la viabilidad de inversión en una actividad y por ende tomar la decisión de invertir o no.
- En los entes financieros, le permiten la evaluación de una empresa para ver si son competentes para un préstamo financiero.
- En las empresas públicas permite determinar la capacidad y exactitud para calcular con precisión el pago de impuestos de una empresa.
- En el caso de los proveedores de una empresa, hacen uso de los estados financieros para evaluar la solvencia de la misma.

2.2.6.5 Características cualitativas de los estados financieros

Según (Zapata, 2011), los estados financieros cumplen su objetivo principal, cuando reúnen las siguientes características:

- **Comprensibilidad.** - La información comprendida en los estados financieros debe ser fácilmente entendible para cualquier usuario, aún para quienes no tengan conocimientos de contabilidad.
- **Relevancia.** - La información proporcionada debe ser significativa, para los usuarios que toman decisiones.
- **Confiabilidad.** - Las cifras o información expresada en los estados financieros deben ser razonables, libre de errores y comprobables.
- **Comparabilidad.** - Las cifras estarán expresadas en moneda de un mismo poder adquisitivo, para que sean comparables al momento de instaurar diferencias de un período a otro.
- **Pertinencia.** - Debe satisfacer las necesidades de los usuarios.

2.2.7 Análisis de estados financieros

Según (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007), *“Es la aplicación de técnicas y herramientas analíticas en los estados financieros de intención general y datos concernientes para obtener estimados e inferencias útiles en el análisis de negocios.”*

Según (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009) *“El análisis de estados financieros es un proceso por el que el analista, mediante transformaciones, representaciones gráficas, ratios y otros cálculos, consigue una opinión a partir de los estados financieros y otra información complementaria, evaluando la liquidez, solvencia y rentabilidad de la empresa.”*

Tabla 5: Visión general del análisis financiero

Visión general del análisis de estados financieros			
Análisis de negocios	Estados financieros, bases del análisis	Introducción al análisis de estados financieros	Organización del libro de texto
Introducción al análisis de negocio.	Actividades de negocios.	Herramientas del análisis.	Parte 1: Visión general.
Tipo de análisis de negocio.	Estados financieros y actividades de negocios.	Modelos de valuación básicos.	Parte 2: Análisis contable.
Componentes del análisis de negocios.	Información adicional	El análisis en un Mercado eficiente.	Parte 3: análisis financiero.

Fuente: (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007).

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

Podemos concluir que el análisis financiero se encarga de evaluar la situación financiera de una empresa, manipulando herramientas analíticas propias del área financiera, con la finalidad de conseguir información de vital importancia para el mejoramiento de la rentabilidad de una empresa.

2.2.7.1 Importancia de análisis de los estados financieros.

El análisis financiero es importante puesto que examina la situación actual de la entidad, pero también se realiza para proyectar el futuro crecimiento económico o proyectos de inversión. (Baena, 2010)

Los estados financieros son importantes porque son documentos serios y con validez oficial que consienten tener una idea muy organizada sobre las finanzas. Ayudan no sólo a ver el pasado, sino a instruirse de éste para mejorar al año siguiente. (Aguirre, 2015)

En conclusión de lo antes citado un análisis financiero es importante para llevar los resultados obtenidos a su punto óptimo deseado, donde el análisis se fija en la exploración de la medición de la rentabilidad de la empresa a través de sus resultados y en la realidad y liquidez de sus situación financiera para poder determinar su estado actual y predecir su evaluación en el futuro y por lo tanto el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos, cuantitativos y cualitativos de informaciones financieras que sirven de base para el análisis.

2.2.7.2 Objetivo del análisis a los estados financieros

Según (Córdova, 2012), define el objetivo del análisis financiero a partir de los estados financieros que exploran transacciones pasadas como evidencias del funcionamiento de un negocio, lo cual puede ser útil para predecir el comportamiento futuro de este, con el análisis financiero, los analistas financieros buscan manifestar fundamentalmente dos preguntas: ¿cuál es la rentabilidad de la empresa? y ¿está la compañía en buena condición financiera? Para adicionalmente:

- Evaluar los resultados del dinamismo realizado.
- Poner de manifiesto las reservas internas existentes en la empresa.
- Aumentar la productividad del trabajo.
- Emplear de forma eficiente los medios que representa los activos y los inventarios.
- Disminuir el costo de los servicios y lograr la eficiencia planificada.
- El estudio de toda información acerca de cómo está encaminada la dirección del trabajo en la empresa.

El análisis financiero es un instrumento, tanto para los directores o gerentes financieros como para otra clase de personas, mediante el cual se puede obtener índices y relaciones cuantitativas de las diferentes variables que intervienen en los procesos operativos y funcionales de la empresa, y que han sido registrados en la contabilidad de las mismas. Mediante su uso racional se ejercen las funciones de conversión, selección, diagnóstico, evaluación y decisión; como parte de la gestión y administración de empresas.

2.2.7.3 Técnicas de análisis de los estados financieros

Entre las técnicas que más se utilizan tenemos las siguientes:

Tabla 6: Técnicas de análisis de los estados financieros

No.	Instrumento	Características
1	Comparación	Determina las analogías y diferencias que contienen los estados contables, con el fin de diagnosticar las variaciones.
2	Porcentajes	Se los puede apreciar de forma vertical, ya sea de los activos pasivos y resultados, se puede comparar datos de la empresa estudiando el patrimonio y resultados, de esta manera se puede descubrir causas de resultados no favorables.
3	Números índices	Estudia la tendencia de un grupo de cuentas que no presenten grandes variaciones, como base para la comparación se elige al número 100.
4	Representación gráfica	Muestra datos contables por medio de superficies o diagramas según el análisis que se requiera.
5	Ratios	Relaciona elementos que se utilicen para la gestión de empresas, suelen ser números que dan información sobre la economía y actividad de la empresa.

Fuente: (Baena, 2010)

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.7.4 Proceso de análisis financiero

Según (Amat, 2003), el proceso de análisis debe ser flexible, sin embargo se puede establecer un conjunto de prácticas que se describen a continuación:

- Caracterización del objeto de análisis.
- Tipificación del interés justificativo.
- Recogida de la información.
- Evaluación de la viabilidad de la información obtenida.

- Depuración de información: desechar información que distorsione el análisis.
- Familiarización con la empresa: obtener información con los directivos de la empresa.
- Análisis de liquidez, solvencia y rentabilidad.
- Exploración de información complementaria: deben ser de fuentes externas a la empresa.
- Conclusión: redacción del informe final del análisis financiero.

Según (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009), el análisis de los estados financieros se organiza en tres áreas importantes:

- *Análisis de la liquidez*: capacidad de la empresa para enfrentar las deudas a corto plazo.
- *Análisis de la solvencia*: comprueba si la empresa puede enfrentar las deudas a largo plazo.
- *Análisis de la rentabilidad*: mide el rendimiento de los activos de la empresa y recursos de los accionistas.

2.2.7.5 Análisis de estados financieros comparativos (análisis horizontal)

Este tipo de análisis se lo efectúa revisando los balances, declaraciones de ingresos o de flujo de efectivo de un periodo a otro consecutivo. Implica revisión de permutaciones en un intervalo de uno o varios años, la tendencia es lo que nos revela esta clase de análisis, al comparar los estados a lo largo de diferentes periodos de años indica la velocidad, dirección y alcance de una tendencia. Del mismo modo este análisis se lo llama análisis horizontal ya que el análisis se lo hace de izquierda a derecha o viceversa cuando se analizan los estados financieros. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Ventajas del análisis horizontal

- Los porcentajes solo se ven afectados si existen cambios en una partida
- Los porcentajes dan a notar si se ha cumplido los planes económicos

- Los porcentajes del análisis horizontal permiten apreciar el progreso de los hechos económicos. (Baena, 2010)

Según (Alcarria, 2009), para el análisis horizontal se considera las variaciones de un periodo a otro, entre las cuales tenemos:

- *Variación absoluta*: determina la variación entre el valor del periodo actual al periodo anterior. Se la conjetura de la siguiente forma:

$$\text{Cálculo del valor relativo} = \left[\frac{\text{Valor Período Actual}}{\text{Valor Período Anterior}} - 1 \right] \times 100$$

- *Variación relativa*: divide el valor del periodo actual para el del periodo anterior. Se la deduce de la siguiente manera:

$$\text{Cálculo del valor de la razón} = \left[\frac{\text{Valor Período Actual}}{\text{Valor Período Anterior}} \right]$$

Si el resultado es menor que uno (1), simboliza que ha disminuido, si es mayor a uno (1) ha aumentado y si es igual a uno (1) se dice que no aumentado ni ha disminuido.

2.2.7.6 Análisis de estados financieros porcentual (análisis vertical)

Al analizar un balance frecuentemente se puede expresar los activos totales como 100%, dentro de esto las cuentas se las pueden expresar como porcentaje de su respectivo total. (Barrionuevo, 2016)

Cuando se analizan los estados financieros se consigue fijar en 100% las ventas, debido a que la adición de las cuentas individuales dentro de los grupos es 100%, por ello este análisis genera estados porcentuales. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

A este análisis también se lo conoce como análisis horizontal, se debe a que la evaluación se la realiza de arriba a abajo o viceversa de las cuentas de los estados financieros porcentuales. Es útil para entender la constitución interna de los estados financieros.

Al realizar este análisis se tiene dos (2) factores importantes:

- *Fuentes de financiamiento:* circunscribe la distribución entre pasivos circulantes, no circulantes y capital.
- *Composición de activos:* cantidades de activos individuales circulantes y no circulantes.

2.2.8 Indicadores financieros

Según (Rodríguez, 2010) matemáticamente, un indicador financiero o un ratio es una razón, es decir, la relación entre dos números. Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas.

Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la entidad y sirven para determinar la magnitud y dirección de los cambios sufridos en la empresa durante un período de tiempo.

Según (Bodie, 2003) fundamentalmente los ratios están divididos en 4 grandes grupos:

- **Índices de liquidez:** Evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo.
- **Índices de Solvencia:** Endeudamiento o apalancamiento. Ratios que relacionan recursos y compromisos.
- **Índices de Rentabilidad:** Miden la capacidad de la empresa para generar riqueza (rentabilidad económica y financiera).

A. Análisis de Liquidez

Miden la capacidad de pago que posee la entidad para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la entidad, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes. (Bodie, 2003)

Facilitan examinar la situación financiera de la entidad frente a otras, en este caso los ratios se restringen al análisis del activo y pasivo corriente. Una buena imagen y posición frente a los intermediarios financieros, requiere: mantener un nivel de capital de trabajo suficiente para llevar a cabo las operaciones que sean necesarias para generar un excedente que permita a la empresa alargar normalmente con su actividad y que produzca el dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande su estructura de endeudamiento en el corto plazo". (Rodríguez, 2010)

B. Análisis de Solvencia, endeudamiento o apalancamiento

Según (Alcarria, 2009) estos ratios, exponen la cantidad de recursos que son obtenidos de terceros para el negocio. Expresan el respaldo que posee la empresa frente a sus deudas totales. Dan una idea de la autonomía financiera de la misma.

Permiten conocer qué tan estable o consolidada es la empresa en términos de la composición de los pasivos y su peso relativo con el capital y el patrimonio. Miden también el riesgo que corre quién brinda financiación adicional a una empresa y determinan igualmente, quién ha aportado los fondos invertidos en los activos. Muestra el porcentaje de fondos totales aportados por el dueño(s) o los acreedores ya sea a corto o mediano plazo.

Para la entidad financiera, lo importante es establecer estándares con los cuales pueda medir el endeudamiento y poder hablar entonces, de un alto o bajo porcentaje.

El analista debe tener claro que el endeudamiento es un problema de flujo de efectivo y que el riesgo de endeudarse reside en la habilidad que tenga o no la administración de la empresa para generar los fondos necesarios y suficientes para pagar las deudas a medida que se van venciendo. (Rodríguez, 2010)

- **Estructura del capital (deuda patrimonio)**

Es el cociente que muestra el grado de endeudamiento con relación al patrimonio. Este ratio evalúa el impacto del pasivo total con relación al patrimonio.

Lo calculamos dividiendo el total del pasivo por el valor del patrimonio:

$$ESTRUCTURA\ DEL\ CAPITAL = \frac{PASIVO\ TOTAL}{PATRIMONIO} = \%$$

- **Endeudamiento**

Constituye el porcentaje de fondos de participación de los acreedores, ya sea en el corto o largo plazo, en los activos.

En este caso, el objetivo es medir el nivel global de endeudamiento o proporción de fondos aportados por los acreedores.

$$RAZON\ DE\ ENDEUDAMIENTO = \frac{PASIVO\ TOTAL}{ACTIVO\ TOTAL} = \%$$

C. Análisis de Rentabilidad

Evalúan la capacidad de generación de utilidad por parte de la entidad. Tienen por objetivo estimar el resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la entidad. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial (Rodríguez, 2010)

2.2.9 Indicadores de gestión

Los indicadores de gestión son una herramienta que basados en medidas sirven para determinar el desempeño de una administración, estos indicadores de gestión generalmente son planteados por el personal administrativo que se halla a cargo de la institución, una vez que en la institución se establecen indicadores estos ayudan a evaluar el desempeño de las labores ejecutadas y los resultados obtenidos en un período determinado. (Montes & Fuentes, 2005)

“Como una medición que permite compara un valor actual, presente o real, con relación a otro valor preestablecido, esperado o programado”. (Zambrano 2007)

Con base en lo antes citado se puede concluir que los indicadores de gestión, se entienden como la expresión cuantitativa del comportamiento o el desempeño de toda una organización o una de sus partes: administración, departamento, unidad u persona cuya magnitud al ser comparada con algún nivel de referencia, puede estar señalando una desviación sobre la cual se tomarán acciones correctivas o preventivas según el caso. Son un subconjunto de los indicadores, puesto que sus mediciones están relacionadas con el modo en que los servicios o productos son generados por la institución.

2.2.9.1 Clasificación de indicadores de gestión

Según (Baena, 2010), expone la siguiente clasificación:

Tabla 7: Clasificación de indicadores de gestión

No.	Indicadores	Características
1	Indicadores de Suministros	Los Indicadores de Suministros tienen como finalidad determinar la efectividad en que se aprovechan los recursos materiales que se ponen a disposición del personal.
2	Indicadores de Recursos Humanos	Los indicadores de recursos humanos tienen como finalidad evaluar el desempeño del talento

		humano.
3	Indicadores Estructura Financiera	Los indicadores de Estructura Financiera pretenden determinar cuál es el capital o liquidez que posee la empresa
4	Indicadores Productos y Servicios	Los indicadores de Productos y Servicios pretenden determinar la calidad y ventas de sus productos o servicios.
5	Indicadores Medios de Producción	Los Indicadores de Medios de Producción pretenden determinar el estado de los bienes que permiten la realización de un bien o servicio final.

Fuente: (Baena D. , 2010)

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

2.2.10 Informe de análisis financiero

Según (Jimenez, García, & Sierra, 2002) la relación entre proceso de análisis y el informe de análisis es una correspondencia proceso-producto. El decisor requiere del analista un producto, una opinión sobre la empresa.

El informe financiero contiene la información económica financiera la cual admite conocer la situación actual de una empresa u organización, este informe es muy significativo a la hora de la toma de decisiones en la misma. El informe financiero contiene balance de situación, cuenta de pérdidas y ganancias. En si el informe financiero ofrece una visión global de todos los ratios e información de la empresa.

Una vez concluido el proceso, el analista remitirá un informe razonado al decisor. Este informe no relata lo que el analista ha hecho, sino lo que el analista opina.

2.2.10.1 Contenido del informe financiero

Según (Cevallos, 2010). Un informe financiero debe contener los siguientes aspectos:

- **Descripción de la empresa**
 - a) Razón Social
 - b) Tipo de empresa (actividad a la que se dedica)
 - c) Misión
 - d) Visión
 - e) Objetivos
 - f) Estructura Organizacional (Organigrama)

- **Información Contable.** Por lo menos de dos años consecutivos.
 - a) Estado de Situación Financiera
 - b) Estado de Resultados
 - c) Otros

- **Análisis Horizontal.** Para mejorar la calidad del informe se deberá utilizar gráficos de las cuentas más relevantes.
- **Análisis Vertical.** Para cada año.
- **Índices Financieros.** Relación de las cifras extractadas de los estados financieros y demás informes de la entidad con el propósito de constituir una idea como acerca del comportamiento de la misma.
- **Recomendaciones.** Del análisis realizado a través de las diferentes herramientas anteriores, se debe extraer los principales problemas o debilidades detectados y luego plantear soluciones factibles es decir recomendaciones, que reconozcan mejorar la situación actual.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Análisis: Es un estudio profundo de un sujeto, objeto o situación con el fin de conocer sus fundamentos, sus bases y motivos de su surgimiento, creación o causas originarias. (Alcarria, 2009)

Análisis de la Situación (Diagnóstico): Incluye normalmente un análisis de las fuerzas del ambiente externo, los recursos internos, los grupos de clientes que atiende la empresa, las estrategias para satisfacerlos y las medidas fundamentales del desempeño de marketing. Además, se identifica y evalúa a los competidores que atienden a los mismos mercados. (Baena, 2010)

Análisis financiero: Evaluación del desempeño de una empresa u organización. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Apalancamiento financiero: Monto del financiamiento de deuda que tiene una empresa. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Balance general: Documento que en una determinada fecha informa sobre la situación financiera de una empresa. (Gómez, 2011)

Coste: Es el valor económico que una empresa invierte con el fin de producir un producto o servicio. (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009)

Derivado: Instrumento financiero que su valor deriva de otro activo. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Estado de flujos efectivo: Determina la salida de recursos en un determinado momento. (Gómez, 2011)

Estado de resultados: informa sobre la utilidad del ejercicio contable. (Gómez G. , 2011)

Estado financiero: Documento que proporciona información acerca de la situación económica financiera de una empresa u organización. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Estrategia financiera: Se puede definir como las acciones o prácticas de una empresa para alcanzar los objetivos de la misma. (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009)

Finanzas: Gestionan la inversión, información económica-financiera de una organización. (Pérez & Veiga, 2015)

Gastos: Disminución del patrimonio neto. (Alcarria, 2009)

Gestión: Conjunto de procesos centrados en el desarrollo y aplicación del conocimiento de una empresa para generar activos que pueden explotarse y generar valor al cumplir los objetivos empresariales. (Vilcarromero, 2013)

Gestión financiera: Es aquella que consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. (Nunes, 2016)

Hoja de verificación: formato en el cual se recoge datos de forma sencilla y sistemática. (Gutiérrez, 2009)

Índices: variables o indicadores que permiten el análisis financiero de la empresa. (Bonsón, Cortijo & Flores, 2009)

Ingresos: Son los patrimonios que entran en poder de una persona o de una entidad. Un sujeto puede recibir ingresos (dinero) por su actividad laboral, comercial o productiva (Bahillo, 2013)

Liquidez: cantidad de efectivo o equivalentes de efectivo que tiene disponible la empresa. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Modelo de gestión: establece un enfoque para diagnosticar una empresa y que permita la prosperidad de la misma. (López, 2011)

Modelo de gestión financiera: es un conjunto de procesos que están enfocados a la planificación, organización dirección y control eficiente de los recursos financieros, humanos, etc. que posee una organización o empresa. (Martínez, 2012)

Promedio ponderado: tasa de cambio vigente en el periodo contable. (Wild, Subramanyam, & Halsey, 2007)

Ratio: índices o indicadores por los cuales se analizan la situación de la empresa (Bonsón, Cortijo, & Flores, 2009)

Sector público: Son instituciones o entidades que dependen del Estado, en una economía nacional. El Sector Público se clasifica en: Sector Público Financiero y el Sector Público no Financiero (C.G.E, 2011).

Solvencia; capacidad de supervivencia de una empresa a largo plazo, garantías que tiene una empresa para hacer frente a todo problema económico que esté presente. (Bonsón, Cortijo & Flores, 2009)

2.4 IDEA A DEFENDER

El diseño de un Modelo de Gestión Financiera en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, contribuirá en la toma correcta de decisiones financieras para la optimización de los recursos.

2.5 VARIABLES

2.5.1 Variable Independiente

- Modelo de Gestión Financiera

2.5.2 Variable Dependiente

- Optimización de los recursos.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente investigación se aplicó el enfoque cuantitativo y cualitativo que permite analizar e interpretar, aspectos importantes para el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza.

El enfoque cuantitativo, permite determinar el porcentaje de cada una de las cuentas contables que conforman los estados financieros para determinar su composición y estructura; permite determinar la variación de las cuentas de los estados financieros de un período a otro, para evaluar el comportamiento de la entidad; además de relacionar dos cantidades diferentes de los estados financieros para identificar puntos fuertes y débiles de la entidad.

El enfoque cualitativo, permite interpretar y dar las correspondientes conclusiones y recomendaciones del análisis realizado.

3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

- **Investigación bibliográfica:** Se utilizó este tipo de investigación ya que el tema de investigación se apoyó en fuentes de información como documentos, libros, publicaciones físicas y digitales inherentes al tema de estudio para el desarrollo del marco teórico.
- **Investigación de campo:** Consiste en la recolección de información directamente de la realidad, de la misma manera se utilizó la investigación de campo ya que la recolección de la información se la hará directamente dentro del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara.
- **Investigación descriptiva:** Consistió en la descripción, registro, análisis e interpretación de la situación actual de la entidad a través del Estado de Resultado y el Balance General. Mediante esta investigación se realizó una descripción de los hechos económicos que integran los estados financieros.

- **Investigación Explicativa:** Al realizar el análisis financiero se detalla las causas de las debilidades encontradas para emitir conclusiones y recomendaciones con el propósito de corregir dichas deficiencias.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

La población de estudio asciende a 10 unidades de observación las mismas que se detalla en una función por procesos como muestra la tabla siguiente:

Tabla 8: Población Cuerpo de Bomberos Municipal de Santa Clara

PERSONAL	N°	%
Directivo	1	10
Administrativo	3	30
Operativo	6	60
Total	10	100

Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara.

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga.

3.3.2 Muestra

No es necesario el cálculo y utilización de muestra estadística debido a que el universo es pequeño, puesto que no cumple con los requisitos para el uso de muestra estadística, por tal razón procederemos a trabajar con el total de la población.

3.4 MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Para recolectar y analizar la información referente al tema de investigación se necesita utilizar métodos y técnicas que permitan la recolección y posteriormente analizar la información que se ha obtenido, para de esta manera alcanzar los objetivos de la investigación, por tal motivo se dispone de los siguientes métodos y técnicas:

3.4.1 Métodos

La palabra método proviene del griego *meta* que significa *hacia* y *odos* que significa *camino*, por lo cual podemos decir que método significa camino para llegar a un fin. El método es un conjunto de procedimientos lógicos los cuales permiten el planteamiento científico y ponen a prueba las hipótesis e instrumentos de investigación, el cual es de vital importancia en la ciencia, ya que sin él no podríamos demostrar la validez de un argumento. (Ramos, 2008)

- **Método analítico:** Este método permitirá conocer la realidad en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, mediante el análisis de cada una de las cuentas que conforman los estados financieros, correspondientes a un período y relacionando con el período anterior para determinar si su comportamiento es adecuado o no.
- **Método sintético:** Una vez efectuado el análisis financiero, se realizará un informe en el cual constará un resumen de los resultados encontrados, con las respectivas conclusiones y recomendaciones, para facilitar la toma de decisiones que realizan los directivos de la entidad.
- **Método deductivo:** Este método es utilizado en el desarrollo del planteamiento del problema conociendo los inconvenientes existentes, introducción, así como en el estudio y análisis de leyes, reglamentos, normas, etc. que regulan las actividades y procedimientos de la empresa, mediante la encuesta y el análisis de los estados financieros.

3.4.2 Técnicas

Los investigadores utilizan un sin número de técnicas al momento de recopilar información, tales como: entrevistas, cuestionarios, observación, etc. Por lo general se utilizan de 2 a 3 técnicas para desarrollar el trabajo de investigación y apoyar a la terminación del mismo, de acuerdo a nuestro enfoque utilizaremos 3 técnicas de investigación, entre las cuales tenemos:

- **Observación Directa.** - Consiste en una técnica que permite obtener información de un objeto observado en la realidad, considerándose muy valiosa al momento de recopilar información relevante e irrefutable ya que el contacto con el objeto de estudio es directo y personal, se aplicara dicha técnica para recolectar información a fin de determinar la situación actual de la organización y delimitar cuales son las falencias que esta posee.
- **Encuesta.** - Trata de un cuestionario que a través del planteamiento de preguntas cerradas inherentes al tema de investigación permite la obtención de información, de igual manera dicha técnica se la utilizará para obtener datos de la situación actual de la organización, cabe recalcar que la encuesta se la aplicará al personal del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza.

3.4.3 Instrumentos

Los instrumentos de recolección datos son mecanismos diseñados que permiten al investigador obtener información de la realidad por medio de la observación y/o medición los fenómenos reales. (Yuni, 2006)

- Libros físicos y digitales referentes al tema de investigación.
- Acceso a Internet, para la búsqueda de información referencial.
- Uso de cuestionario formado por preguntas cerradas.
- Recursos y equipos de oficina.
- Paquetes utilitarios para la elaboración del informe y procesamiento de datos.

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Encuesta dirigida al personal del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

1. ¿Conoce usted la estructura organizacional de la institución?

Tabla 9: Estructura organizacional en la institución

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	100	100
No	0	0
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 1: Estructura organizacional en la institución



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

El 100% de la población encuestada manifiesta conocen la estructura organizacional del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, demostrando que la cada uno de los funcionarios conocen las actividades a realizar dentro de su puesto de trabajo.

2. ¿Se cumple con los objetivos trazados en la institución?

Tabla 10: Cumplimiento de objetivos trazados

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	80
No	2	20
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 2: Cumplimiento de objetivos trazados



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

De acuerdo a los datos obtenidos, el 80% de la población encuestada afirma haberse cumplido con los objetivos trazados en la institución, mientras que el 20% opinó que los objetivos propuesto de los dos últimos años no se han ejecutado de acuerdo a lo planificado en el Cuerpo de Bomberos de la Municipalidad del cantón Santa Clara, lo que lleva a concluir que de acuerdo a los funcionarios los objetivos se cumplieron según lo planificado.

3. ¿Considera usted que los funcionarios se encuentran comprometidos con la entidad?

Tabla 11: Funcionarios comprometidos con la entidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 3: Funcionarios comprometidos con la entidad



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

Del total de las personas encuestadas, 9 de ellas; correspondiente al 90%; señalaron que los funcionarios del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara se encuentran comprometidos con la entidad, mientras que uno de ellos supo manifestar que no todos se encuentran comprometidos con la entidad.

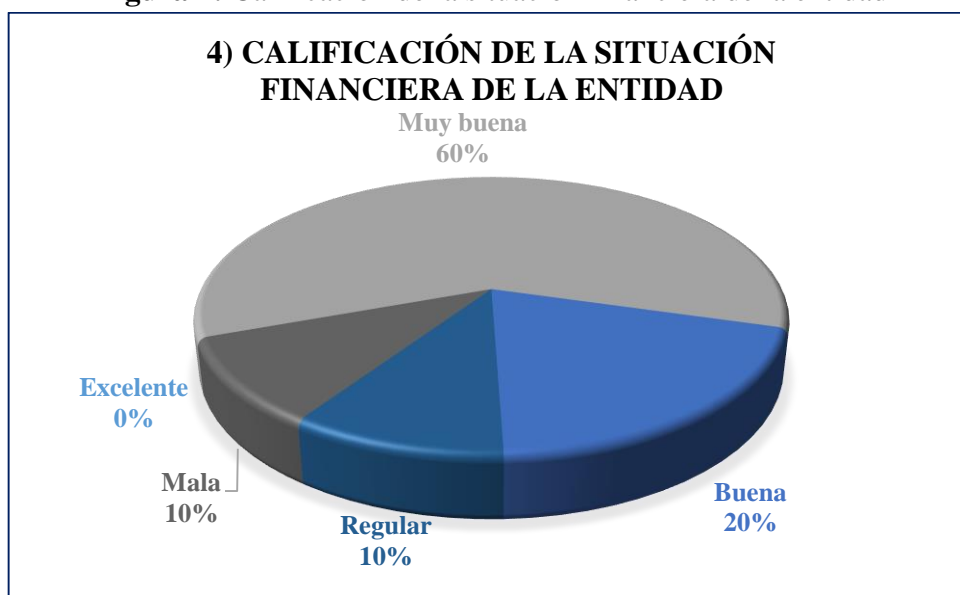
4. ¿Cómo calificaría usted la situación financiera de la entidad?

Tabla 12: Calificación de la situación financiera de la entidad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Excelente	0	0
Muy buena	6	60
Buena	2	20
Regular	1	10
Mala	1	10
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 4: Calificación de la situación financiera de la entidad



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

Los resultados obtenidos de la pregunta 4, indican que el 60% calificó a la situación financiera actual como muy buena, el 20% señaló que es buena, mientras que con el igual porcentaje (10%) manifestaron que se encuentra regular y mala, donde todos concordaron que la institución no dispone de una excelente situación financiera.

5. ¿La solución de problemas y la implementación de mejoras en el proceso financiero de la institución son positivos?

Tabla 13: Resultados positivos al solucionar problemas financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	80
No	2	20
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 5: Resultados positivos al solucionar problemas financieros



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

Como respuesta a la pregunta 5, sobre resultados positivos al momento de solucionar problemas e implementación de mejoras en el proceso financiero de la entidad, el 80% señalo que estos han tenidos resultados satisfactorios, mientras que el 20% señalo que ha sucedido todo lo contrario.

6. ¿Para la toma de decisiones financieras, la institución realiza análisis y evaluación previa de sus estados financieros?

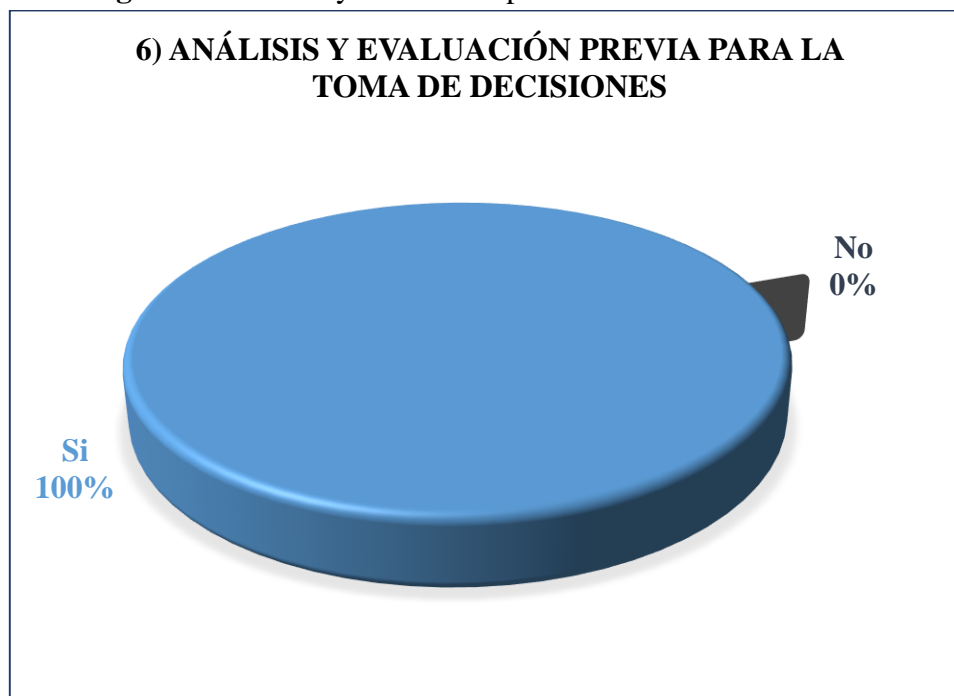
Tabla 14: Análisis y evaluación previa a la toma de decisiones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	100
No	0	0
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 6: Análisis y evaluación previa a la toma de decisiones



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

El total de la población encuestada señala que en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, si realiza un análisis y evaluación antes de tomar decisiones financieras basándose en los estados financieros.

7. ¿A su criterio, cree que una adecuada gestión financiera en la organización ayudará a optimizar los recursos y mejorar el proceso financiero?

Tabla 15: Opinión sobre los beneficios de una gestión financiera adecuada

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	100
No	0	0
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 7: Opinión sobre los beneficios de una gestión financiera adecuada



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

Los resultados obtenidos de la encuesta realizada a los funcionarios del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, el 100% señala que una adecuada gestión financiera permitirá optimizar los recursos existentes y a mejorar los procesos financieros en la entidad.

8. Para la toma de decisiones financieras, ¿existen estrategias debidamente establecidas que mejoren el presupuesto?

Tabla 16: Existencia de estrategias establecidas para mejorar el presupuesto

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40
No	6	60
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 8: Existencia de estrategias establecidas para mejorar el presupuesto



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

El 60% de las personas encuestadas, manifestaron que en la institución no existen estrategias debidamente establecidas para mejorar el presupuesto, mientras que el 40% señalaron que para la toma de decisiones financieras en el Cuerpo de Bomberos Municipal perteneciente al cantón Santa clara existen estrategias establecidas para el presupuesto.

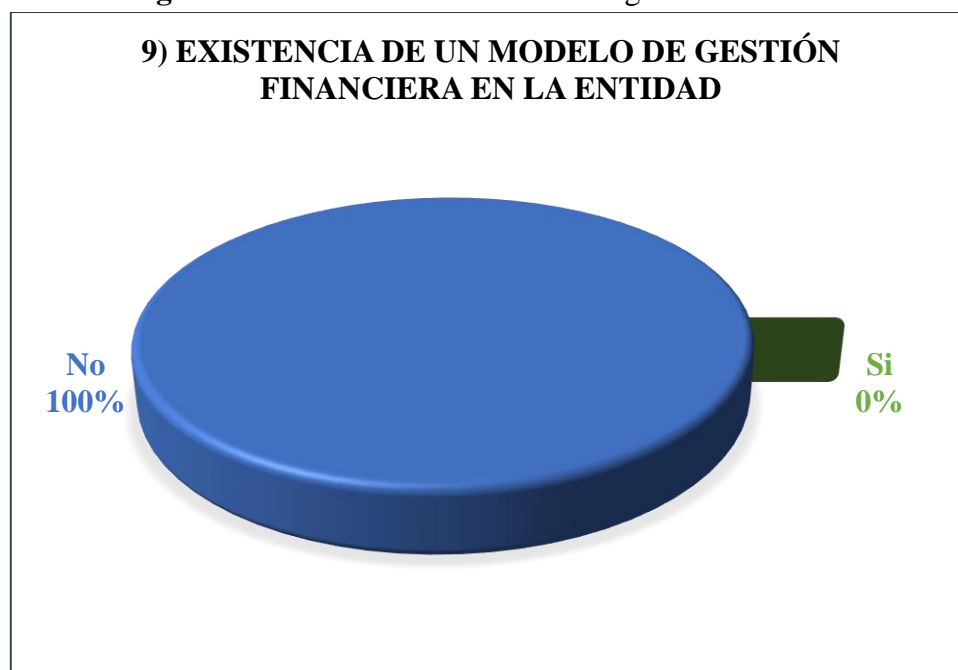
9. ¿La institución cuenta con un modelo de gestión financiera?

Tabla 17: Existencia de un modelo de gestión financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0
No	10	100
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 9: Existencia de un modelo de gestión financiera



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

Los resultados obtenidos señalan que no existe un modelo de gestión financiera dentro del Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara manifestado por el 100% de las personas encuestadas.

10. ¿Considera importante que la institución cuente con un modelo de gestión financiera que le permita optimizar recursos y tomar mejores decisiones?

Tabla 18: Importancia de contar con un Modelo de Gestión Financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	100
No	0	0
Total	10	100

Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 10: Importancia de contar con un Modelo de Gestión Financiera



Fuente: Encuesta realizada a funcionarios del Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación:

El total de la población encuestada señaló que se sería importante contar con un modelo de gestión financiera dentro del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara para optimizar recursos y tomar mejores decisiones financieras.

3.5.1.2 Análisis general

Al aplicar la encuesta a los funcionarios del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, se obtuvo que la totalidad de los funcionarios conocen la estructura organizacional de la entidad, el 80% afirmó haberse cumplido con los objetivos trazados y el 90% indicó que los funcionarios se encuentran comprometidos con la entidad. El 60% calificó a la situación financiera actual como muy buena, el 80% manifestó que han existido resultados positivos al momento de solucionar problemas e implementar mejoras en el proceso financiero de la entidad, mientras que el 100% concuerda la organización realiza análisis y evaluación a los estados financieros antes de tomar decisiones financieras y que una adecuada gestión financiera permitirá optimizar los recursos existentes y mejorar los procesos financieros dentro de la entidad.

En lo concerniente a la existencia de estrategias para mejorar el presupuesto, el 60% manifestó la no existencia de estrategias debidamente establecidas, además la totalidad de la población encuestada indicó que hasta la fecha no existe un modelo de gestión financiera y que se sería importante contar con un modelo de gestión financiera dentro del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara para optimizar recursos y tomar mejores decisiones financieras.

Se puede concluir que hasta el momento en la institución no se ha ejecutado una investigación de este tipo, siendo trascendental el tema propuesto ya que permitirá conocer, interpretar, analizar y evaluar los recursos disponibles, para luego concluir y dar recomendaciones para mejorar la gestión financiera de la entidad. En tanto la verificación de la idea a defender se determina la viabilidad del trabajo de titulación para la posterior propuesta que se encontrará desarrollada en el capítulo IV.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 DISEÑO DE UN MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL

4.1.1 Análisis situacional del Cuerpo de Bomberos Municipal

4.1.1.1 Información general de la entidad

Tabla 19: Datos generales de la entidad

Razón social	Cuerpo de Bomberos Municipal de cantón Santa Clara
Actividad	Actividades de Cuerpos de Bomberos
Fecha de constitución	22/11/2000
RUC	1660007930001
Dirección	Calle: Av. 2 de enero y Yanganates, intersección a Redentorista, Barrio Nuevo Amanecer, Parroquia Santa Clara, Santa Clara- Pastaza.
Teléfono	032-783-129 0958771079 0984864096
Logo	
E-mail	Bomberos_santaclara@yahoo.es
Representante legal	Núñez Espín José Francisco
Contador	Miguez Montoya Mónica Marisol

Fuente: Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

4.1.1.2 Misión

Proteger y defender a la colectividad y a las propiedades en casos de emergencias o riesgos, para lo que cuenta con profesionales técnicamente capacitado, proporcionando un servicio eficiente y de calidad, sujeto a protocolos y procedimientos previamente establecidos.

4.1.1.3 Visión

Tener conocimiento nacional como organismo de primera respuesta, líderes en prevención, mitigación y combate de incendios y otros eventos adversos, basados en un servicio efectivo con altos índices de calidad y calidez vinculados estrechamente a la comunidad, dentro de un ambiente altamente profesional y ético con abnegación y disciplina.

4.1.1.4 Objetivos institucionales

- Auspiciar la igualdad, cohesión e integración social.
- Mejorar las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.
- Aumentar la esperanza y calidad de vida de la población.
- Promover la educación en prevención de eventos adversos.
- Puesta en práctica de la prevención a través de simulacros continuos.
- Capacitación integral a los miembros de la institución en áreas afines.

4.1.1.5 Políticas institucionales

- Conocimiento y cumplimiento de la Leyes y Normas.
- Atención y servicio a los usuarios.
- Transparencia y acceso a la información.
- Aplicación de recursos y rendición de cuentas.
- Relaciones interpersonales.
- Desarrollo de Formación y Capacitación.
- Salud, seguridad y protección ambiental.
- Establecer alianzas estratégicas con organizaciones públicas y privadas.

4.1.1.6 Valores institucionales

Los servidores y funcionarios del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara guían sus acciones con base en los siguientes valores:

- Honestidad
- Responsabilidad social
- Justicia y equidad
- Respeto
- Abnegación y disciplina
- Efectividad, eficiencia y eficacia
- Trabajo en equipo

4.1.1.7 Portafolio de servicios

El Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara trabaja en función de la Ley de Defensa Contra Incendios; publicado en el registro Oficial del 19 de abril de 1979; y su Reglamento, fundamentándose en la Ordenanza Municipal y Normas de procedimientos al cual están sujetos todos sus componentes. A continuación, se detalla los servicios que ofrece la entidad en el cantón.

- 1) Prevención
- 2) Contra incendios
- 3) Rescate y salvamento
- 4) Servicios adicionales
 - a. Permiso de funcionamiento
 - b. Servicio de abastecimiento de agua
 - c. Cursos y talleres de capacitación

4.1.1.8 Base legal

El Cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara, provincia de Pastaza, se maneja bajo la siguiente base legal:

- Constitución de la República del Ecuador Art. 264
- Ordenanza Municipal
- Código Orgánico de Ordenamiento Territorial Autonomía Descentralización COOTAD Art. 55
- Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública. LOTAIP

- Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública. LOSNCP
- Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado.
- Ley de Defensa Contra Incendios Art. 1, 6, 12, 32, 34, 35, 39.
- Ley de Protección Civil, Prevención y Mitigación de Desastres
- Ley Orgánica del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social. CPCCS
- Ley Orgánica del Servicio Público.
- Ley de Administración Financiera.
- Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas.
- Reglamento Orgánico Operativo y de Régimen Interno y Disciplina de los Cuerpos de Bomberos del País.
- Reglamento a Ley de Defensa Contra Incendios Art. 2,6,12

4.1.1.9 Organigrama estructural

Figura 11: Orgánico estructural del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara



Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

4.1.2 Análisis FODA

La matriz FODA mostrada a continuación es un referente a factores internos y externos del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, permitiendo determinar el estado en que se encuentra la organización desde la perspectiva visual.

Tabla 20: Análisis FODA del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Infraestructura adecuada para cumplir con sus funciones.	O1	Posibilidad de capacitación en el exterior.
F2	Contar con un presupuesto.	O2	Apoyo de autogestión de empresas públicas y privadas.
F3	Existencia de bases legales para apoyar a la organización	O3	Gestión de donaciones por parte de organismos internacionales.
F4	Personal con sentido de pertenencia.	O4	Excelente aceptación por parte de la comunidad.
F5	Ambiente laboral adecuado.		
F6	Empleados bomberil profesionalmente capacitado.		
DEBILIDADES		AMENAZAS	
D1	Déficit en el presupuesto asignado.	A1	Alto riesgo a incendios forestales por la amplia vegetación que rodea al cantón.
D2	Inexistencia de manual de funciones	A2	Decreto de austeridad para las entidades públicas.
D3	No se evalúa el desempeño del personal.	A3	Transferencias tardías en la asignación de recursos económicos.
D4	Incumplimiento de las metas planteadas en el período.		
D6	Dificultad en los procesos financieros.		

Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

4.1.2.1 Matriz EFI y EFE

Para conocer los factores internos y externos que intervienen en la gestión financiera de la entidad, se realiza la ponderación y su respectiva calificación de acuerdo a los siguientes factores:

Tabla 21: Calificación de la ponderación F.I. & F.E.

Factor	Factor	Valor
Fortaleza mayor	Oportunidad mayor	4
Fortaleza menor	Oportunidad menor	3
Debilidad menor	Amenaza menor	2
Debilidad mayor	Amenaza mayor	1

Fuente: Medio Interno

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

La sumatoria de los resultados obtenidos se los analiza de la siguiente manera: Si el resultado es mayor que 2,5 nos indica que existe predominio de las fortalezas sobre las debilidades, en caso contrario el predominio es de las debilidades sobre las fortalezas, si el resultado es igual indica que la empresa se mantiene estable. De la misma manera se interpreta a las oportunidades y debilidades.

Tabla 22: Matriz de valoración de factores internos

Factores Determinantes de Éxito	Ponderación	Calificación	Total ponderación
<u>Fortalezas</u>			
1. Infraestructura adecuada para cumplir con sus funciones.	0,07	4	0,28
2. Contar con un presupuesto.	0,07	4	0,28
3. Existencia de bases legales para apoyar a la organización	0,07	4	0,28
4. Personal con sentido de pertenencia.	0,06	3	0,18
5. Ambiente laboral adecuado.	0,06	3	0,18
6. Empleados bomberil profesionalmente capacitado.	0,06	3	0,18
<u>Debilidades</u>			
1. Déficit en el presupuesto asignado.	0,09	1	0,09
2. Inexistencia de manual de funciones	0,11	1	0,11
3. No se evalúa el desempeño del personal.	0,13		0,13
4. Incumplimiento de las metas planteadas en el período.	0,13	1	0,13
5. Dificultad en los procesos financieros.	0,15	1	0,15
Total	1,00		1,99

Fuente: Medio Interno - Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Análisis

Los resultados obtenidos de la matriz F.I, indican que las fortalezas más importantes del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara son la disponibilidad de infraestructura adecuada para cumplir con sus funciones, contar con un presupuesto y la existencia de bases legales para apoyar a la organización, mientras que la debilidad más relevante visualizada es la dificultad en los procesos financieros. La evaluación obtuvo una puntuación de 1,99, lo que demuestra que predominan las debilidades sobre las fortalezas en la entidad.

Tabla 23: Matriz de valoración de factores externos

Factores Determinantes de Éxito	Ponderación	Calificación	Total Ponderación
<u>Oportunidades</u>			
1. Posibilidad de capacitación en el exterior.	0,10	3	0,36
2. Apoyo de autogestión de empresas públicas y privadas.	0,14	4	0,56
3. Gestión de donaciones por parte de organismos internacionales.	0,16	3	0,48
4. Excelente aceptación por parte de la comunidad.	0,14	4	0,56
<u>Amenazas</u>			
1. Alto riesgo a incendios forestales por la amplia vegetación que rodea al cantón.	0,12	1	0,12
2. Decreto de austeridad para las entidades públicas.	0,17	2	0,34
3. Transferencias tardías en la asignación de recursos económicos.	0,13	1	0,13
Total	1,00		2,55

Fuente: Medio Externo - Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Análisis

Según los resultados obtenidos en la matriz F.E, la mayor oportunidad encontrada fueron: el apoyo de autogestión de empresas públicas y privadas y la excelente aceptación por parte de la comunidad, mientras que las amenazas más latentes para el cuerpo bomberil es el decreto de austeridad establecidos a las entidades públicas. El resultado total de la ponderación tuvo un valor de 2,55, siendo un resultado positivo debido a que se encuentra por encima de la media, lo que implica que las oportunidades pueden ser aprovechadas de la mejor manera.

4.1.2.2 Matriz de correlación

Tabla 24: Matriz de correlación

FACTORES EXTERNOS	FACTORES INTERNOS	
	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	<p>F1: Infraestructura adecuada para cumplir con sus funciones.</p> <p>F2: Contar con un presupuesto.</p> <p>F3: Existencia de bases legales para apoyar a la organización.</p> <p>F4: Personal con sentido de pertenencia.</p> <p>F5: Ambiente laboral adecuado.</p> <p>F6: Empleados bomberil profesionalmente capacitado.</p>	<p>D1: Déficit en el presupuesto asignado.</p> <p>D2: Inexistencia de manual de funciones</p> <p>D3: No se evalúa el desempeño del personal.</p> <p>D4: Incumplimiento de las metas planteadas en el período.</p> <p>D5: Dificultad en los procesos financieros.</p>
OPORTUNIDADES	ESTRATEGIAS F.O.	ESTRATÉGIAS D.O.
<p>O1: Posibilidad de capacitación en el exterior.</p> <p>O2: Apoyo de autogestión de empresas públicas y privadas.</p> <p>O3: Gestión de donaciones por parte de organismos internacionales.</p> <p>O4: Excelente aceptación por parte de la comunidad.</p>	<p>F2-O2-O3: Realizar un análisis financiero, mismo que permita evidenciar las falencias internas de la institución.</p> <p>F3-F5-O4-O2: Matriz estratégica conforme al análisis financiero</p>	<p>D2-D4-D5-O2-O3: Determinar funciones de los puestos de trabajo para mejorar los procesos de gestión financiera.</p>
AMENAZAS	ESTRATEGIAS F.A.	ESTRATEGIAS D.A.
<p>A1: Alto riesgo a incendios forestales por la amplia vegetación que rodea al cantón.</p> <p>A2: Decreto de austeridad para las entidades públicas.</p> <p>A3: Transferencias tardías en la asignación de recursos económicos.</p>	<p>F2-F4-F5-A2-A3: Capacitar al personal en áreas destinadas a la optimización de recursos económicos-financieros.</p>	<p>D3-A2-D4: Desarrollar indicadores de gestión financiera para evaluar el desempeño institucional en función de la optimización de los recursos.</p>

Fuente: Estrategias correlacionadas- Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

4.1.3 Modelo de gestión financiera

Un modelo de gestión financiera ayudará al Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara a optimizar los recursos económicos- financieros para de esta manera tomar decisiones orientarse en el cumplimiento de sus metas y objetivos hacia el futuro.

Para que exista gestión financiera, con previo diagnóstico de la entidad, deben fijarse objetivos empresariales y diseñarse una estructura adecuada conforme a las necesidades encontradas en la organización.

4.1.3.1 Alcance

El modelo de gestión financiera propuesto y su estructura ha sido elaborado en función de requisitos establecidos por la Ley de Administración Financiera, el Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas y el Reglamento Orgánico Operativo de Régimen Interno y Disciplina de los Cuerpos de Bomberos del País, el cual debe ser aplicado, conocido y difundido por el Consejo de Administración y Disciplina, Jefe del Cuerpo de Bomberos y las demás áreas existente en la institución.

Este modelo de gestión financiera dispone de un enfoque sistemático de los procesos de gestión financiera y se ajusta a las disposiciones adoptadas para cumplir políticas, objetivos, requisitos legales y normativos establecidas por el Ministerio de Finanzas y la Ordenanza Municipal, basándose en las cuatro actividades básicas relacionadas con el ciclo de mejoramiento continuo: Planificar, Hacer, Verificar y Actuar. (PHVA).

4.1.3.2 Objetivos estratégicos de gestión financiera

Según la matriz priorizadas a la institución, se obtuvieron las siguientes estrategias:

- ✓ Realizar un análisis financiero, mismo que permita evidenciar las falencias internas de la institución.
- ✓ Determinar funciones de los puestos de trabajo para mejorar los procesos de gestión financiera.
- ✓ Capacitar al personal en áreas destinadas a la optimización de recursos.
- ✓ Desarrollar indicadores de gestión financiera para evaluar el desempeño institucional para optimizar recursos.

MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA

Copia N^a:
Responsable:
Entregada a:
Fecha:

II CONTROL DE CAMBIOS

Edición N°	Fecha de elaboración	Modificaciones
01	13-11-2017	Edición original



**CUERPO DE BOMBEROS
MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA**

ÍNDICE DEL MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA

1. Datos generales de la institución
 - 1.1 Misión
 - 1.2 Visión
 - 1.3 Políticas
 - 1.4 Objetivos institucionales
 - 1.5 Valores
 - 1.6 Servicios
 - 1.7 Organigrama estructural
2. Estrategias de gestión financiera
 - 2.1 Análisis financiero
 - 2.1.1 Análisis horizontal
 - 2.1.1.1 Análisis vertical
 - 2.1.2 Indicadores financieros
 - 2.1.3 Informe financiero
 - 2.2 Organigrama de funciones
 - 2.2.1 Funciones por puesto de trabajo
 - 2.2.2 Mapa de procesos
 - 2.3 Capacitación para la optimización de recursos
 - 2.3.1 Plan de acción para capacitar al personal
 - 2.3.2 Contenido de la capacitación a los funcionarios del Cuerpo de bomberos
 - 2.4 Indicadores de gestión financiera
 - 2.4.1 Indicadores de cumplimiento
 - 2.4.2 Registros de control

4.1.3.3 Datos generales de la organización

Razón social: Cuerpo de Bomberos Municipal de cantón Santa Clara.

Actividad: Actividades de Cuerpos de Bomberos

RUC: 1660007930001

Dirección: Calle Av. 2 de enero y Yanganates, intersección a Redentorista, Barrio Nuevo Amanecer, Parroquia Santa Clara, Santa Clara- Pastaza.

Representante legal: Núñez Espín José Francisco

Misión: Proteger y defender a la colectividad y a las propiedades en casos de emergencias o riesgos, para lo que cuenta con profesionales técnicamente capacitado, proporcionando un servicio eficiente y de calidad, sujeto a protocolos y procedimientos previamente establecidos.

Visión: Tener conocimiento nacional como organismo de primera respuesta, líderes en prevención, mitigación y combate de incendios y otros eventos adversos, basados en un servicio efectivo con altos índices de calidad y calidez vinculados estrechamente a la comunidad, dentro de un ambiente altamente profesional y ético con abnegación y disciplina.

Políticas institucionales:

- a. Conocimiento y cumplimiento de la Leyes y Normas.
- b. Atención y servicio a los usuarios.
- c. Transparencia y acceso a la información.
- d. Aplicación de recursos y rendición de cuentas.
- e. Relaciones interpersonales.
- f. Desarrollo de Formación y Capacitación.
- g. Salud, seguridad y protección ambiental.
- h. Establecer alianzas estratégicas con organizaciones públicas y privadas.

Objetivos institucionales:

- a) Auspiciar la igualdad, cohesión e integración social.
- b) Mejorar las capacidades y potencialidades de la ciudadanía.
- c) Aumentar la esperanza y calidad de vida de la población.
- d) Promover la educación en prevención de eventos adversos.
- e) Puesta en práctica de la prevención a través de simulacros continuos.
- f) Capacitación integral a los miembros de la institución en áreas afines.

Valores institucionales:

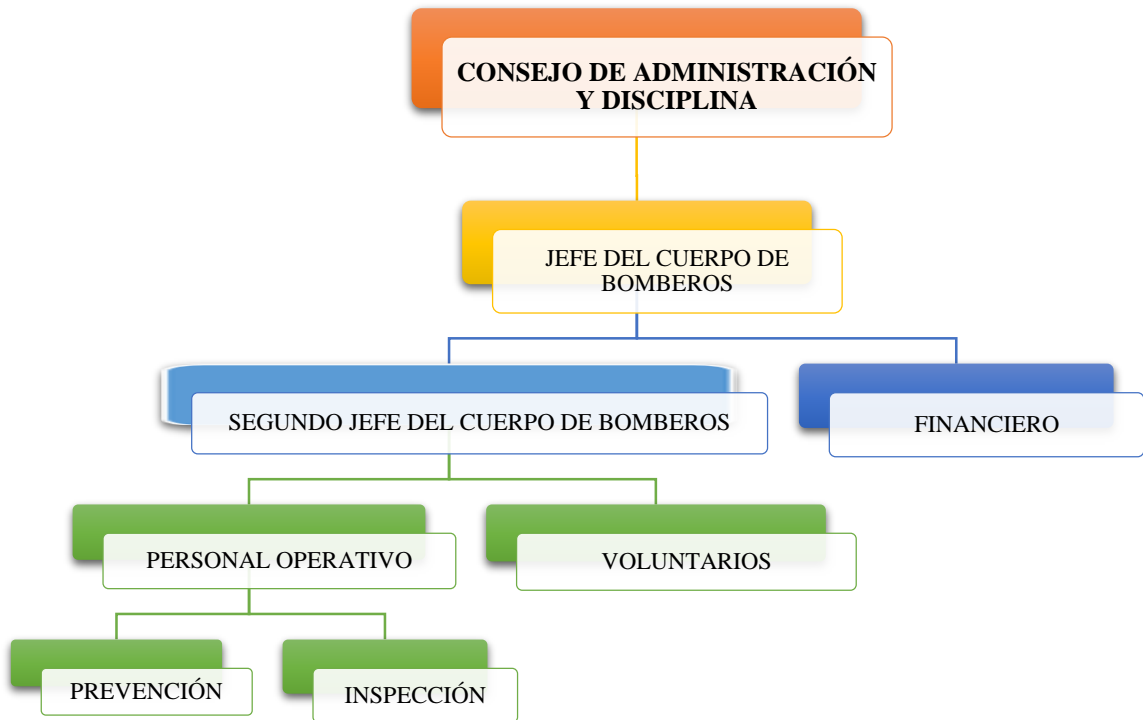
- a) Honestidad
- b) Responsabilidad social
- c) Justicia y equidad
- d) Respeto
- e) Abnegación y disciplina
- f) Efectividad, eficiencia y eficacia
- g) Trabajo en equipo

Portafolio de servicios:

- d. Prevención
- e. Contra incendios
- f. Rescate y salvamento
- g. Servicios adicionales
 - i. Permiso de funcionamiento
 - ii. Servicio de abastecimiento de agua
 - iii. Cursos y talleres de capacitación

Organigrama estructural

Figura 12: Orgánico estructural del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara



Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

4.1.3.4 Análisis financiero


Por medio del análisis financiero se determina el desempeño financiero y operacional que ha tenido el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara y durante los 2 últimos años, ayudando de manera decisiva a los administradores, inversionistas y acreedores a tomar sus respectivas decisiones.

En este análisis se aplicará al Estado de Resultado y al Estado de Situación Financiera de los períodos 2015 y 2016.

✓ Análisis horizontal

Permite destacar las fluctuaciones inusuales de un periodo con otro, dando a conocer los cambios en cantidades absolutas y en porcentajes.

Tabla 25: Análisis horizontal de los Estados de Resultados

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS HORIZONTAL					
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	Año 2016	Variación Absoluta	Variación Relativa
RESULTADO DE OPERACIÓN					
6.2	INGRESOS DE GESTIÓN	36.153,11	31.090,56	5062,55	14,00
6.2.3	Tasas y Contribuciones	36.153,11	31.090,56	5062,55	14,00
6.2.3.01	Tasas Generales	6.050,13	6.543,57	493,44	8,16
6.2.3.01.12	Permisos, licencias y patentes	1.442,26	3.000,25	1557,99	108,02
6.2.3.01.31	Contribución predial a favor de los cuerpos de bomberos	4.607,87	3.543,32	1064,55	23,10
6.2.3.04	Contribuciones	30.102,98	24.546,99	5555,99	18,46
6.2.3.04.14	Contribución adicional para los cuerpos de bomberos provenientes de alumbrado público	30.102,98	24.546,99	5555,99	18,46
6.3	GASTOS DE GESTIÓN	33.298,75	28.418,62	4880,13	14,66
6.3.3	Remuneraciones	21.081,08	24.457,48	3376,40	16,02
6.3.3.01	Remuneraciones básicas	6.636,00	-	6636,00	100,00
6.3.3.01.05	Remuneraciones unificadas	6.636,00	-	6636,00	100,00
6.3.3.02	Remuneraciones complementarias	1.891,58	2.735,44	843,86	44,61
6.3.3.02.03	Decimotercer sueldo	1.242,58	1.489,94	247,36	19,91
6.3.3.02.04	Decimocuarto sueldo	649,00	1.245,50	596,50	91,91
6.3.3.03	Remuneraciones Compensatorias	480,00	720,00	240,00	50,00
6.3.3.03.06	Refrigerio	480,00	720,00	240,00	50,00
6.3.3.05	Remuneraciones temporales	9.156,00	17.339,80	8183,80	89,38
6.3.3.05.10	Servicios personales por contrato	9.156,00	17.339,80	8183,80	89,38
6.3.3.06	Aportes Patronales a la Seguridad Social	2.917,50	3.242,10	324,60	11,13
6.3.3.06.01	Aporte patronal	1.837,98	2.030,86	192,88	10,49
6.3.3.06.02	Fondo de reserva	1.079,52	1.211,24	131,72	12,20
6.3.3.07	Indemnizaciones	-	420,14	420,14	100,00
6.3.3.07.07	Compensación por vacaciones no gozadas por cesación de funciones	-	420,14	420,14	100,00
6.3.4	Bienes y Servicios de Consumo	12.217,67	3.961,14	8256,53	67,58
6.3.4.01	Servicios básicos	422,18	416,22	5,96	1,41
6.3.4.01.05	Telecomunicaciones	422,18	413,16	9,02	2,14
6.3.4.01.06	Servicios de correo	-	3,06	3,06	100,00
6.3.4.02	Servicios Generales	290,99	334,64	43,65	15,00
6.3.4.02.03	Almacenamiento, embalaje y envase	112,00	137,65	25,65	22,90
6.3.4.02.04	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	178,99	196,99	18,00	10,06
6.3.4.03	Traslados, instalaciones, viáticos y subsistencias	2.760,00	642,92	2117,08	76,71
6.3.4.03.01	Pasajes al interior	-	4,50	4,50	100,00
6.3.4.03.03	Viáticos y subsistencias en el interior	2.760,00	638,42	2121,58	76,87
6.3.4.04	Instalación, mantenimiento y reparaciones	192,22	932,67	740,45	385,21
6.3.4.04.05	Gastos en vehículos	192,22	932,67	740,45	385,21
6.3.4.06	Contratación de Estudios e Investigación	945,20	224,00	721,20	76,30

6.3.4.06.03	Servicios de capacitación	945,20	224,00	721,20	76,30
6.3.4.07	Gastos en informática	212,80	112,00	100,80	47,37
6.3.4.07.04	Mantenimiento y reparación de equipos y sistemas informáticos	212,80	112,00	100,80	47,37
6.3.4.08	Bienes de Uso y Consumo Corriente	4.353,22	1.244,39	3108,83	71,41
6.3.4.08.02	Vestuario, lencera y prendas de protección	2.546,79	-	2546,79	100,00
6.3.4.08.03	Combustibles y lubricantes	128,36	82,23	46,13	35,94
6.3.4.08.04	Materiales de oficina	603,94	223,00	380,94	63,08
6.3.4.08.05	Materiales de aseo	396,79	241,25	155,54	39,20
6.3.4.08.06	Herramientas	263,19	-	263,19	100,00
6.3.4.08.09	Medicinas y productos farmacéuticos	414,15	-	414,15	100,00
6.3.4.08.11	Materiales de construcción, eléctricos, plomera y carpintera	-	624,95	624,95	100,00
6.3.4.08.13	Repuestos y accesorios	-	72,96	72,96	100,00
6.3.4.10	Materiales y Equipos para la Defensa y Seguridad Pública	3.041,06	54,30	2986,76	98,21
6.3.4.10.02	Suministros para la defensa y seguridad pública	2.987,41	-	2987,41	100,00
6.3.5.04.03	Comisiones bancarias	53,65	54,30	0,65	1,21
TRANSFERENCIAS NETAS		-	210,84	210,84	100,00
6.3.6.01.01.001	5 Por Mil	-	210,84	210,84	100,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS		453,26	873,14	419,88	92,64
6.3.8.51	Depreciación bienes de administración	453,26	873,14	419,88	92,64
RESULTADO DEL EJERCICIO		2.401,10	1.587,96	813,14	33,87

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

– Interpretación del análisis horizontal de los Estados de Resultados.

El Cuerpo de Bomberos Municipal de Santa Clara se encuentra estructurado por tres cuentas principales dentro del Estado de Resultado, siendo este Resultado de Operación, Transferencias Netas y Otros ingresos y Gastos.

Tabla 26: Análisis horizontal de los Estados de Resultados

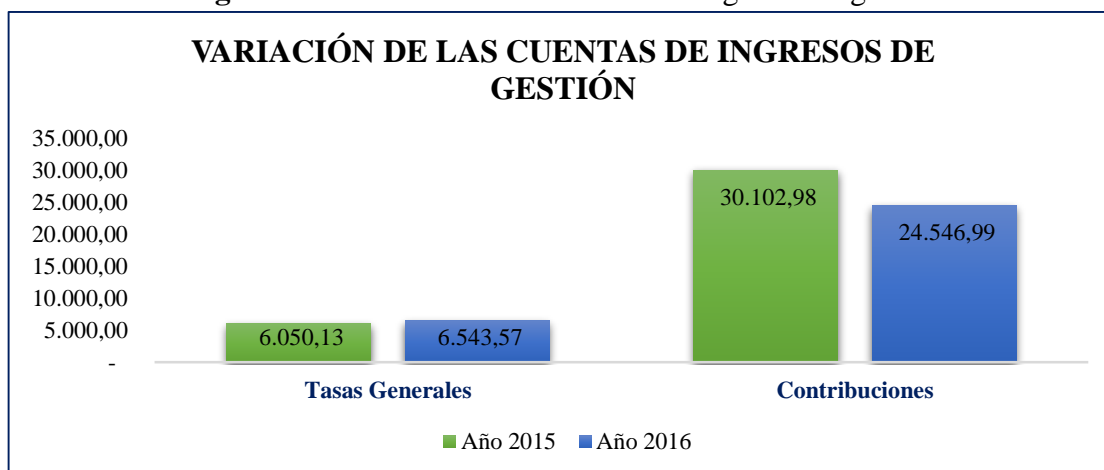
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	Año 2016	Variación Absoluta	Variación Relativa
RESULTADO DE OPERACIÓN					
6.2	INGRESOS DE GESTIÓN	36.153,11	31.090,56	5062,55	14,00
6.2.3	Tasas y Contribuciones	36.153,11	31.090,56	5062,55	14,00
6.2.3.01	Tasas Generales	6.050,13	6.543,57	493,44	8,16
6.2.3.01.12	Permisos, licencias y patentes	1.442,26	3.000,25	1557,99	108,02
6.2.3.01.31	Contribución predial a favor de los cuerpos de bomberos	4.607,87	3.543,32	1064,55	23,10
6.2.3.04	Contribuciones	30.102,98	24.546,99	5555,99	18,46
6.2.3.04.14	Contribución adicional para los cuerpos de bomberos provenientes del alumbrado eléctrico	30.102,98	24.546,99	5555,99	18,46

Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

En los estados de resultados correspondiente a los años 2015 y 2016, de acuerdo al análisis horizontal realizado, la entidad presenta una disminución en sus Ingresos de Gestión del año 2016 de \$ 5.062,55, lo que constituye un valor relativo de -14% debido a una disminución de las Contribuciones proveniente del alumbrado eléctrico (-18.46%) y de la Contribución Predial (-23.46%).

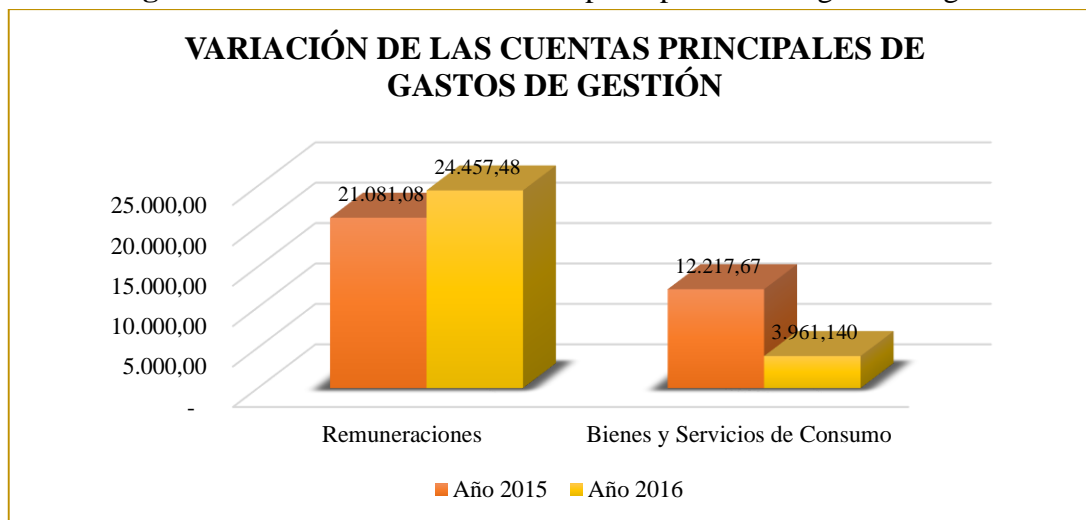
Figura 13: Variación de las cuentas de Ingresos de gestión



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Los Gastos de Gestión han sufrido un incremento del 14.66%, siendo resultado de las Remuneraciones que han aportado con un 16% de incremento, mientras que los gastos por Bienes y Servicios de Consumo presentan una disminución del 67.58% en el año 2016 con respecto al 2015.

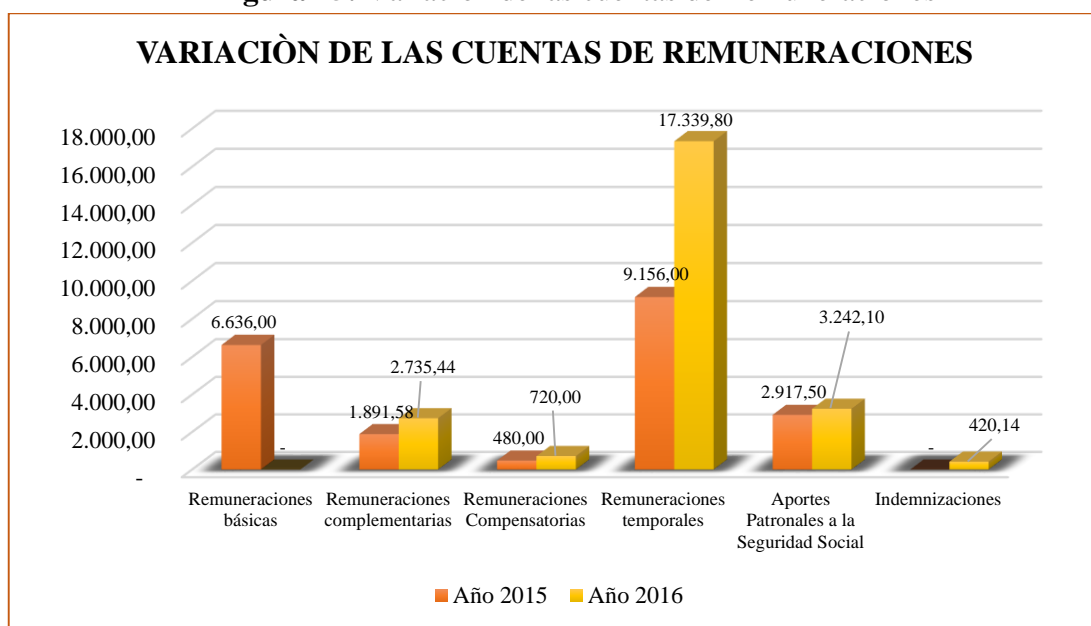
Figura 14: Variación de las cuentas principales de los gastos de gestión



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Como parte de los Gastos de Remuneración se visualiza que la cuenta Remuneraciones Básicas han disminuido en un 100%, mientras que la cuenta Indemnizaciones aparece en el año 2016 con un valor absoluto de \$ 420,14. Las Remuneraciones Complementarias presentan un incremento del 44.61%, de la misma forma que las Remuneraciones Compensatorias ha evolucionado en el 2016 en un 50% con respecto al año 2015. La cuenta Remuneraciones Temporales presenta un incremento del 89.38%, mientras que Aportes Patronales a la Seguridad Social muestra un mínimo incremento del 11.13%.

Figura 15: Variación de las cuentas de Remuneraciones



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

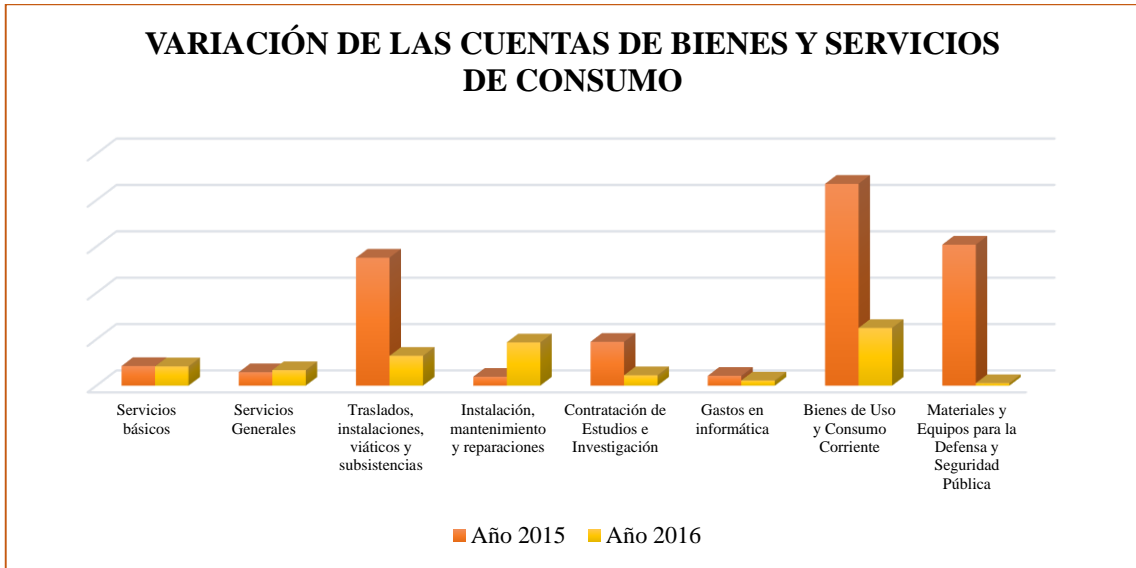
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Los Gastos por Bienes de Consumo presentan un decrecimiento general de 67.58% en el año 2016 en relación al 2015 a efecto de las cuentas de Servicios básicos (-1.41%), Traslados-instalaciones-viáticos y subsistencias (-76.71%), Contratación de estudios e investigaciones (-76.3%), Gastos en informática (-47.37%), Bienes de uso y consumo corriente (-71.41%), y la cuenta Materiales y equipos para la defensa y seguridad pública (-98.21%).

Las dos cuentas que incrementaron en el año 2016 dentro del grupo Gastos de Bienes de Consumo corresponden a: Servicios generales con un 15% e Instalación-mantenimiento y reparaciones con el 385.21% con respecto al 2015, siendo esta última la más

representativa debido a que en el año 2016 se generaron mayores gastos en la reparación del vehículo que dispone la institución.

Figura 16: Variación de las cuentas de Bienes y Servicios de Consumo

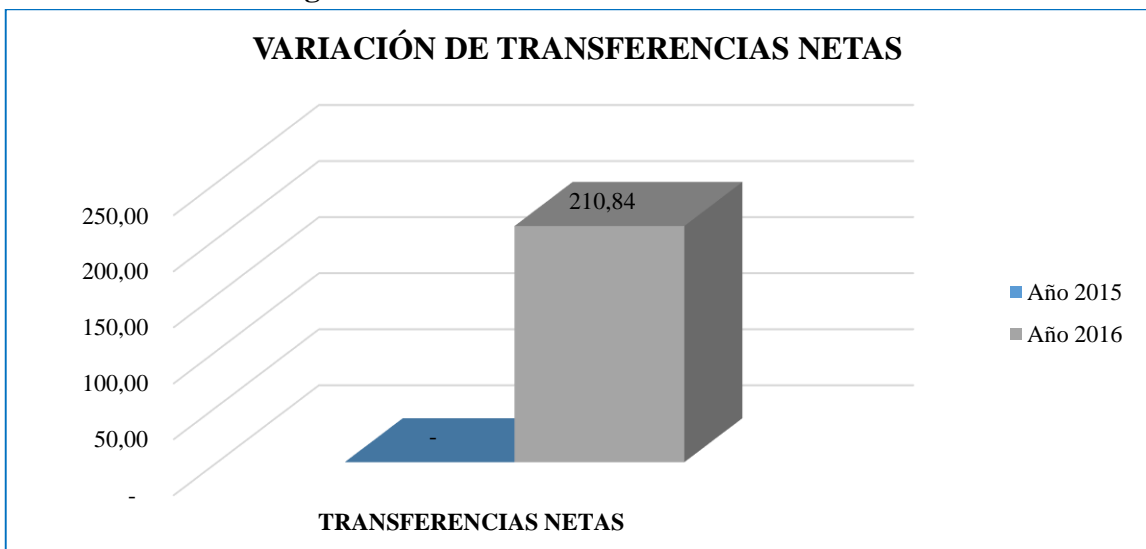


Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

El grupo de Transferencias Netas dispone de la cuenta 5 por Mil, la cual surge en el año 2016 por un valor de \$210,26. Del grupo correspondiente a Otros Ingresos y Gastos se visualiza la cuenta Depreciación por bienes de administración, la cual ha incrementado un 92.64% en el último año analizado.

Figura 17: Variación de Transferencias Netas

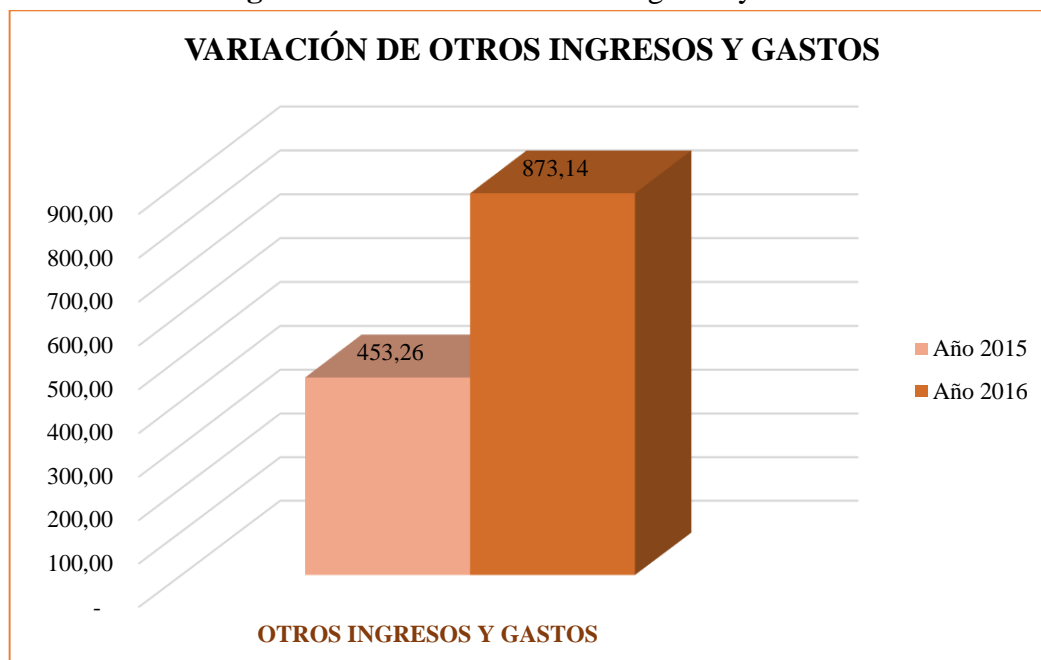


Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

El Resultado del ejercicio presenta una disminución del 33.87% en comparación del año anterior, existiendo en el año 2015 un valor absoluto de \$ 2.401,10 y en el 2016 de \$1.587,96, dando como resultado una reducción del ejercicio de \$ 813,14.


Figura 18: Variación de Otros Ingresos y Gastos



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Tabla 27: Análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS HORIZONTAL					
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	Año 2016	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVO	2.667,39	9.492,43	6.825,04	255,87
1.1	OPERACIONALES	40,04	2.543,20	2.503,16	6.251,65
1.1.1	Disponibilidades	40,02	2.543,20	2.503,18	6.254,82
1.1.1.03.01	Cuerpo de bomberos santa clara n.- 01221	40,02	2.543,20	2.503,18	6.254,82
1.1.2	Anticipos de fondos	0,02	0,00	0,02	100,00
1.1.2.01.01.001	Duran Alexandra	0,02	0,00	0,02	100,00
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	2.627,35	6.949,23	4.321,88	164,50
1.4.1	Bienes de Administración	2.627,35	6.949,23	4.321,88	164,50
1.4.1.01	Bienes muebles	3.080,61	8.275,63	5.195,02	168,64
1.4.1.01.03	Mobiliarios	1.125,00	1.638,03	513,03	45,60
1.4.1.01.04	Maquinarias y equipos	-	4.047,60	4.047,60	100,00
1.4.1.01.05	Vehículos	1.112,01	1.682,86	570,85	51,33
1.4.1.01.07	Equipos, sistemas y paquetes informáticos	843,60	907,14	63,54	7,53
1.4.1.99	Depreciación acumulada	-453,26	-1.326,40	873,14	192,64
1.4.1.99.03	Mobiliarios	-101,25	-81,03	20,22	19,97
1.4.1.99.04	Maquinaria y equipos	-	-267,60	267,60	100,00
1.4.1.99.05	Vehículos	-200,16	-596,74	396,58	198,13

1.4.1.99.07	Equipos, sistemas y paquetes información	-151,85	-381,03	229,18	150,93
2.	PASIVO	347,95	390,01	42,06	12,09
2.1	DEUDA FLOTANTE	347,95	390,01	42,06	12,09
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	347,95	390,01	42,06	12,09
2.1.2.03	Cuentas por pagar	347,95	390,01	42,06	12,09
2.1.2.03.01	Cuentas por Pagar IESS	325,95	330,23	4,28	1,31
2.1.2.03.03	Impuesto a la renta	6,23	8,01	1,78	28,57
2.1.2.03.04	IVA 30%	7,37	26,56	19,19	260,38
2.1.2.03.05	IVA 70%	8,40	8,33	0,07	0,83
2.1.2.03.12	Cuentas por Pagar Préstamos IESS	-	16,88	16,88	100,00
6.	PATRIMONIO	2.319,44	9.102,42	6.782,98	292,44
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	2.319,44	9.102,42	6.782,98	292,44
6.1.1	Patrimonio Público	(81,66)	7.514,46	7.596,12	9.302,13
6.1.1.09.01	Cuerpo de bomberos santa clara	-81,66	7.514,46	7.596,12	9.302,13
6.1.8	Resultados del ejercicios	2.401,10	1.587,96	813,14	33,87
6.1.8.03	Resultado de ejercicios de años anteriores	2.401,10	-	2.401,10	100,00
6.1.8.03	Resultado de ejercicio vigente	-	1.587,96	1.587,96	100,00
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.667,39	9.492,43	6.825,04	255,87

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

– Interpretación del análisis horizontal de los Estados de Situación Financiera.

El Estado de Situación Financiera del Cuerpo de Bomberos presenta variaciones significativas del año 2015 al 2016, donde se visualiza una variación positiva en el Activo equivalente a 255.87% en comparación al año anterior.

Estos incrementos se deben a la entidad dispuso de \$ 2.543,20 en el 2016, mientras que en el 2015 fue de apenas de \$ 40,02, que en porcentajes revela que existió un incremento de 6.254,82% (es decir, 63 veces el valor del año 2015)

Tabla 28: Análisis horizontal del Activo

CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	Año 2016	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVO	2.667,39	9.492,43	6.825,04	255,87
1.1	OPERACIONALES	40,04	2.543,20	2.503,16	6.251,65
1.1.1	Disponibilidades	40,02	2.543,20	2.503,18	6.254,82
1.1.1.03.01	Cuerpo de bomberos santa clara n.- 01221	40,02	2.543,20	2.503,18	6.254,82
1.1.2	Anticipos de fondos	0,02	0,00	0,02	100,00
1.1.2.01.01.001	Duran Alexandra	0,02	0,00	0,02	100,00

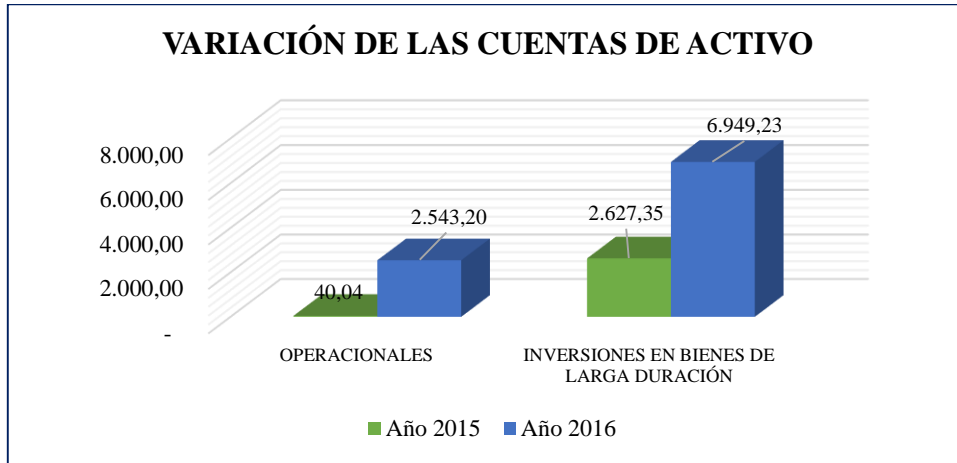
Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Como parte del Activo, la cuenta Inversiones en Bienes de Larga Duración muestra una ampliación de 164.5% en el 2016, adquiriendo bienes muebles para la institución como

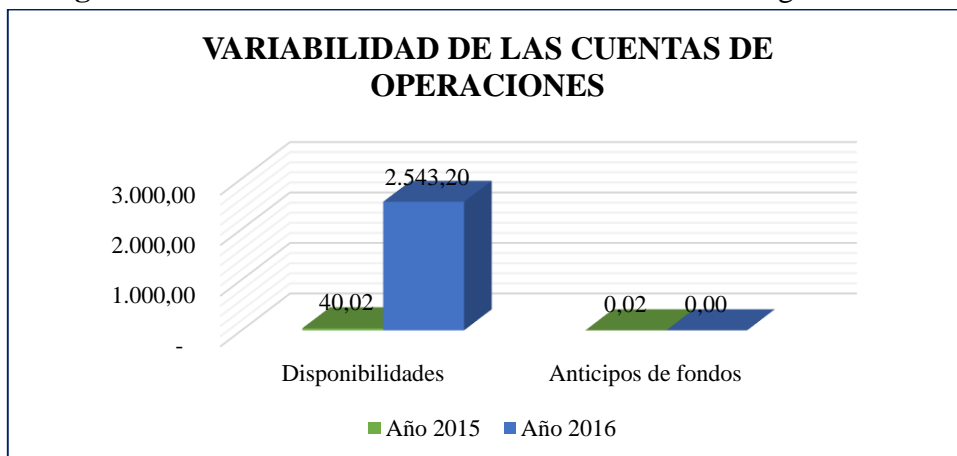
es el caso de Maquinaria y Equipo por un valor de \$ 4.047,60, incrementando de la misma forma las depreciaciones en 192.64%.

Figura 19: Variación de las cuentas del Activo



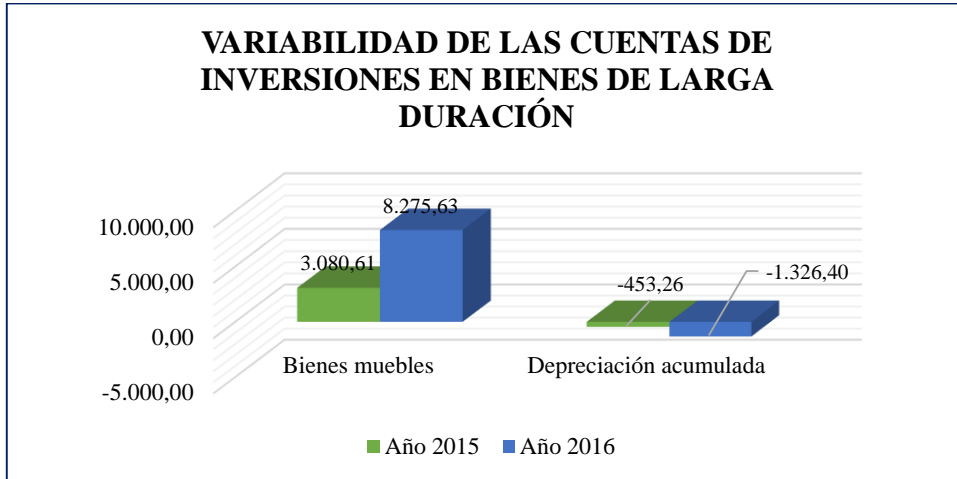
Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 20: Variación de las sub-cuentas de Bienes de larga duración



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

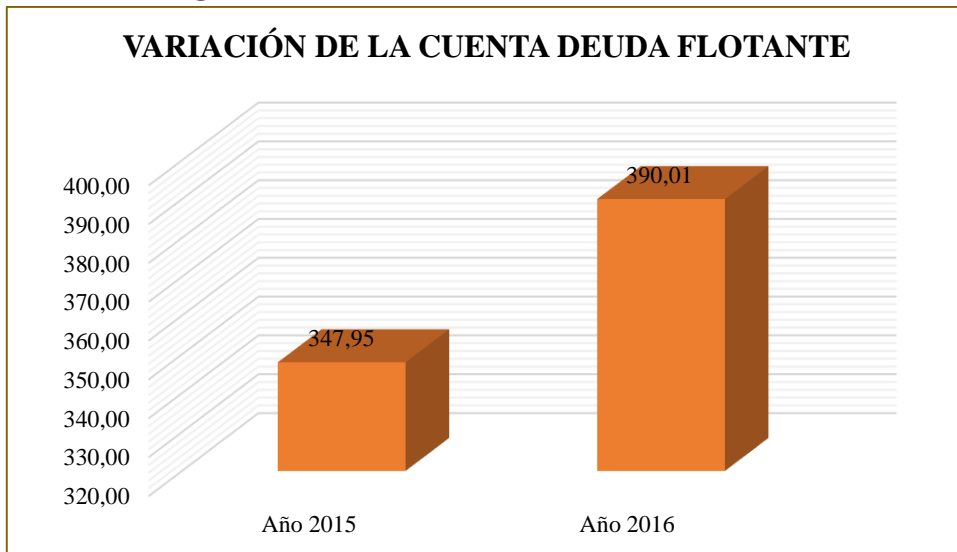
Figura 21: Variación de las sub-cuentas de Bienes de larga duración



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

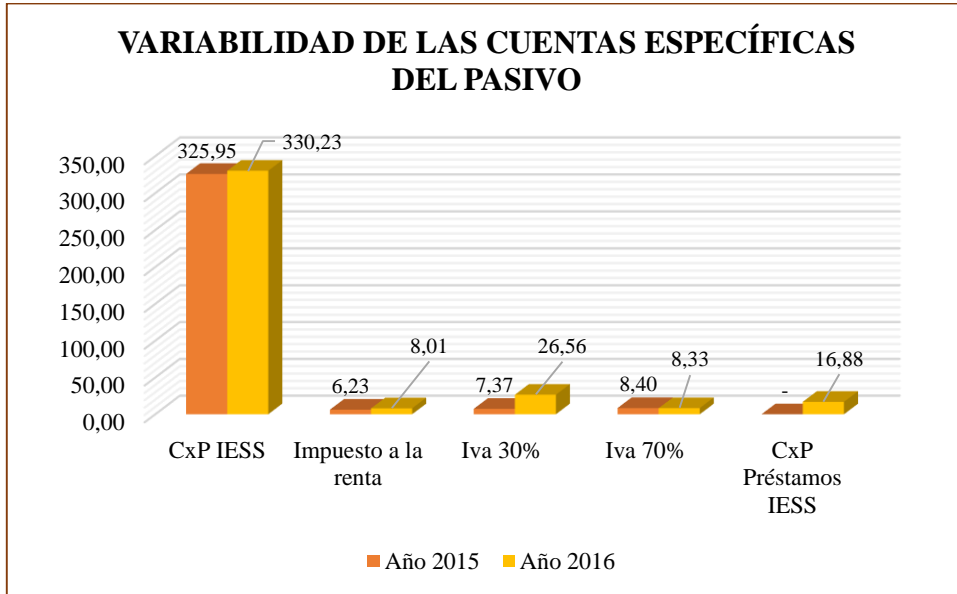
El Pasivo del Cuerpo bomberil dispone de una Deuda Flotante de 12.09% de incremento con respecto del año 2015, debido a la cuenta IVA 30%, la cual representa un incremento de 260.38% en comparación al año anterior.

Figura 22: Variación de la cuenta Deuda Flotante



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

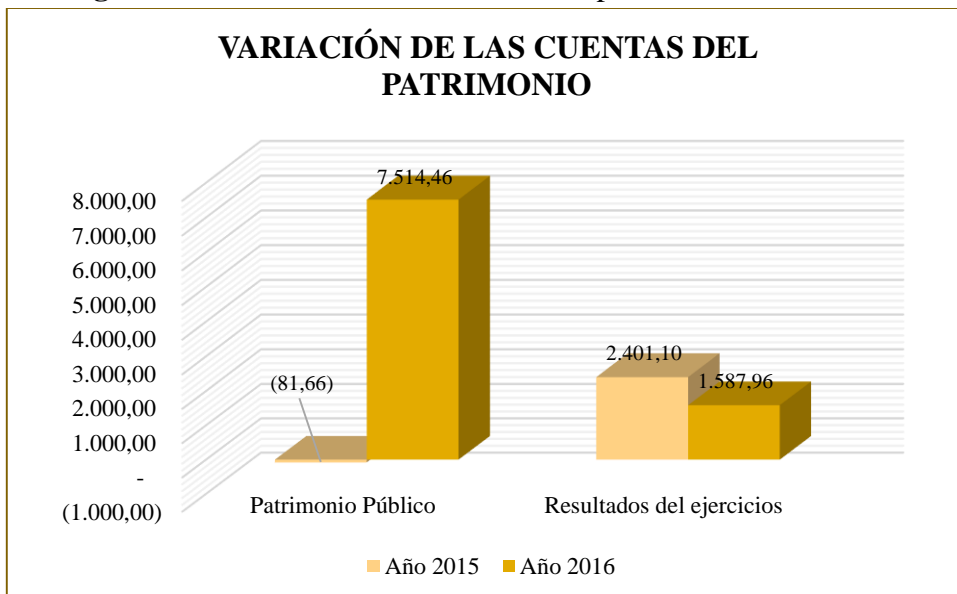
Figura 23: Variabilidad de las cuentas específicas del Pasivo



Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

El Patrimonio de la entidad cuenta con un crecimiento de \$ 6.768,98 con respecto al 2015, que en valores relativos es de 292.44% más que el año anterior, dando a consecuencia de que el Municipio de Santa Clara ha aportado al Patrimonio Público del cantón.

Figura 24: Variabilidad de las cuentas específicas del Patrimonio




Fuente: Análisis horizontal de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

✓ **Análisis vertical**

El análisis vertical permite conocer la participación de cada una de las cuentas en un mismo período, estableciendo si la entidad dispone de una distribución equitativa de sus activos de acuerdo a sus necesidades operativas y financieras.

Tabla 29: Análisis vertical de los Estados de Resultados 2015 y 2016

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA ESTADO DE RESULTADOS ANÁLISIS VERTICAL					
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	%	Año 2016	%
RESULTADO DE OPERACIÓN					
6.2	INGRESOS DE GESTIÓN	36.153,11	100,00	31.090,56	100,00
6.2.3	Tasas y Contribuciones	36.153,11	100,00	31.090,56	100,00
6.2.3.01	Tasas Generales	6.050,13	16,73	6.543,57	21,05
6.2.3.01.12	Permisos, licencias y patentes	1.442,26	3,99	3.000,25	9,65
6.2.3.01.31	Contribución predial a favor de los cuerpos de bomberos	4.607,87	12,75	3.543,32	11,40
6.2.3.04	Contribuciones	30.102,98	83,27	24.546,99	78,95
6.2.3.04.14	Contribución adicional para los cuerpos de bomberos provenientes del alumbrado público	30.102,98	83,27	24.546,99	78,95
6.3	GASTOS DE GESTIÓN	33.298,75	92,10	28.418,62	91,41
6.3.3	Remuneraciones	21.081,08	58,31	24.457,48	78,67
6.3.3.01	Remuneraciones básicas	6.636,00	18,36	-	-
6.3.3.01.05	Remuneraciones unificadas	6.636,00	18,36	-	-
6.3.3.02	Remuneraciones complementarias	1.891,58	5,23	2.735,44	8,80
6.3.3.02.03	Decimotercer sueldo	1.242,58	3,44	1.489,94	4,79
6.3.3.02.04	Decimocuarto sueldo	649,00	1,80	1.245,50	4,01
6.3.3.03	Remuneraciones Compensatorias	480,00	1,33	720,00	2,32
6.3.3.03.06	Refrigerio	480,00	1,33	720,00	2,32
6.3.3.05	Remuneraciones temporales	9.156,00	25,33	17.339,80	55,77
6.3.3.05.10	Servicios personales por contrato	9.156,00	25,33	17.339,80	55,77
6.3.3.06	Aportes Patronales a la Seguridad Social	2.917,50	8,07	3.242,10	10,43
6.3.3.06.01	Aporte patronal	1.837,98	5,08	2.030,86	6,53
6.3.3.06.02	Fondo de reserva	1.079,52	2,99	1.211,24	3,90
6.3.3.07	Indemnizaciones	-	-	420,14	1,35
6.3.3.07.07	Compensación por vacaciones no gozadas por cesación de funciones	-	-	420,14	1,35
6.3.4	Bienes y Servicios de Consumo	12.217,67	33,79	3.961,14	12,74
6.3.4.01	Servicios básicos	422,18	1,17	416,22	1,34
6.3.4.01.05	Telecomunicaciones	422,18	1,17	413,16	1,33
6.3.4.01.06	Servicios de correo	-	-	3,06	0,01
6.3.4.02	Servicios Generales	290,99	0,80	334,64	1,08
6.3.4.02.03	Almacenamiento, embalaje y envase	112,00	0,31	137,65	0,44
6.3.4.02.04	Edición, impresión, reproducción y publicaciones	178,99	0,50	196,99	0,63
6.3.4.03	Traslados, instalaciones, viáticos y subsistencias	2.760,00	7,63	642,92	2,07
6.3.4.03.01	Pasajes al interior	-	-	4,50	0,01
6.3.4.03.03	Viáticos y subsistencias en el interior	2.760,00	7,63	638,42	2,05
6.3.4.04	Instalación, mantenimiento y reparaciones	192,22	0,53	932,67	3,00
6.3.4.04.05	Gastos en vehículos	192,22	0,53	932,67	3,00
6.3.4.06	Contratación de Estudios e Investigación	945,20	2,61	224,00	0,72
6.3.4.06.03	Servicios de capacitación	945,20	2,61	224,00	0,72
6.3.4.07	Gastos en informática	212,80	0,59	112,00	0,36
6.3.4.07.04	Mantenimiento y reparación de equipos y sistemas	212,80	0,59	112,00	0,36

	informáticos				
6.3.4.08	Bienes de Uso y Consumo Corriente	4.353,22	12,04	1.244,39	4,00
6.3.4.08.02	Vestuario, lencera y prendas de protección	2.546,79	7,04	-	0,00
6.3.4.08.03	Combustibles y lubricantes	128,36	0,36	82,23	0,26
6.3.4.08.04	Materiales de oficina	603,94	1,67	223,00	0,72
6.3.4.08.05	Materiales de aseo	396,79	1,10	241,25	0,78
6.3.4.08.06	Herramientas	263,19	0,73	-	-
6.3.4.08.09	Medicinas y productos farmacéuticos	414,15	1,15	-	-
6.3.4.08.11	Materiales de construcción, eléctricos, plomera y carpintera	-	-	624,95	2,01
6.3.4.08.13	Repuestos y accesorios	-	-	72,96	0,23
6.3.4.10	Materiales y Equipos para la Defensa y Seguridad Pública	3.041,06	8,41	54,30	0,17
6.3.4.10.02	Suministros para la defensa y seguridad pública	2.987,41	8,26	-	-
6.3.5.04.03	Comisiones bancarias	53,65	0,15	54,30	0,17
TRANSFERENCIAS NETAS		-	-	210,84	0,68
6.3.6.01.01.001	5 Por Mil	-	-	210,84	0,68
OTROS INGRESOS Y GASTOS		453,26	1,25	873,14	2,81
6.3.8.51	Depreciación bienes de administración	453,26	1,25	873,14	2,81
RESULTADO DEL EJERCICIO		2.401,10	6,64	1.587,96	5,11

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

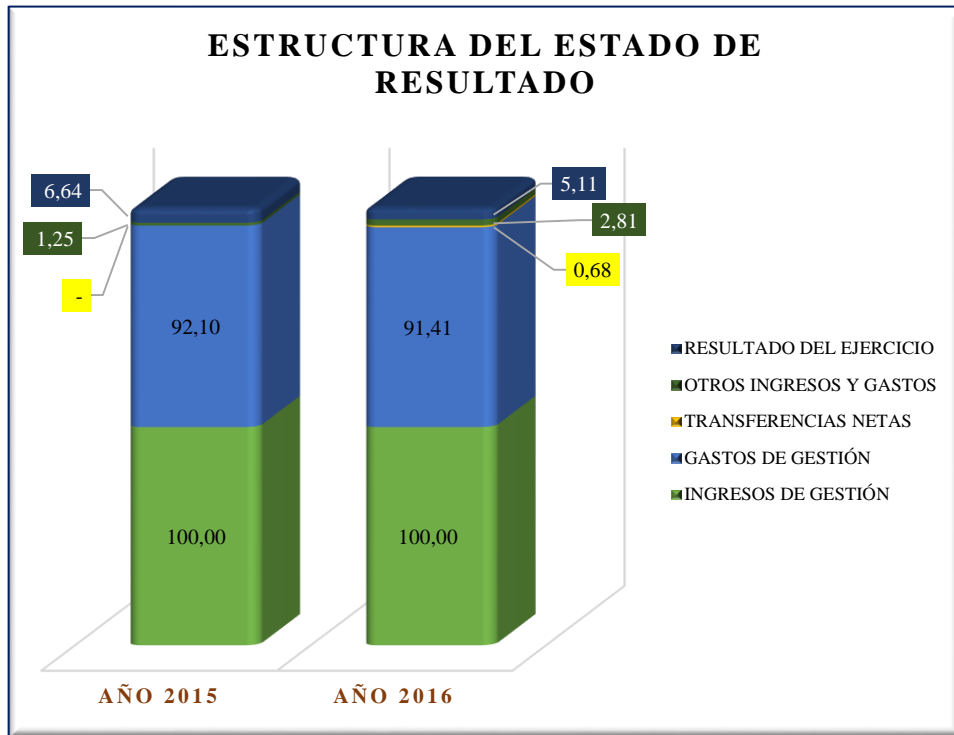
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

– Interpretación del análisis vertical de los Estados de Resultados.

El Cuerpo de Bomberos al 31 de diciembre del 2015 dispone de un total de \$ 33.298,75 de Gastos de Gestión, lo que representa un 92.1% de los Ingresos de Gestión anualmente. De igual manera, los Gastos de Gestión incurridos en el año 2016 corresponden a \$ 28.418,62 representados en un 91.41% del total de los Ingresos de Gestión percibidos durante el último año analizado.

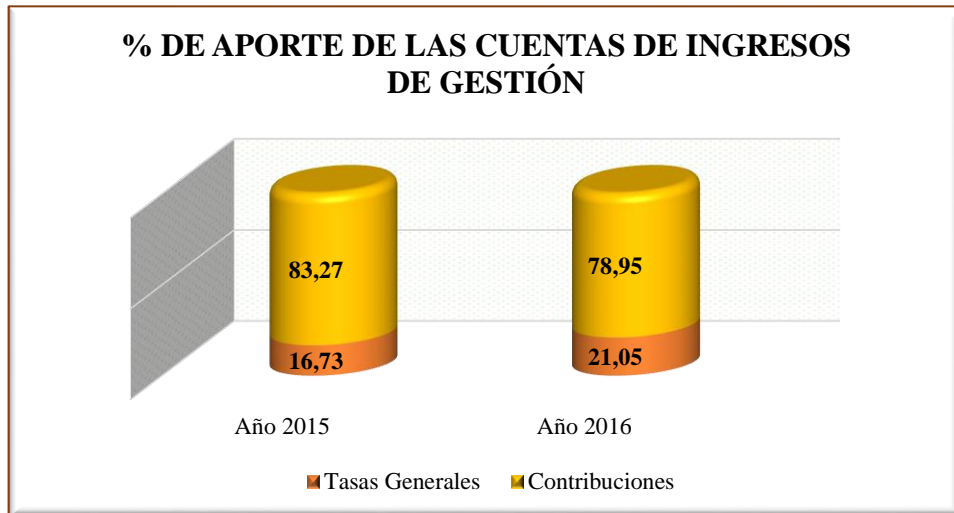
Los Ingresos de Gestión se conforma por Tasas Generales con una participación del 16.73% y Contribuciones con un aporte del 83.27% en el año 2015, mientras que el año 2016 estas cuentas están representadas con el 21.05% y 78.95% respectivamente, siendo la cuenta con mayor aporte Contribución adicional para los cuerpos de bomberos provenientes del alumbrado público.

Figura 25: Estructura del estado de Resultado



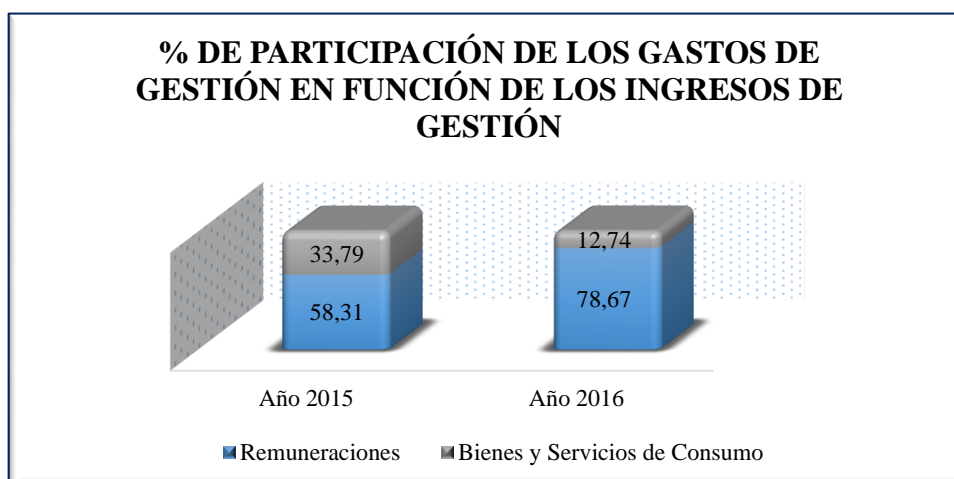
Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Figura 26: Aporte de las cuentas del Activo



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

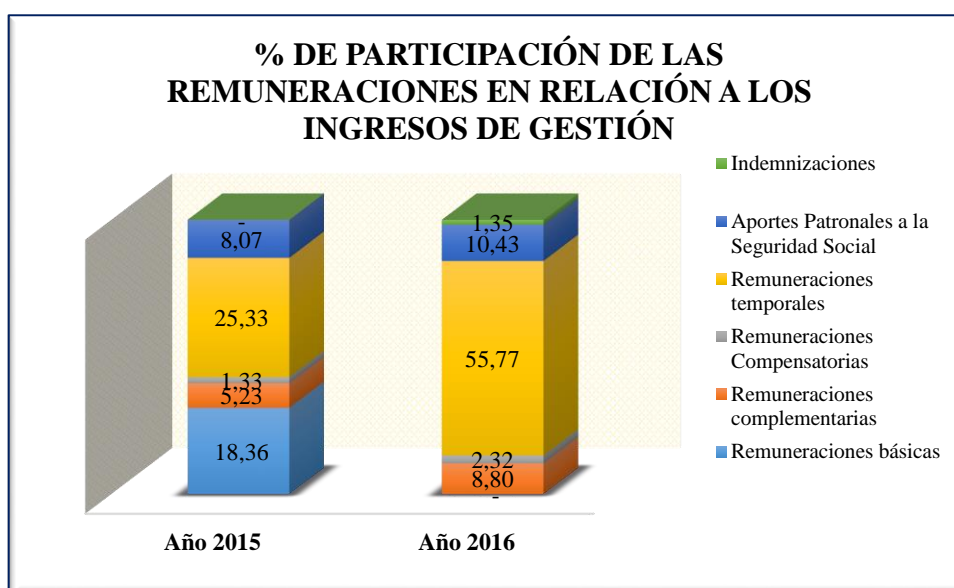
Figura 27: Porcentaje de participación de los Gastos de Gestión



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

La cuenta con mayor participación dentro de los Gastos de Gestión es Remuneraciones Temporales con el 25.33% y 55.77% de los años analizados respectivamente, la cual muestra los honorarios percibidos por el personal de la entidad. De la misma forma la cuenta remuneraciones básicas representa un 18.36% del total de los ingresos en el año 2015, mientras que en el 2015 esta cuenta no dispone de valor alguno debido a que se unifico el sueldo del Jefe del Cuerpo de Bomberos a la cuenta de servicios profesionales.

Figura 28: Composición de las Remuneración en relación a los ingresos

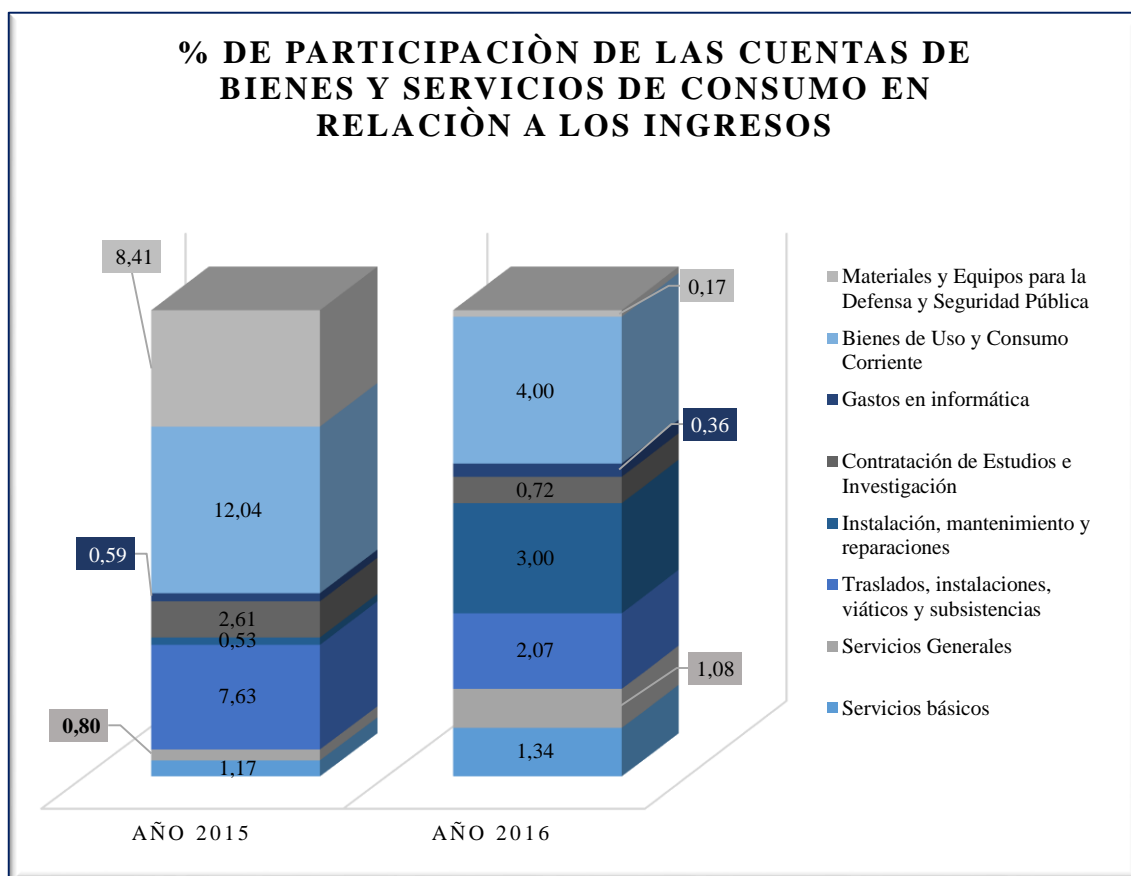


Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Por otra parte, los Gastos de Gestión por concepto de Bienes y Servicios de Consumo presenta una participación de 33.79% en el 2015 y de 12.74% en el 2016 del total de Ingresos de Gestión.

Los gastos por Bienes y Servicios de consumo generados dentro del Cuerpo de Bomberos se encuentran representados en ocho grupos, de los cuales el de mayor crecimiento que se percibe en los años analizados es Bienes de Uso y Consumo Corriente con el 12.04% y de 4% del total de los ingresos de los años 2015 y 2016.


Figura 29: Composición de los Bienes y Servicios de Consumo en relación a los ingresos



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Tabla 30: Análisis vertical de los Estados de Situación Financiera 2015 y 2016

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA ANÁLISIS VERTICAL					
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	Año 2015	%	Año 2016	%
1	ACTIVO	2.667,39	100,00	9.492,43	100,00
1.1	OPERACIONALES	40,04	1,50	2.543,20	26,79
1.1.1	Disponibilidades	40,02	1,50	2.543,20	26,79
1.1.1.03.01	Cuerpo de bomberos santa clara n.- 01221	40,02	1,50	2.543,20	26,79
1.1.2	Anticipos de fondos	0,02	0,00	-	-
1.1.2.01.01.001	Duran Alexandra	0,02	0,00	-	-
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	2.627,35	98,50	6.949,23	73,21
1.4.1	Bienes de Administración	2.627,35	98,50	6.949,23	73,21
1.4.1.01	Bienes muebles	3.080,61	115,49	8.275,63	87,18
1.4.1.01.03	Mobiliarios	1.125,00	42,18	1.638,03	17,26
1.4.1.01.04	Maquinarias y equipos	-	-	4.047,60	42,64
1.4.1.01.05	Vehículos	1.112,01	41,69	1.682,86	17,73
1.4.1.01.07	Equipos, sistemas y paquetes informáticos	843,60	31,63	907,14	9,56
1.4.1.99	Depreciación acumulada	-453,26	(16,99)	-1.326,40	-13,97
1.4.1.99.03	Mobiliarios	-101,25	(3,80)	-81,03	-0,85
1.4.1.99.04	Maquinaria y equipos	-	-	-267,60	-2,82
1.4.1.99.05	Vehículos	-200,16	-7,50	-596,74	-6,29
1.4.1.99.07	Equipos, sistemas y paquetes información	-151,85	-5,69	-381,03	-4,01
2.	PASIVO	347,95	13,04	390,01	4,11
2.1	DEUDA FLOTANTE	347,95	13,04	390,01	4,11
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	347,95	13,04	390,01	4,11
2.1.2.03	Cuentas por pagar	347,95	13,04	390,01	4,11
2.1.2.03.01	Cuenta por Pagar IESS	325,95	12,22	330,23	3,48
2.1.2.03.03	Impuesto a la renta	6,23	0,23	8,01	0,08
2.1.2.03.04	IVA 30%	7,37	0,28	26,56	0,28
2.1.2.03.05	IVA 70%	8,40	0,31	8,33	0,09
2.1.2.03.12	Cuenta por Pagar Préstamos IESS	-	-	16,88	0,18
6.	PATRIMONIO	2.319,44	86,96	9.102,42	95,89
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	2.319,44	86,96	9.102,42	95,89
6.1.1	Patrimonio Público	(81,66)	(3,06)	7.514,46	79,16
6.1.1.09.01	Cuerpo de bomberos Santa Clara	-81,66	(3,06)	7.514,46	79,16
6.1.8	Resultados del ejercicios	2.401,10	90,02	1.587,96	16,73
6.1.8.03	Resultado de ejercicio vigente	2.401,10	90,02	1.587,96	16,73
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	2.667,39	100,00	9.492,43	100,00

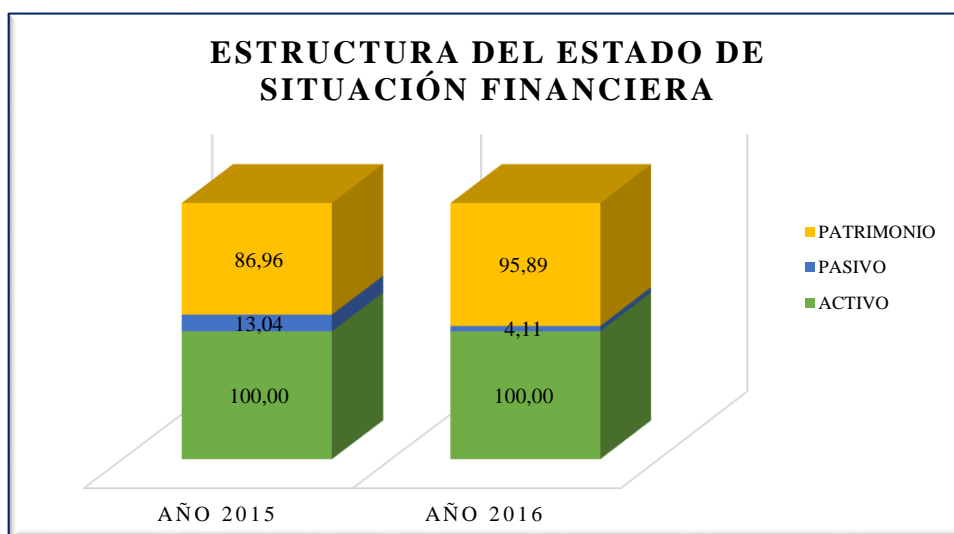
Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

– **Interpretación del análisis vertical de los Estados de Situación Financiera.**

Luego de haber realizado el análisis estructural de los años 2015 y 2016 del Estado de Situación Financiera del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, se ha determinado:

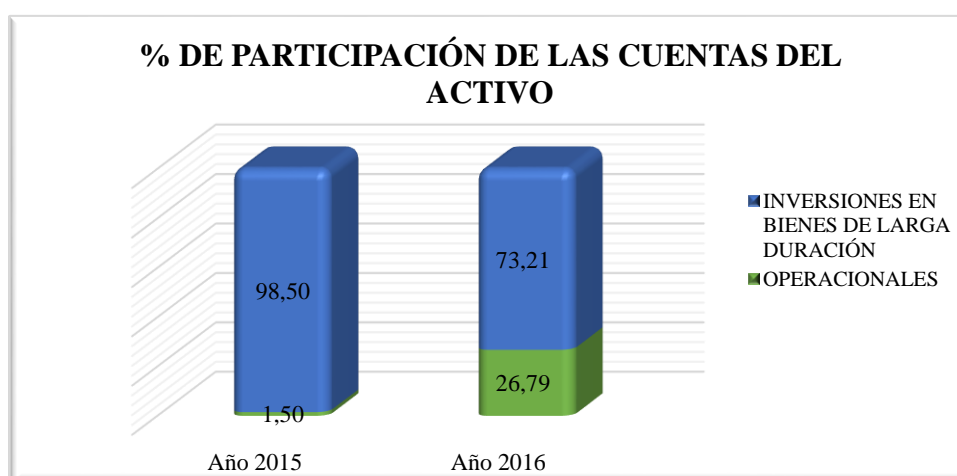
Figura 30: Estructura del Estado de Situación Financiera



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

La mayor parte del Activo total está concentrado en Inversiones en Bienes de Larga Duración, específicamente en Bienes Muebles siendo su aporte de 42.18% en el 2015 y del 87.18% en el 2016. Se observa que en el 2016 la entidad ha adquirido Maquinarias y equipos por un valor de \$ 4.047,60 incrementando de esta forma los bienes y por ende las depreciaciones.

Figura 31: Porcentaje de participación de las cuentas del Activo

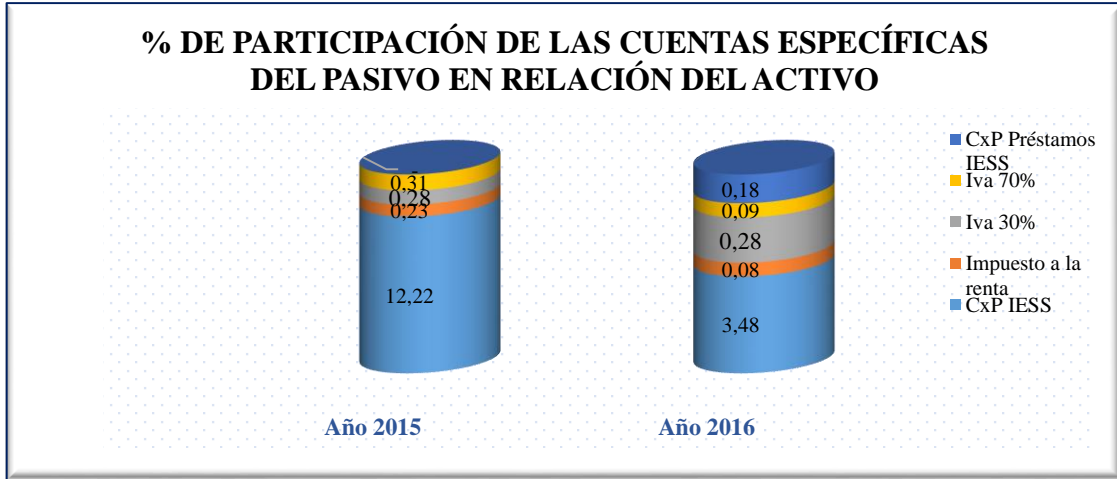


Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

El Pasivo de la entidad dispone de un 13% en el 2015 y de 4.11% en el año siguiente en comparación con el Total de Activos, lo que demuestra que la entidad no dispone de

valores significativos por cancelar a terceros, siendo apenas su deuda total de \$347,95 en el primer año y de \$ 390,01 en el 2016.

Figura 32: Porcentaje de participación de las cuentas del Pasivo en relación al Activo



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

El Patrimonio muestra una participación del 86.96% y de 95.89% de los años analizados con respecto al total de Activo, esta disminución en el patrimonio de la entidad se debe a la entidad invirtió en Maquinaria y equipo para el mejoramiento del servicio que otorga a la comunidad de Santa Clara.

Figura 33: Participación de las cuentas del Patrimonio del total de Activo



Fuente: Análisis vertical de los Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

✓ Indicadores financieros

Los indicadores financieros son indispensables al momento de analizar cualquier institución, para ello es indispensable aplicar ratios a los estados financieros de la entidad.

A. Indicadores de eficiencia

$$\text{Indicador Eficiencia de Ingresos} = \frac{\text{Monto de ingresos ejecutados}}{\text{Monto de los ingresos estimados}}$$

Tabla 31: Indicadores de eficiencia de ingresos de los años 2015 y 2016

Años	Monto de ingresos ejecutados	Monto de ingresos estimados	Indicador
2015	36.153,11	29.853,60	121,10%
2016	31.090,56	36.430,00	85,34%

Interpretación:

En el año 2015 se recaudó 121.10% de lo planificado, lo que indica que superó lo estimado en un 21.10%, mientras que en el año 2016 este apenas llegó a cubrir el 85,34% de lo programado. Lo que significa que el Cuerpo de Bomberos no cumplió adecuadamente la función de recaudación de valores asignados.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Eficiencia de los Gastos} = \frac{\text{Monto de ejecución Presupuestaria de Egresos}}{\text{Monto de egresos previstos}}$$

Tabla 32: Indicadores de eficiencia de los gastos de los años 2015 y 2016

Años	Monto de egresos ejecutados	Monto de egresos estimados	Indicador
2015	33.298,75	29.853,60	111,54%
2016	28.418,62	36.430,00	78,01%

Interpretación:

De acuerdo a los datos arrojados en este indicador, se evidencia que el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara; correspondiente al año 2015; ha superado el 11,54% de lo programado, mientras que en el 2016 apenas alcanzó el 78.01% de lo programado, es decir, que en el 2016 existió eficiencia en los gastos.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

B. Indicadores de gestión presupuestaria

$$\text{Indicador de Solvencia Financiera} = \frac{\text{Ingresos Corrientes}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

Tabla 33: Indicadores de solvencia financiera de los años 2015 y 2016

Años	Ingresos de gestión	Gastos de gestión	Indicador
2015	36153,11	33298,75	108,57%
2016	31090,56	28418,62	109,40%

Interpretación:

El Cuerpo de Bomberos muestra que en el año 2015 dispuso de 108.57% para cubrir sus gastos por gestión, mientras que en el 2016 los ingresos incrementaron en un 109.4% en comparación de los gastos, disponiendo un sobrante de 8.57% y de 9.4% en comparación de los gastos de cada año.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Autonomía Financiera} = \frac{\text{Ingresos propios}}{\text{Ingresos totales}}$$

Tabla 34: Indicadores de autonomía financiera de los años 2015 y 2016

Años	Ingresos propios	Ingresos totales	Indicador
2015	6050,13	36153,11	16,73%
2016	6543,57	31090,56	21,05%

Interpretación:

La entidad dispone de 16.73% y de 21.05% de autonomía financiera durante los años 2015 y 2016, mientras que el resto de los ingresos corresponde a valores percibidos por contribuciones realizadas por la empresa eléctrica, el cual designa un porcentaje a esta entidad.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Rigidez de los Gastos} = \frac{\text{Gastos en remuneraciones} + \text{Gastos financieros}}{\text{Gastos Corrientes}}$$

Tabla 35: Indicadores de rigidez de los gastos de los años 2015 y 2016

Años	Gasto en Remuneraciones	Gastos financieros	Gastos Corrientes	Indicador
2015	21.081,08	53,65	33.298,75	63,47%
2016	21.081,08	54,30	28.418,62	74,37%

Interpretación:

El 63.47% del total de los gastos corrientes corresponde a Gastos de Remuneraciones y Gastos financieros en el año 2015, mientras que en el 2016 incrementó al 74.37%, siendo representativo de estos egresos dentro de la entidad.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Recaudación Tributaria} = \frac{\text{Recaudación Real}}{\text{Previsión Real}}$$

Tabla 36: Indicadores de Recaudación tributaria de los años 2015 y 2016

Años	Recaudación Real	Previsión Real	Indicador
2015	6.050,13	29.853,60	20,27%
2016	6.543,57	36.430,00	17,96%

Interpretación:

El cuerpo de Bomberos del cantón Santa Clara en el primer año analizado apenas recaudó el 20.27% de lo planificado y en el año 2016 disminuyó su recaudación en un 17.96% de acuerdo al POA.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

C. Indicadores de endeudamiento

$$ENDEUDAMIENTO (PASIVO) = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 37: Indicadores de endeudamiento –pasivo total de los años 2015 y 2016

Años	Pasivo Total	Activo Total	Indicador
2015	347,95	2.667,39	13,04%
2016	390,01	9.492,43	4,11%

Interpretación:

La entidad en el 2015 se financió en un 13.04% por sus pasivos totales, mientras que en el 2016 sus pasivos totales representaron el 4.11% del total de sus activos.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$ENDEUDAMIENTO (PATRIMONIO) = \frac{\text{Patrimonio Total}}{\text{Activo Total}}$$

Tabla 38: Indicadores de endeudamiento –patrimonio total de los años 2015 y 2016

Años	Patrimonio Total	Activo Total	Indicador
2015	2.319,44	2.667,39	86,96%
2016	9.102,42	9.492,43	95,89%

Interpretación:

En el 2015, la entidad cubre el 86.96% del Activo con el Inversión propia, mientras que en el 2016 se cubre al Activo con el 95.89% del Patrimonio.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Deuda Total}}{\text{Ingresos corrientes}}$$

Tabla 39: Indicadores del nivel de endeudamiento de los años 2015 y 2016

Años	Pasivo Total	Ingresos Corrientes	Razón
2015	\$ 347,95	\$ 36.153,11	0.010 = 3 días
2016	\$ 390,01	\$ 31.090,56	0.013= 4 días

Interpretación:

El nivel de endeudamiento que dispone el Cuerpo de Bomberos es de 3 días para cubrir sus deudas con ingresos propios en el 2015, mientras que en el 2016 es de 4 días.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Indicador de Presión Fiscal} = \frac{\text{Impuestos, tasa y contribuciones}}{\text{Número de habitantes}}$$

Tabla 40: Indicadores de presión fiscal de los años 2015 y 2016

Años	Impuestos, tasa y contribuciones	N° de habitantes	Indicador
2015	36153,11	3.937	\$ 9,18
2016	36153,11	3.983	\$ 9,07

Interpretación:

En el año 2015 el Cuerpo de Bomberos ha recaudado en el 2015 \$ 9,18 por ciudadano y de \$9,07 por habitante en el 2016, considerándose que en el primer año analizado existió mayor aporte.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

$$\text{Ahorro Corriente} = \text{Ingresos corrientes} - \text{Gastos corrientes}$$

Tabla 41: Ahorro corriente de los años 2015 y 2016

Años	Ingresos corrientes	Gastos corrientes	Razón
2015	36.153,11	33.298,75	2.854,36
2016	31.090,56	28.418,62	2.671,94

Interpretación:

El ahorro corriente del Cuerpo de Bomberos de los años analizados es de \$ 2.854,36 en el 2015 y de \$ 2.671,94 en el 2016, considerándose que los ingresos son superiores a los gastos existentes en los dos años, reflejando que la entidad si mide sus gastos en cuestión a los ingresos disponibles para el año.

Fuente: Estados Financieros 2015-2016 del Cuerpo de Bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

✓ **Informe financiero**

Mediante el informe financiero del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara busca comunicar la situación económica actual de la entidad basándose en los estados financieros de la entidad por los años 2015 y 2016, donde se determinaron los principales rubros que conforma la estructura del Estado de Situación Financiera y la composición de los Estados de Resultados, al igual que las variaciones de un año a otro y los indicadores financieros principales.

Carta de presentación

Santa Clara, 13 de noviembre del 2017

Ternel. (B).

Núñez Espín José Francisco

JEFE DEL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA

Ciudad. -

De mi consideración:

En la presente me compete informale, que luego de haber realizado la evaluación financiera de los años 2015-2016; como parte del “Modelo de Gestión Financiera para el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara”; en el cual se obtuvo información que sirvió para conocer como la entidad se manejó en el ámbito financiero, utilizando para ello el análisis horizontal, vertical y los indicadores financieros; seguidamente se extiende los resultados obtenidos sobre el análisis, esperando que sean de utilidad para futuras decisiones a tomarse en bienestar de la entidad y la comunidad del cantón.

Esperando que los mismos cumplan con sus requerimientos, para los fines pertinentes.

Atentamente,

Srta. Nadia Gabriela Izurieta Barriga

ANALISTA ADMINISTRATIVA & FINANCIERA

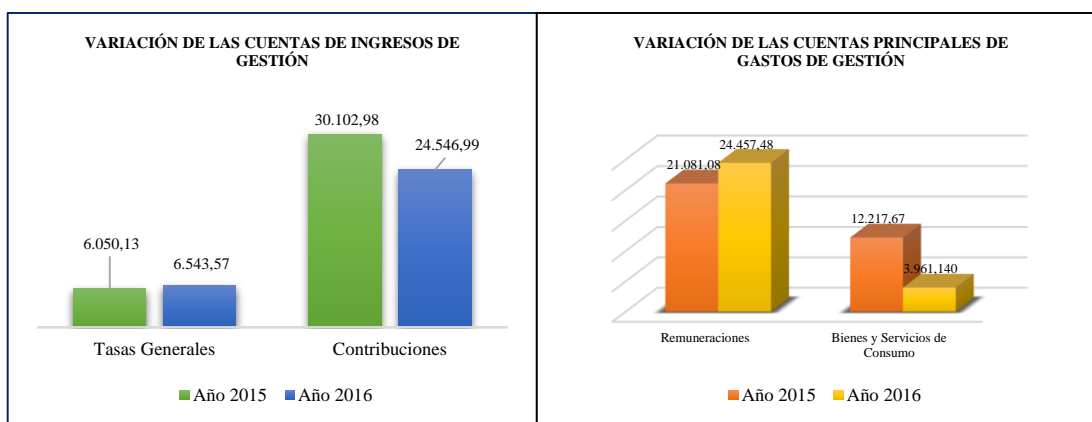
INFORME FINANCIERO DE LOS HALLAZGOS EN EL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA, PROVINCIA DE PASTAZA, PERIODO 2015 – 2016.

Introducción

A continuación, se presentan los resultados del análisis de la situación financiera que se realizó al Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, para lo cual se utilizaron los Estados financieros de los años 2015 y 2016.

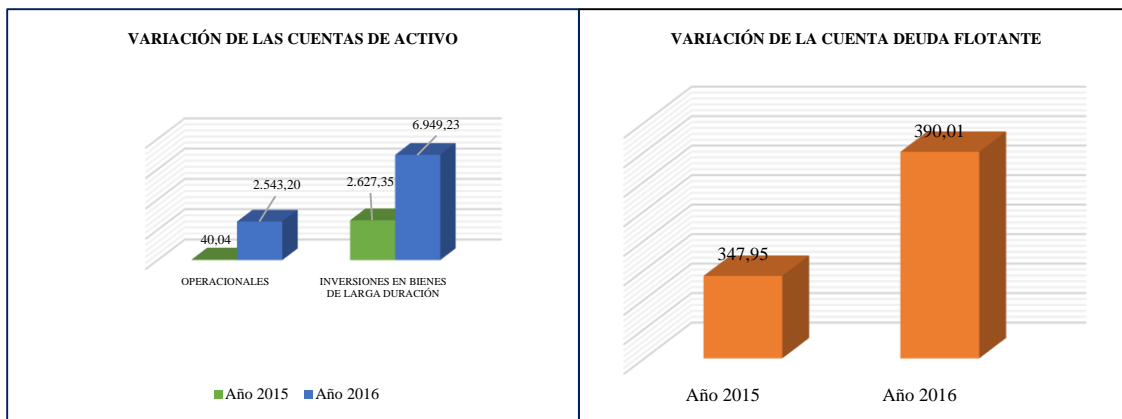
Con información de los estados financieros se determinaron las variaciones de un año a otro y su respectiva estructura, tanto en los Estados de Situación Financiera y los Estados de Resultados, los mismos que se resumen en el siguiente cuadro:

I. Análisis Horizontal



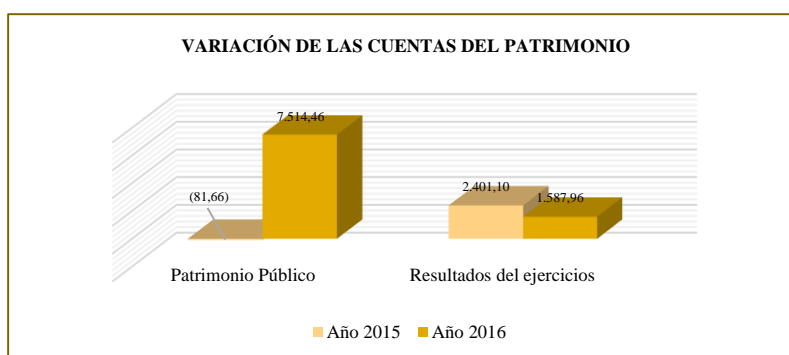
El Estado de Resultado del año 2016 presenta disminución en los Ingresos de Gestión del 14% a consecuencia de las contribuciones provenientes del alumbrado eléctrico y contribución predial con respecto al año anterior, de igual forma los Gastos de Gestión presentan una reducción del 14.66% por diversos factores: los funcionarios se encuentran laborando bajo servicios personales por contrato, los Bienes de Servicios y Consumo mermaron en un 67.58% por la disminución de viáticos, servicios de capacitación, vestuario, lencería y prendas de protección, siendo estos los más representativos. Las Transferencias Netas aparecen en el año 2016, mientras que los Otros Ingresos y Gastos correspondiente a las Depreciaciones por Bienes

Administrativos va en aumento. El Resultado del Ejercicio disminuyó el 33.87% respecto a la obtenida en el año 2015 derivado de lo antes mencionado en cuanto a ingresos y gastos.



Respecto al Estado de Situación Financiera, el Activo presenta un incremento de 255.87% en el 2016 a causa de la Adquisición de Maquinaria y Equipo, al mismo tiempo la Disponibilidad en la cuenta de la entidad representa una variación absoluta de \$ 2.503,16 con respecto al año 2015, correspondiente a 6254% del año anterior.

El Pasivo dispone de una Deuda Flotante de 12.09% de incremento con respecto del año 2015, por motivo de obligaciones fiscales y tributarias, siendo la cuenta IVA 30% la más representativa con un aumento de 260.38% en comparación al año anterior a consecuencia de la sub-contratación del personal a través de la modalidad de facturación durante el año 2016.

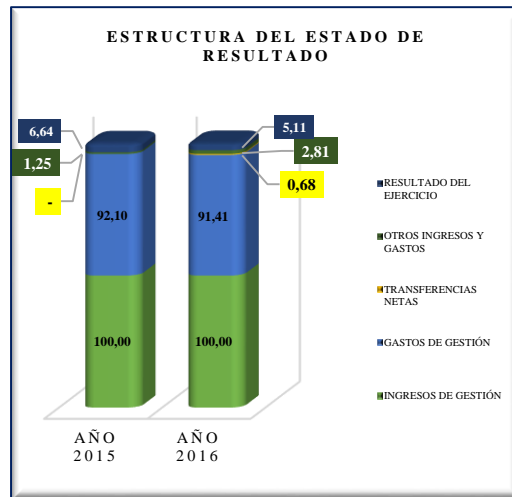


El Patrimonio de la entidad cuenta con un crecimiento de \$ 6.768,98 con respecto al 2015, que en valores relativos constituye a 292.44% más que el año anterior, dando a

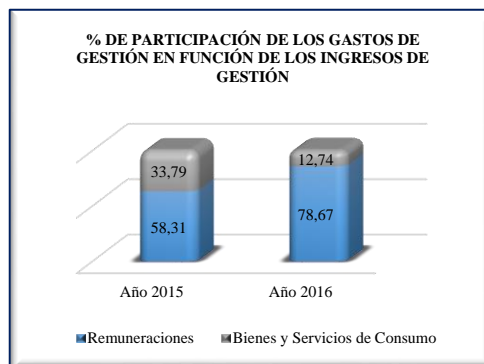
consecuencia de que el Municipio de Santa Clara ha aportado al Patrimonio Público del cantón mediante los saldos positivos del ejercicio fiscal de los dos últimos años.

II. Análisis Vertical

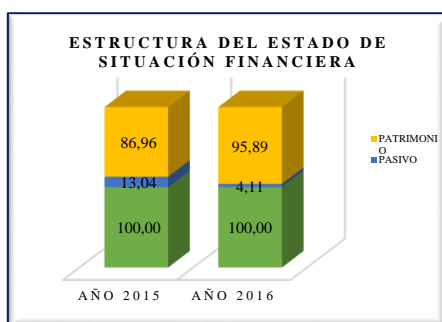
La composición al 31 de diciembre del 2015 del Estado de Resultado, refleja que los Ingresos de Gestión del Cuerpo de Bomberos se encuentra compuesto por el 92.1% de Gastos de Gestión, 6.64% por Resultado del Ejercicio y del 1.25% de Otros Ingresos y Gastos; es decir; que los ingresos que obtuvo la entidad fueron divididos en 92.1% en los gastos, 1.25% por las Depreciaciones y el 6.64% por Utilidad de periodo.



Los Ingreso provenientes de contribuciones aportan con el 83.27%, mientras que las Tasas Generales colabora con el 16.73% del total de los Ingresos por Gestión. Los Gastos por Gestión en lo que se ha incurrido en el 2015 corresponde al 58.31% en Remuneraciones y el 33.79% en la Adquisición de Bienes de Consumo.



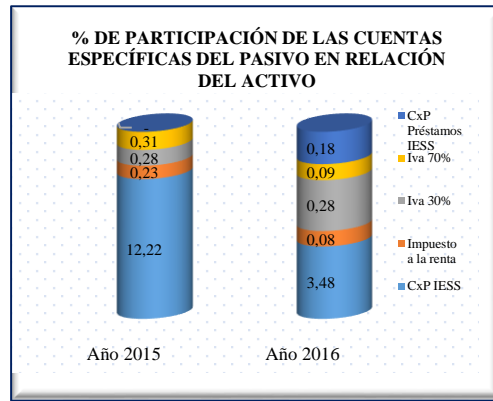
Mientras que en el 2016 los Gastos de Gestión representan en el 91.41% del total de los Ingresos de Gestión, seguido por Resultado del Ejercicio con el 5.11%, posteriormente Otros Ingresos y Gastos con el 2.81%, las Transferencias Netas representan el 0.68%, mientras que el Resultado del Ejercicio es de 5.11%. Los Ingreso obtenidos en el 2016 están representados por el 21.05% en Tasas Generales y las Contribuciones aportan con el 78.95% de los ingresos. El mayor porcentaje de Gasto generado corresponde a Remuneraciones Temporales con el 55.77%, mientras que los Gastos por Bienes de Uso y Consumo Corriente representa el 4% del total de los Gastos de Gestión.



En el Estado de Situación Financiera, la mayor parte del Activo se concentra en Inversiones en Bienes de Larga Duración, específicamente en Bienes Muebles siendo su aporte de 98.50% en el 2015 y del 73.21% en el 2016, ya que son para el funcionamiento propio de la entidad.



Las cuentas del Activo en el año 2015, dispone de una participación del 1.5% por parte de la cuenta Operacionales, mientras que las Inversiones en Bienes de Larga Duración ocupa el 98.5%, sin embargo, en el año 2016 esta última disminuyó en un 73.21% y se incrementó la participación de la cuenta Operacionales con un 26.79%.



El Pasivo de la entidad dispone de un 13% en el 2015 y de 4.11% en el 2016 del Total de Activos, lo que demuestra que la entidad no dispone de valores significativos por cancelar a terceros, siendo apenas su deuda total de \$347,95 en el primer año y de \$ 390,01 en el 2016 correspondiente a obligaciones tributarias y fiscales.



El Patrimonio muestra una participación del 86.96% y de 95.89% de los años analizados con respecto al total de Activo, estos resultados se han ido incrementando por el patrimonio público que se va creando de acuerdo a las inversiones que se hacen en la entidad y los Resultados del Ejercicio de Cada año que ha dispuesto de valores positivos.

III. Indicadores Financieros

Considerar únicamente el valor total del gasto anual en el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara, y como positivo el haber “invertido” más que el año anterior, podría resultar contradictorio si no son tomadas en cuenta otras variables fundamentales, por esta razón se procedió a la utilización de indicadores financieros

para medir el desempeño de la entidad durante los años 2015 y 2016 a través de los Estados Financieros.

A. Indicadores de eficiencia

De acuerdo al indicador de eficiencia de ingresos, en el año 2015 se superó lo planificado (121.10%) y en el 2016 apenas se logró recaudar el 85,34% de lo programado. En cuanto a la eficiencia de los gastos, en el primer año analizado gastó más de lo programado, siendo el 111.54% de lo programado, mientras que el 2016 el gasto fue del 78.01% de lo esperado a gastar.

B. Indicadores de gestión presupuestaria

La solvencia financiera en el 2015 fue de 108.57% y en el 2016 fue de 109.4%; es decir; disponían de un sobrante de 8.57% y de 9.4% en comparación de los gastos de cada año. En lo referente a Autonomía Financiera la entidad dispone de 16.73% y de 21.05% de autonomía durante los años 2015 y 2016, siendo una entidad dependiente del Municipio de Santa clara la cual le designa un porcentaje a esta entidad para su funcionamiento. De acuerdo a los gastos rígidos (gastos que no se pueden eliminar o ajustarlos) dentro de la institución, estos corresponden al 63.47% en el 2015 y del 74.37% en el 2016. Conforme a lo planificado, la entidad apenas recaudó el 20.27% y 17.96% de los dos años analizados.

C. Indicadores de endeudamiento

La entidad en el 2015 se financió en un 13.04% por pasivos, mientras que en el 2016 sus pasivos totales representaron el 4.11% del total de sus activos. Sin embargo, la entidad cubre el 86.96% del Activo con el Inversión propia, mientras que en el 2016 esto alcanzó el 95.89% del Patrimonio. El nivel de endeudamiento que dispone el Cuerpo de Bomberos es de 3 días para cubrir sus deudas con ingresos propios en el 2015, mientras que en el 2016 es de 4 días. En el año 2015 la entidad ha recaudado en el 2015 \$ 9,18 por ciudadano y de \$ 9,07 por habitante en el 2016, considerándose que en el primer año analizado existió mayor aporte. El ahorro corriente por año es de \$ 2.854,36 en el 2015 y de \$ 2.671,94 en el 2016 considerándose que los ingresos son

superiores a los gastos existentes en los dos años, reflejando que la entidad si mide sus gastos en cuestión a los ingresos disponibles para el año.

4.1.3.5 Matriz estratégica conforme al análisis financiero

La matriz propuesta de acuerdo al análisis financiero al Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara, muestra los hallazgos más relevantes, los objetivos estratégicos planteados, las actividades a desarrollar, los indicadores para medir el cumplimiento y los supuestos, alineados a los objetivos institucionales. Esto permitirá un equilibrio a corto plazo acorde a lo que deseamos visualizar y las iniciativas tomadas para una mejor gestión tanto táctica y estratégica.

Tabla 42: Matriz estratégica conforme al análisis financiero

	Hallazgos	Objetivo estratégico	Actividades	Indicador	Supuesto
ANÁLISIS HORIZONTAL	Disminución de los ingresos de gestión en un 14%.	Aumentar los niveles de ingresos.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ejecutar un plan para promocionar capacitaciones a empresas. 2. Agendar reuniones con representantes de empresas del cantón para dar a conocer el servicio a ofrecer. 3. Firmar acuerdos con empresas públicas y privadas. 4. Ejecutar y controlar el servicio de venta. 5. Medir el nivel de eficiencia en las recaudaciones. 	(Volumen facturado de tasas y contribuciones /Volumen estimado) * 100	Incrementar permisos, licencias y patentes a empresas y locales comerciales.
	Disminución del Resultado del Ejercicio al 33,87%	Maximizar el resultado neto de la institución	<ol style="list-style-type: none"> 1. Plan de capacitación al personal de la institución. 2. Ejecutar el plan de capacitación. 3. Evaluar la capacitación mediante encuestas a los empleados. 4. Medición de la calidad del servicio brindado a la ciudadanía. 5. Comparar los resultados obtenidos en el Resultado del Ejercicio del último año con el año anterior. 	Utilidad del ejercicio/Utilidad del ejercicio anterior	Expandir el servicio que brinda el cuerpo bomberil a toda la ciudadanía para incrementar sus ingresos por concepto de tasas y contribuciones.
	Incremento de 225,87% del Activo.	Generar cultura de comunicación y rendimiento de la gestión.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Concentrar las inversiones en el fortalecimiento del manejo de los recursos. 2. Crear un cronograma de inspecciones a empresas y locales comerciales. 3. Realizar seguimiento a las inspecciones de acuerdo a cronogramas ya establecidos. 	(Inspecciones realizadas/ Inspecciones programadas) * 100	Cumplimiento del cronograma establecidos de las visitas a empresas y locales comerciales.
	Crecimiento del Pasivo en un 12,09%	Apalancamiento con terceros.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Medir constantemente el pasivo en función de los activos, sin que estos superen el 40% del 	Deuda total/Activo total	Apoyarse en la teoría del apalancamiento de acuerdo al

			total de lo que dispone la empresa.		tipo de empresa.
	Incremento del Patrimonio en un 292,44%	Apalancamiento con el patrimonio.	2. Medir constantemente el patrimonio en función de los activos, sin que estos superen el 60% del total de lo que dispone la empresa.	Patrimonio Total/Activo total	Apoyarse en la teoría del apalancamiento de acuerdo al tipo de empresa.
ANÁLISIS VERTICAL	El 21,05% aporta las Tasas Generales de los Ingresos	Aumentar los niveles de ingresos.	1. Controlar el nivel de los costos e impulsar los ingresos. 2. Incrementar la base de aportaciones por parte de organizaciones públicas como privadas.	Volumen facturado de tasas y contribuciones /Volumen estimado* 100	Sellar acuerdos con organizaciones públicas como privadas.
	El 78,95% aporta las Contribuciones de los Ingresos.	Ahorro a corto plazo.	1. Controlar los costos operacionales de mayor representación de los procesos principales. 2. Medir el cumplimiento de acuerdo a lo programado.	Ingresos corrientes-gastos corrientes	Llevar registros acordes a los lineamientos de la entidad.
	El 91,41% de los ingresos lo conforman los Gastos de Gestión.	Optimizar Costos y Gastos.	1. Buscar las necesidades que requiere la ciudadanía por parte del cuerpo de bomberos. 2. Crear un plan de capacitación a empresas, locales comerciales y al público en general. 3. Poner en marcha de acuerdo al cronograma.	(Gasto Real/Gasto presupuestado) * 100	Medir los costos y gastos incurridos frente a lo presupuestado.
	El 5,11% lo representa el Resultado del Ejercicio del total de Ingresos.	Maximizar el resultado neto de la institución.	1. Sistematizar los procesos críticos. 2. Optimizar el manejo de los recursos. 3. Fortalecer alianzas y convenios. 4. Maximizar los canales de difusión. 5. Mejorar la toma de decisiones.	Utilidad del ejercicio/Utilidad del ejercicio anterior	Estructurar los estados financieros acorde a la normativa vigente.
	El 2,81% lo establece Otros Ingresos y Gastos del total de Ingresos	Optimizar Costos y Gastos.	1. Acuerdos con empresas públicas y privadas. 2. Mejorar la calidad del servicio que brinda la institución.	(Gasto Real/Gasto presupuestado) * 100	
	El 0,68% es por parte de las Transferencias Netas	Aumentar los niveles de ingresos.	1. Generar los asientos de ajustes en las respectivas cuentas que dispone la entidad. 2. Registrar los valores reales a la fecha de los diferentes bienes depreciables.	(Volumen facturado de tasas y contribuciones /Volumen estimado)* 100	Realizar los ajustes respectivos de los bienes depreciables de acuerdo a la normativa vigente.
	Activo: Inversiones Bienes de L/D con el 73,21%	Apalancamiento con el patrimonio.	1. Constatación de los activos de larga duración. 2. Verificar el porcentaje de la inversión de los	Patrimonio Total/Activo total	Optimizar el uso de los recursos disponible para el

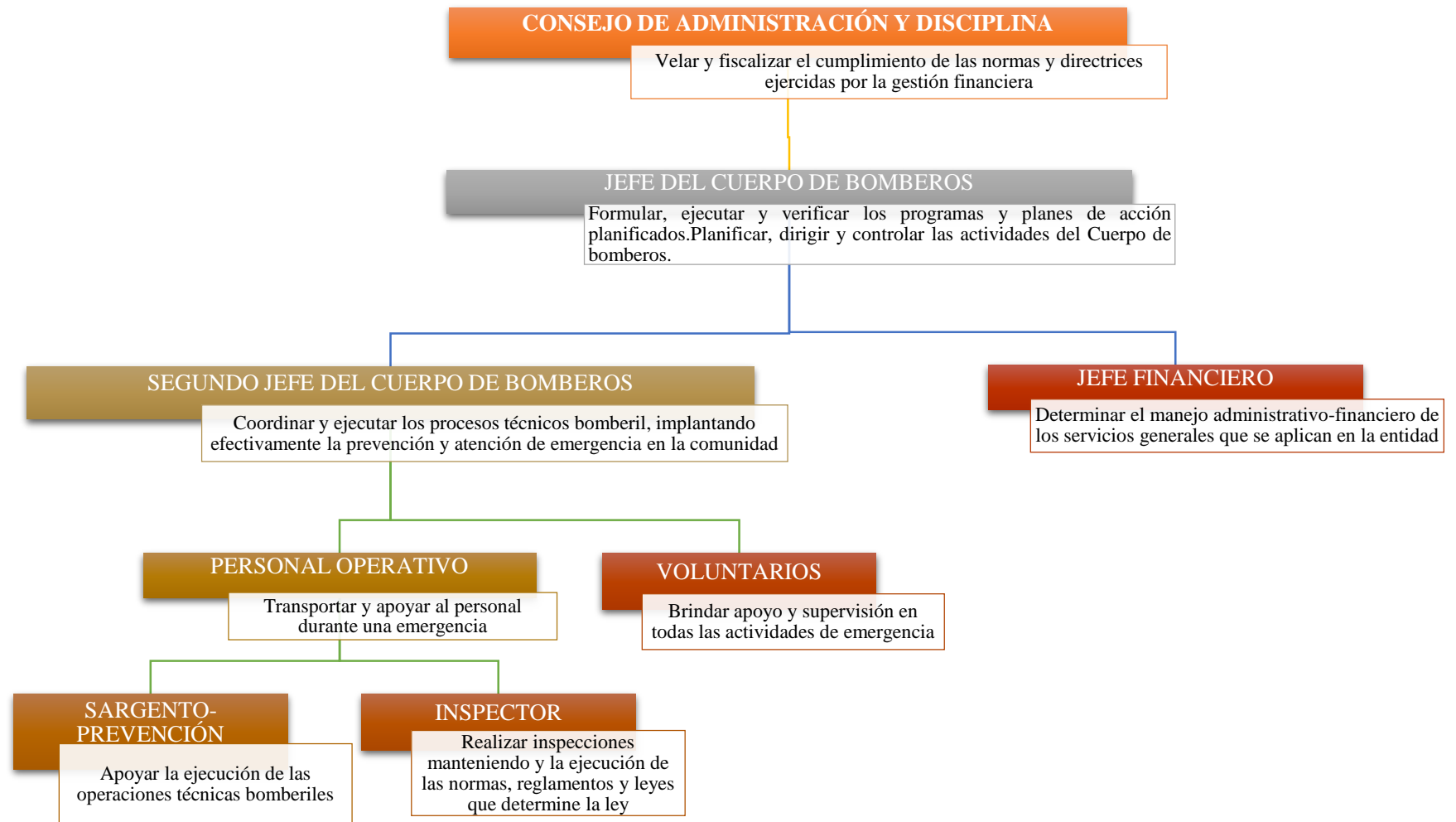
			bienes en comparación al patrimonio. 3. Realizar los respectivos ajuste de cuenta de año a año.		desempeño de la organización.
	Disponibilidades representa el 26,79% del Activo.	Fomentar la liquidez.	1. Medir la rentabilidad y crecimiento de la entidad. 2. Medir la liquidez disponible en la institución en casos de emergencia. 3. Desarrollar medidas de correctivas en caso de no disponer de liquidez.	(Activo Corriente- Inventarios) /Pasivo Corriente	Aplicar el indicador de liquidez constantemente para tomar decisiones oportunas.
	El Pasivo representa el 4,11%	Apalancamiento con terceros	1. Registrar las cuentas por pagar de corto y largo plazo. 2. Generar los respectivos pagos en las fechas establecidas para no generar mayor deuda. 3. Medir las deudas con el activo de la entidad.	Deuda total/Activo total	Mantener un nivel moderado de los pasivos para una eficiente gestión dentro de la entidad.
	El patrimonio representa el 95,89%	Apalancamiento con el patrimonio	1. Registrar las inversiones realizadas para el mejoramiento de la entidad y el servicio que brinda a la ciudadanía. 2. Registrar los Resultados de cada periodo. 3. Medir el patrimonio generado cada año con el activo de la entidad.	Patrimonio Total/Activo total	Mantener un nivel moderado del patrimonio conforme al crecimiento de la entidad.

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

4.1.3.6 Organigrama de funciones

La estructura orgánica del Cuerpo de Bomberos, se debe alinear con la misión, visión y los servicios que ofrece a la ciudadanía, con el propósito de asegurar su ordenamiento orgánico y funcional. De acuerdo al organigrama establecido hasta la fecha, se propondrá el siguiente organigrama de funciones para la institución.

Figura 34: Orgánico funcional del Cuerpo de Bomberos de Santa Clara



Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

✓ **Funciones por puesto de trabajo**

Las funciones expuestas a continuación, se sustentan a la ordenanza Municipal del Cantón Santa Clara, a la Ley de Defensa Contra Incendios y además de leyes por las cuales se encuentra sujeta esta institución pública.

- Consejo de Administración y Disciplina

- a. Ente encargado de velar y fiscalizar el cumplimiento de las normas y directrices ejercidas por la gestión administrativa – financiera y operativo del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara.
- b. Aprobar y controlar el presupuesto institucional.
- c. Velar por la correcta aplicación de la Ley de Defensa Contra Incendios.
- d. Velar por el cumplimiento efectivo de la Gestión Administrativa-Financiera para el desarrollo de la organización.
- e. Disponer cualquier correctivo sobre el funcionamiento de la institución.
- f. Reunir a todos sus miembros para dar a conocer información de importancia.
- g. Sancionar faltas cometidas por sus empleados.
- h. Legislar y fiscalizar la gestión emprendida por el Jefe del Cuerpo de Bomberos en base a la Constitución, COOTAD, Ley de Defensa Contra Incendios y los Reglamentos y leyes afines.

- Funciones del Jefe del Cuerpo de Bomberos

- a. Mantener al Cuerpo de Bomberos en óptimas condiciones de funcionamiento; dando cumplimiento a las disposiciones legales y regulatorias emitidas por la autoridad competente; para una eficiente atención al público.
- b. Planificar estrategias que permitan prevenir, proteger y combatir incendios y otros eventos que causen daño a la población del cantón.
- c. Tecnicar al personal mediante la organización y asistencia a cursos periódicos de teoría y técnica según el área en que se desempeña.
- d. Disponer el Plan Operativo anual, así como los presupuestos de gastos para el siguiente período de forma oportuna.

- e. Aprobar el Plan Operativo Anual.
- f. Presidir las sesiones del Consejo de Administración y Disciplina y ordenar las convocatorias de las mismas.
- g. Realizar autogestión para el mejoramiento de la institución.
- h. Verificar toda la documentación que se genere en el proceso.
- i. Aprobar los ingresos y egresos monetarios dentro de la entidad.
- j. Elaborar y actualizar el reglamento interno para el personal administrativo y operativo de la institución luego de ser aprobado por el jefe superior.
- k. Elaborar un plan de evaluación de desempeño y competencias al personal de trabajo de la institución.
- l. Evaluar las respuestas de emergencias de acuerdo a los informes de gestión bomberil realizado por el personal operativo de la entidad.

– *Funciones del Segundo Jefe del Cuerpo de Bomberos*

- a. Elaborar el Plan operativo Anual de la unidad de trabajo y emitir los avances de forma periódica.
- b. Velar por el cumplimiento de las obligaciones encomendadas, permitiendo administrar de manera eficiente al Recursos Humano disponible.
- c. Cumplir y hacer cumplir las órdenes establecidas por la primera jefatura.
- d. Constatar que los vehículos, equipos e implementos para uso profesional se hallen en buenas condiciones de funcionamiento.
- e. Corregir y sancionar las manifestaciones de indisciplina.
- f. Clasificar los puestos de trabajo según el perfil de competencias.
- g. Asistir y comandar a sus subordinados en los trabajos profesionales.
- h. Cumplir con las disposiciones superiores.
- i. Informar verbalmente y por escrito al jefe inmediato de las faltas que cometen sus subalternos.
- j. Conceder permisos en casos especiales hasta por 12 horas.
- k. Mantener relaciones cordiales con autoridades civiles, militares, policías, eclesiásticas y con la comunidad en general.
- l. Mantener relaciones técnicas y de trabajo con otros servicios nacionales y extranjeros.

m. Asistir a cursos, congresos y seminarios de temas a fines a la gestión institucional.

– Funciones del Jefe financiero

- a. Aplicar el proceso administrativo de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de carácter financiero, vigilando el buen uso de los recursos mediante un control previo, conforme lo dispone la Ley, en base a cumplimiento de políticas, normas y procedimiento vigentes.
- b. Elaborar el Plan Operativo Anual (POA) en conjunto con el Segundo Jefe del Cuerpo de Bomberos, según las necesidades requeridas en la entidad.
- c. Elaborar el Plan Anual de Contrataciones (PAC)
- d. Elaborar, gestionar y registrar las proformas presupuestarias una vez coordinando y aprobado con las autoridades superiores.
- e. Realizar la programación financiera cuatrimestral.
- f. Ejecutar el presupuesto.
- g. Realizar el seguimiento y evaluación a los planes, programas y proyectos de inversión y convenios.
- h. Evaluar el cumplimiento de los programas, proyectos y medir el cumplimiento de objetivos establecidos en el POA.
- i. Recibir y despachar documentos que formen parte de las actividades de la entidad.
- j. Realizar transacciones de las actividades que se ejecutan en la entidad.
- k. Receptar y realizar llamadas que realizan a la institución.
- l. Atender y otorgar información a los trabajadores de cualquier necesidad.
- m. Realizar oficios, notificaciones y otros trámites que sean necesarios para el buen desempeño de la organización.
- n. Llevar de la manera correcta los documentos y archivos a su cargo.
- o. Elaboración de libro Bancos.
- p. Recaudar documentos negociables productos de impuestos, tasas y otros saldos.
- q. Elaboración de retenciones.
- r. Declaración de impuestos.
- s. Elaborar los estados financieros
- t. Asesorar a los niveles directivos en la toma de decisiones en materia financiera.

- u. Controlar y evaluar la gestión financiera institucional.
- v. Recabar oportunamente impuesto y tasas que beneficien a la entidad.
- w. Administrar, verificar y liquidar las recaudaciones conforme lo dispone la Ley.
- x. Cooperar en los procesos de contratación para la adquisición de bienes y servicios conforme lo dispone la normativa vigente.
- y. Enviar a los organismos públicos competentes los informes de los estados financieros y sus anexos respectivos.
- z. Recaudar y controlar los fondos para la realización de pagos.
- aa. Elaborar permanentemente informes estadísticos, económicos y financieros.

– Personal operativo

- a. Ejercer vigilancia y asesoramiento técnico.
- b. Diseñar los formatos de inspecciones.
- c. Dar cumplimiento a las disposiciones legales que regulan las inspecciones.
- d. Realizar inspecciones y extender citaciones cuando lo considere necesario el jefe superior.
- e. Desarrollar mecanismos de evaluación y estándares del manejo de establecimiento catastrados.
- f. Presentar proyectos de reformas legales en materia de incendios.
- g. Facilitar información pertinente a las instituciones para adquisición de permisos de funcionamiento en materia de seguridad.
- h. Colaborar con su jefe inmediato en el cumplimiento correcto de las ordenes y funciones.
- i. Realizar las inspecciones a los locales comerciales, oficinas, instituciones públicas y privadas, garantizando que se cumplan las normas básicas de seguridad.
- j. Extender citación a los propietarios o responsables de la seguridad de los locales en caso de incumplimiento de las normas de seguridad.
- k. Mantener actualizado sus conocimientos técnicos relacionados con la prevención de incendios.
- l. Velar por la normativa vigente, reglamento y demás normas técnicas que regulan el accionar del Cuerpo de bomberos.

- m. Promover campañas de prevención de riesgos impulsadas por las unidades educativas del cantón Santa Clara.
- n. Cumplir el reglamento de normas de prevención de incendios.

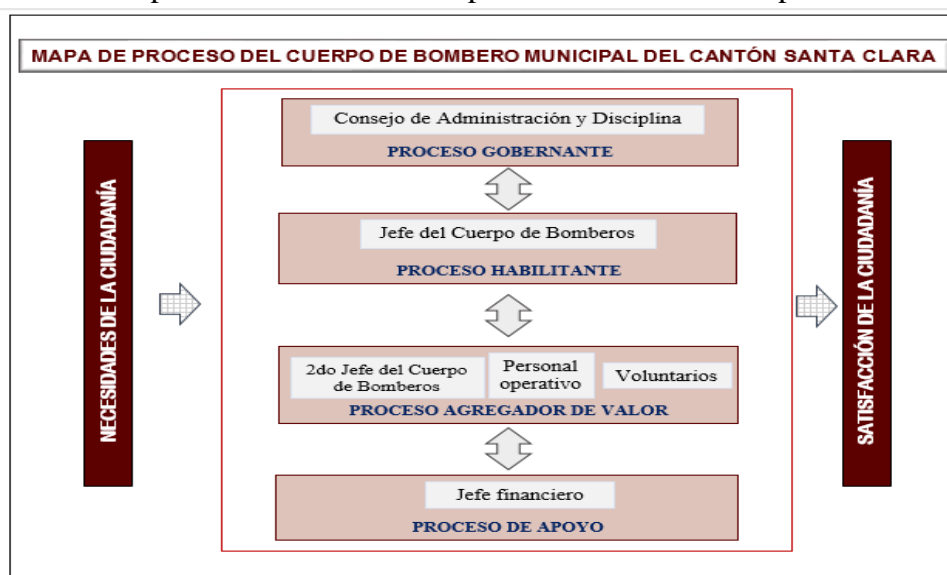
- Voluntarios

- a. Mantenimiento y limpieza de los equipos de defensa.
- b. Predisposición ante cualquier evento de toda naturaleza con el fin de precautelar la vida de la ciudadanía.
- c. Salida al llamado de las diferentes emergencias que se presenten.
- d. Apoyar a los inspectores.
- e. Conducir los vehículos disponibles en la entidad en caso de emergencia.
- f. Realizar turnos rotativos con los compañeros.
- g. Asistir a los eventos para contrarrestar el fuego.
- h. Estar predispuesto a las funciones que se les deleguen.

✓ **Mapa de procesos**

El Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, para el cumplimiento de su misión, visión y responsabilidades, deben estar integrado por los siguientes procesos:

Figura 35: Mapa de Proceso en el Cuerpo de Bomberos Municipal de Santa Clara



Fuente: Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara
Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Interpretación de cada uno de los procesos:

- **Proceso Gobernante:** Orienta la gestión institucional a través de la formulación y emisión de políticas y la expedición de normas, reglamentos e instrumentos para poner en funcionamiento a la organización.
 - o Consejo de Administración y Disciplina
- **Proceso Habilitante:** Son los procesos esenciales o clave de la institución. que generan, administran y controlan actividades y productos destinados a usuarios externos, de tal manera que permitan cumplir efectivamente la misión, objetivos estratégicos y políticas de la institución.
 - o Jefe del Cuerpo de Bomberos
- **Procesos Agregadores de Valor:** Son procesos que colaboran en la ejecución de los servicios que presta el CB-MCSC a la comunidad, en forma localizada y especializada.
 - o Personal operativo
 - o Voluntarios
- **Proceso de Apoyo:** Están encaminados a generar productos y servicios para los procesos gobernantes y sustantivos, y para sí mismos, viabilizando la gestión del CB-MCSC.
 - o Financiero

4.1.3.7 Capacitación para la optimización de recursos

Con el fin de optimizar los recursos disponibles dentro del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara; a través del aprovechamiento de las fuerzas que dispone la entidad para evitar o disminuir las repercusiones de las amenazas externas; se procede a la elaboración de un plan de capacitación de los recursos económicos-financieros.

Para poder lograr los objetivos deseados por los directivos del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa clara, se ofrecerá la siguiente capacitación a los colaboradores, en un tiempo estipulado por el Jefe de la entidad sin admisión a receso con el propósito de aprovechar al máximo el tiempo poder impartir la totalidad de la temática.

✓ **Plan de acción para capacitar al personal del Cuerpo de Bomberos en la optimización de recursos**


Tabla 43: Plan de acción para capacitar al personal en optimización de recursos

Estrategia: Desarrollar programas de capacitación para el personal del Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara, encaminados a fortalecer su desenvolvimiento en sus funciones y actividades.							
Objetivo: Mejorar el nivel de organización, inteligencia y que se adapte permanentemente y con éxito a los cambios del medio financiero, con el fin de brindar calidad y eficiencia en los servicios que brinda la entidad.							
Responsable: Jefe del Cuerpo de Bomberos y Área financiera							
Plazo: 35 días							
Actividades	Cronograma			Recursos	Responsable	Presupuest o	Indicador
	Duración	Fecha de inicio	Fecha de finalización				
Detallar y especificar las necesidades de capacitación	15 días	01/01/2018	15/01/2018	Humanos Materiales	Jefe del cuerpo de Bomberos	\$ 0,00	$\text{Eficiencia en las capacitaciones} = \frac{\text{Temas seleccionados a tratar en las capacitaciones}}{\text{Temas surgidos a tratar en las capacitaciones}}$ $\text{Eficacia de los recursos} = \frac{\text{Recursos disponibles}}{\text{Recursos necesarios disponibles}}$ $\text{Nivel de eficiencia} = \frac{\text{Número de locales comerciales y ciudadanos atendidos en el 2018}}{\text{Número de locales comerciales y ciudadanos planificados atender en el 2018}}$ $\text{Nivel de satisfacción} = \left(\frac{\text{Número de reclamos recibidos en el 2018}}{\text{Número de reclamos proyectados recibir al 2018}} - 1 \right) * 100$
Definición de los temas de capacitación	5 días	15/01/2018	20/01/2018	Humanos Materiales	Financiero y jefe del Cuerpo de Bomberos	\$ 0,00	
Análisis de disponibilidad, tiempo, costos y recursos a utilizar	10 días	21/01/2018	30/01/2018	Humanos Materiales	Jefe del cuerpo de Bomberos	\$ 0,00	
Desarrollo y ejecución del plan de capacitación.	5 días	01/02/2018	05/02/2018	Humanos Materiales	Jefe del cuerpo de Bomberos	\$250,00	
Total						\$ 250,00	

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

✓ **Contenido de la capacitación a los funcionarios del Cuerpo de Bomberos**

Tabla 44: Contenido de la capacitación al personal del Cuerpo de bomberos

 CONTENIDO DE LA CAPACITACIÓN DEL CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA (CURSO DE OPTIMIZACIÓN DE RECURSOS ECONÓMICO - FINANCIERO)														
N°	Tempo Estimado	Primera Capacitación					Segunda Capacitación							
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5			
1	ANÁLISIS INTERNO Y EXTERNO DE LA ENTIDAD Y EL PERSONAL	x	x											
	1.1 Dinámica de Integración 1.2 El ser humano y la organización 1.3 Objetivos claros de la institución													
2	BUENO, BONITO Y AGRADABLE TRABAJO EN EQUIPO			x	x									
	2.1 Competencias del trabajo en equipo 2.2 Organización inteligente 2.3 Efectividad 2.4 Auto-diagnóstico grupal													
3	ESTRATEGIAS DEL PERÍODO					x	x							
	3.1 Comunicación de la planificación del período 3.2 Identificar las actividades prioritarias 3.3 Establecer nuevos plazos ajustado 3.4 Desarrollar el nuevo presupuesto anual													
4	OPTIMIZACIÓN DE LOS RECURSOS ECONÓMICOS							x	x					
	4.1 Comunicación de los recursos 4.2 Búsqueda de nuevos ingresos 4.3 Aumento de la productividad 4.4 Mejora en el servicio 4.5 Complementariedad con las entidades públicas como privadas 4.5.1 Capacitaciones a empresas públicas y privadas - Uso y manejo de extintores - Primeros auxilios - Combate contra incendios - Primera respuesta de emergencias - Curso de respiración autónoma - Cursos de espacios confinados													
5	GESTIÓN EFICIENTE DE LOS RECURSOS											x	x	
	5.1 Efectividad en la recaudación de ingresos 5.1.1 Tasas y contribuciones - Permisos - Licencias - Patentes 5.2 Manejo integrado de la liquidez 5.2.1 Análisis financiero de las cuentas corrientes. 5.2.2 Identificación de las restricciones. 5.2.3 Establecer estrategias de acuerdo a la necesidad. 5.3 Resultados de gestión eficaz y eficiente 5.3.1 Medición de los resultados a través de indicadores - Eficiencia - Eficacia - Economía													

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

4.1.3.8 Indicadores de gestión financiera

Mediante los indicadores de gestión financiera, se pretende evaluar el desempeño institucional en función de la optimización de los recursos en las diferentes perspectivas, con el fin de aportar a cada uno de los integrantes de la institución.

Para elaborar indicadores de gestión financiera en sus respectivos niveles de proceso, inicialmente se procede a establecer indicadores de cumplimiento bajo la herramienta de Balanced Scorecard, la cual permite medir el cumplimiento de estrategias y objetivos a través de cuatro áreas críticas de la organización: desempeño financiero, conocimiento del cliente, procesos internos de negocio y aprendizaje y crecimiento.

La metodología Balanced Scorecard fue desarrollada por los profesores David Norton y Robert Kaplan posteriormente de realizar un estudio meticuloso en varias empresas norteamericanas, a principios de los años 90, en el cuál se colocaba de manifiesto que los cuadros de mando utilizados para su gestión contenían sobre todo indicadores netamente financieros. (Orgalla, 2005)

Niven (2003) ilustra que la metodología Balanced Scorecard, ayuda a las empresas a superar dos cuestiones: la comprobación eficaz del trabajo que ejecuta la empresa y la puesta en marcha de la implementación de la estrategia, siendo una herramienta que puede sobresalir de los obstáculos relacionados con las medidas financieras y la ejecución de una estrategia.

La metodología proporciona el conocimiento, comprensión y entendimiento de los objetivos estratégicos de la organización, promoviendo información oportuna, confiable, que condescienden los sistemas de información del Balanced Scorecard (Alveiro, 2011)

Autores como: (Chase, Aquilano, & Jacobs, 2000) exteriorizan que las perspectivas del Balanced Scorecard o Cuadro de Mando Integral encuadran los objetivos estratégicos, indicadores y las metas, así como los proyectos estratégicos, el modelo precisa cuatro perspectivas de manera general, las cuales son suficientes y legítimas para la mayoría de las organizaciones que a continuación se representan:

Figura 36: Perspectivas del Balanced Scorecard



Fuente: Baraybar (2010, p. 19)

En este sentido según Alles (2008) una estrategia que no está organizada con el entorno, es una estrategia que a medio plazo fracasará. Por ello, sería útil crear unos indicadores que evalúen si nuestro marco estratégico va a favor del entorno y qué medidas tomamos para garantizar que esto sea así. En caso de alarmas graves, conviene modificar el marco estratégico y por tanto todo el Balanced Scorecard.

Figura 37: Entorno del Balanced Scorecard



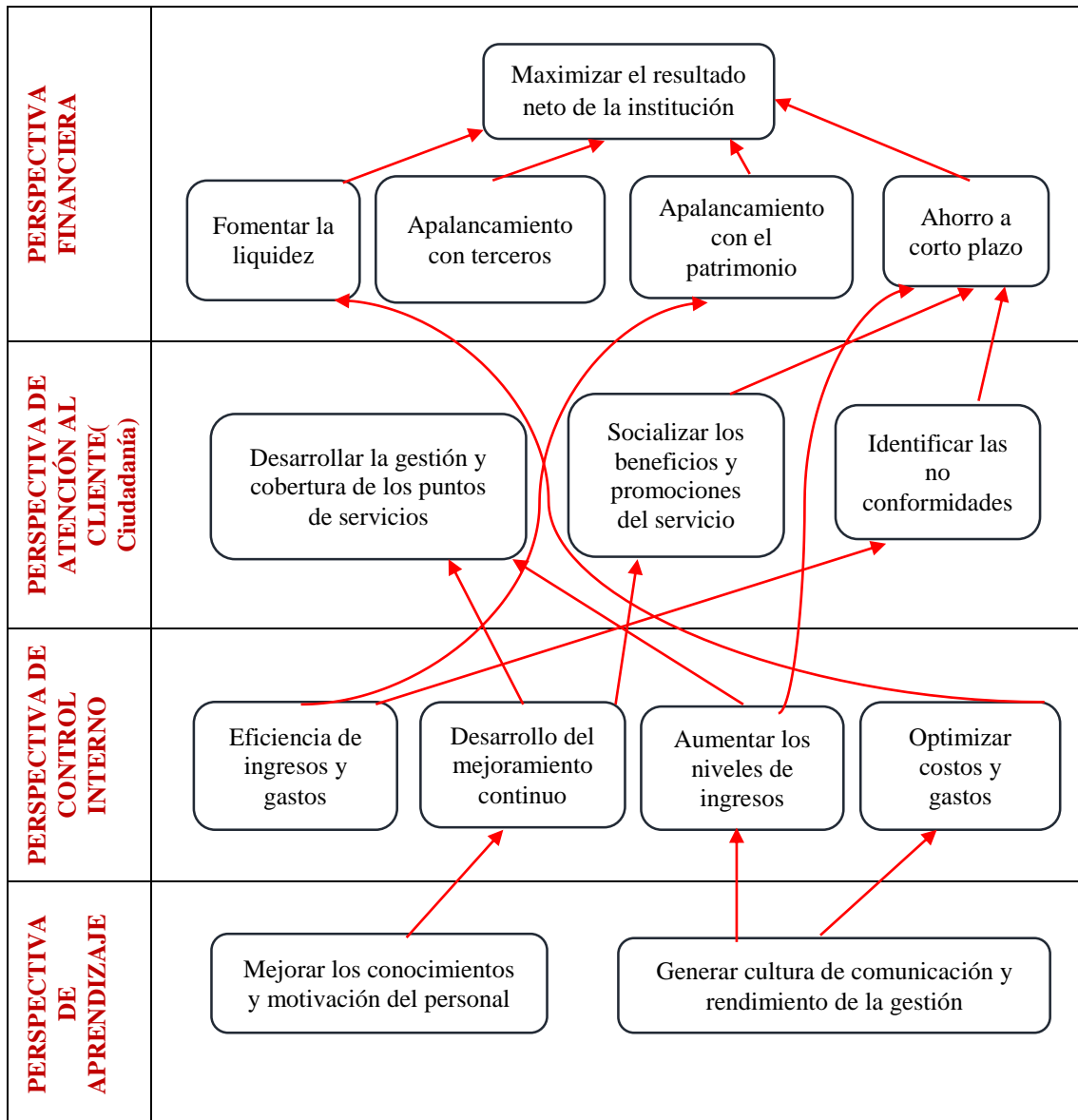
Fuente: (Kaplan & Norton, 2004, pág. 38)

De acuerdo a las definiciones citadas se puede concluir que el Balanced Scorecard es una parte de la gestión empresarial, que posee como finalidad apoyar a las organizaciones a transformar sus estrategias en objetivos, identificando una serie de

predictores a la perspectiva financiera, del cliente, proceso interno y los recursos del Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara.

Para dar paso a los indicadores de cumplimiento, lo primero a ejecutar es el Mapa estratégico que se encierre a la misión y visión de la organización, para luego disponer a ejecutarse al área financiera y que esta involucre a toda la cadena de valor, donde se la considerará como una muestra obtenida de la entidad, proponiendo los indicadores estratégicos.

Tabla 45: Mapa estratégico propuesto para el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara



Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Indicadores estratégicos

Los indicadores estratégicos recogen los objetivos a cumplirse en un periodo determinado, con el fin de medir si los objetivos estratégicos se cumplen de acuerdo a los parámetros establecidos inicialmente.

Para el conocer de forma detallada cada uno de los indicadores, se efectúa a continuación una ficha puntualizando las características del indicador, y las metas a cumplir se basan en datos históricos establecidas por la gerencia.

El proceso metodológico a ejecutar en el desarrollo de los indicadores de gestión es:

- a) Definir el objetivo a medir.
- b) Aclarar lo que se quiere realmente conseguir.
- c) Conceptualizar que se desea asegurar.
- d) Fórmula para la aplicación del indicador de gestión.

- Perspectiva financiera

Tabla 46: Resultado del ejercicio

Definir	Aclarar		Conceptualizar		Responsable	
Maximizar el resultado neto de la institución	Contar con liquidez oportuna para cubrir con los requerimientos de la entidad		Cubrir las expectativas del ente superior		Financiero	
Fórmula	$\frac{\text{Utilidad del Ejercicio}}{\text{Utilidad del Ejercicio anterior}}$					
Línea base	Unidad	Meta/Fecha		Corto plazo	Largo plazo	
30%	%			50	70%	
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	<	35%	35%	70%	71%	100%
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura	Reporte de las utilidades del año anterior con el año vigente.					

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para el cálculo de este indicador se utilizará el resultado del ejercicio del año anterior vs. el resultado del año vigente y multiplicado por 100, dando como resultado el porcentaje de incremento de la utilidad con respecto al año anterior.

Tabla 47: Rentabilidad sobre los ingresos

Definir	Aclarar	Conceptualizar	Responsable			
Maximizar el resultado neto de la institución	Contar con liquidez oportuna para cubrir con los requerimientos de la entidad	Cubrir las expectativas del ente superior	Financiero			
Fórmula	$\frac{Utilidades}{Ingresos} * 100$					
Línea base	Unidad	Meta	Corto plazo	Largo plazo		
7	%	/Fecha	9%	12%		
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	<	4%	5%	9%	10%	14%
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura		Estado de Resultado del año vigente				

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para el cálculo de este indicador se utilizará el Estado de Resultado y extraer la utilidad obtenida del periodo, dividido para los ingresos de gestión del mismo año multiplicado por 100, dando como resultado el porcentaje de rentabilidad que ha tenido el periodo de acuerdo a los ingresos del mismo año.

Tabla 48: Prueba ácida

Definir	Aclarar	Conceptualizar	Responsable			
Fomentar la liquidez	Conservar mayor cantidad de ingresos mediante la gestión en los procesos.	Capacidad de cubrir sus obligaciones inmediatas.	Financiero			
Fórmula	$\frac{Activo corriente - Inventario}{Pasivo corriente}$					
Línea base	Unidad	Meta/Fecha	Corto plazo	Largo plazo		
1	\$		\$ 1,25	\$ 1,50		
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	<	\$ 1,00	\$ 1,00	\$ 1,50	\$ 1,51	\$ 2,00
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura		Estado de Situación Financiera				

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para el cálculo de este indicador se utilizará el Estado de Situación Financiera, donde se extraerá el valor total del Activo Corriente, menos el Inventario que dispone, a este resultado se le divide para el total del Pasivo Corriente del periodo, obteniendo como resultado el valor de que se dispone para solventar la deuda con terceros a corto plazo.

Tabla 49: Endeudamiento (Pasivo)

Definir	Aclarar	Conceptualizar	Responsable			
Apalancamiento con terceros	Contar con deuda a largo plazo para solventar algunas prioridades de la entidad	Poder solventar el capital de trabajo de la entidad	Financiero			
Fórmula	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$					
Línea base	Unidad	Meta/Fecha		Corto plazo	Largo plazo	
30	%			25%	40%	
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	>	60%	60%	50%	<	50%
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura		Estado de Situación Financiera				

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para la medición de este indicador, es necesario disponer del Estado de Situación Financiera, donde se obtendrá el valor del Pasivo para dividirlo con el Total del Activo, el resultado de estas cantidades lo multiplicaremos por 100 para saber cuánto es el porcentaje que del total del Activo que se encuentra financiado con el dinero de terceros.

Tabla 50: Endeudamiento (Patrimonio)

Definir	Aclarar	Conceptualizar	Responsable			
Apalancamiento con el patrimonio	Contar con dinero propio en la entidad para incrementar el Activo.	Poder financiar el activo fijo con el dinero propio	Financiero			
Fórmula	$\frac{\text{Total Patrimonio}}{\text{Total Activo}}$					
Línea base	Unidad	Meta/Fecha		Corto plazo	Largo plazo	
60	%			50%	70%	
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	<	50%	50%	60%	>61%	<70%
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura		Estado de Situación financiera				

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para la medición de este indicador, es necesario disponer del Estado de Situación Financiera, donde se obtendrá el valor del Patrimonio para dividirlo con el Total del Activo, el resultado de estas cantidades lo multiplicaremos por 100 para saber cuánto es el porcentaje que del total del Activo que se encuentra financiado con el dinero de terceros.

Tabla 51: Ahorro corriente

Definir	Aclarar	Conceptualizar	Responsable			
Ahorro a corto plazo	Medida de solvencia en generar recursos propios y destinarlo a inversión.	Generar solvencia mediante recursos propios para destinarlo a inversión.	Financiero			
Fórmula	$\frac{\text{Ingresos de gestión} - \text{Gastos de gestión}}{\text{Ingresos corrientes}} * 100$					
Línea base	Unidad	Meta/Fecha		Corto plazo	Largo plazo	
5	%			13%	16%	
Límite (%) de cumplimiento	Rojo		Amarillo		Verde	
	<	4%	4%	8%	>8%	16%
Frecuencia de medición		Anual				
Fuente de captura		Estado de Resultado				

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Para la medición de este indicador, es necesario disponer del Estado de Resultados, donde se obtendrá el valor de Ingresos por Gestión menos los Egresos por Gestión del periodo, el resultado se lo divide para los Ingreso de Gestión y multiplicado por 100, el resultado de esta cantidad lo multiplicaremos por 100 para conocer el porcentaje total de ahorro corriente.

Como parte fundamental de los componentes del BSC es la parte financiera, de desarrollo cada una de los objetivos y sus indicadores mediante fichas explicativa. Además, es importante señalar que los indicadores establecidos, están enfocados a los objetivos institucionales y al cumplimiento del POA de un periodo y sus parámetros fueron establecidos conforme a los estados financieros analizados.

A continuación, se resume los indicadores de cumplimiento de acuerdo a los objetivos estratégicos según las perspectivas establecidas por el Balanced Scorecard y la necesidad percibida según el diagnóstico anteriormente realizado.

✓ **Indicadores de cumplimiento**

Tabla 52: Indicadores de Gestión financiera basados en el Balanced Scorecard al Cuerpo de bomberos Municipal del cantón Santa Clara

Perspectiva	N°	Objetivo	Indicador	Medición	Frecuencia de medición	Fecha de consignación	Responsable
Perspectiva financiera	1	Maximizar el resultado neto de la institución	Resultado del ejercicio	Utilidad del ejercicio/Utilidad del ejercicio anterior	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
			Rentabilidad sobre los Ingresos	Utilidades/Ingresos *100	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
	2	Fomentar la liquidez	Prueba ácida	(Activo Corriente- Inventarios)/Pasivo Corriente	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
	3	Apalancamiento con terceros	Endeudamiento (Pasivo)	Deuda total/Activo total	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
	4	Apalancamiento con el patrimonio	Endeudamiento (Patrimonio)	Patrimonio Total/Activo total	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
	5	Ahorro a corto plazo	Ahorro corriente	(Ingresos corrientes-gastos corrientes)/Ingresos corrientes*100	Anual	3 últimos días de cada período	Financiero
Perspectiva	N°	Objetivo	Indicador	Medición	Frecuencia de medición	Fecha de consignación	Responsable
Perspectiva Control Interno	1	Desarrollar el mejoramiento continuo	Productividad	Procesos controlados/Procesos identificados * 100	Mensual	5 primeros días de cada mes	Financiero
	2		Disponibilidad de inventario	Productos utilizados/Productos pedidos * 100	Mensual	5 primeros días de cada mes	Financiero
	3		Eficiencia de ingresos	Monto de ingresos ejecutados/Monto de ingresos	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	Financiero

				estimados			
	4	Eficiencia de ingresos y gastos	Eficiencia de gastos	Monto de egresos ejecutados/Monto de egresos estimados	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	Financiero
	5	Aumentar los niveles de ingresos	Ingresos por tasas y contribuciones	Volumen facturado de tasas y contribuciones /Volumen estimado* 100	Trimestral	5 primeros días de cada mes	Financiero
	6	Optimizar Costos y Gastos	Cumplimiento de presupuesto de gastos	Gasto Real/Gasto presupuestado * 100	Trimestral	5 primeros días de cada mes	Financiero
Perspectiva	N°	Objetivo	Indicador	Medición	Frecuencia de medición	Fecha de consignación	Responsable
Perspectiva de Atención al Cliente	1	Desarrollar la gestión y cobertura de los puntos de servicios	Permisos emitidos	# de Permisos emitidos en el trimestre/total de permisos solicitados en el primer trimestre	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	2do Jefe del Cuerpo de Bomberos
	2		Cobertura física	Empresas y locales comerciales atendidos/Total de Empresas y locales comerciales en el cantón * 100	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	2do Jefe del Cuerpo de Bomberos
	3		Notificaciones emitidas	# de Notificaciones emitidas en el trimestre/total de usuarios sin permisos en al año	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	2do Jefe del Cuerpo de Bomberos
	4	Socializar los beneficios y promociones del	Efectividad de visita	Empresas y locales comerciales visitados/Empresas y locales comerciales programados *100	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	2do Jefe del Cuerpo de Bomberos

	5	servicios	Capacitación a la ciudadanía	# de capacitaciones efectuadas en el trimestre/Total de capacitaciones planificadas en el período	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	2do Jefe del Cuerpo de Bomberos
	6		Atención a la población	# de personas atendidas en el trimestre/Total de la población del cantón Santa Clara	Anual	5 primeros días de cada trimestre	Jefe del Cuerpo de bomberos
Perspectiva	N°	Objetivo	Indicador	Medición	Frecuencia de medición	Fecha de consignación	Responsable
Perspectiva de Aprendizaje	1	Mejorar los conocimientos y motivación del personal	Cumplimiento de programa de capacitación	Capacitaciones realizadas/Capacitaciones programadas * 100	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	Jefe del Cuerpo de bomberos
	2		Grado de motivación	Encuestas y entrevistas al personal/Total personal	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	Jefe del Cuerpo de bomberos
	3	Generar cultura de comunicación y rendimiento de la gestión	Cumplimiento de cronogramas de visitas a locales comerciales y empresas	Inspecciones reales/ Inspecciones programadas * 100	Trimestral	5 primeros días de cada trimestre	Jefe del Cuerpo de bomberos

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Al implementar el Balanced Scorecard como herramienta para dar cumplimiento a las estrategias de la gestión financiera de la institución, se iniciaría a dar seguimiento del cumplimiento y a la vez conocer el crecimiento de la entidad con respecto a años anteriores e incluso con otras entidades que ejecutan la misma actividad en otros cantones.

La tenacidad de las estrategias tienen como fin minimizar los riesgos de solvencia que se puedan presentar, estas debe aplicarse en forma constante e inmediata, así como realiza revisiones sistemáticas en cuanto al cumplimiento de los objetivos estratégicos planteados por período, los mismos que deben irse modificando de acuerdo a las nuevas necesidades de la entidad, todo en estrecha relación con la estrategia general y con los objetivos definidos con relación a la misión y el desarrollo de la actividad fundamental del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara.

4.1.3.9 Control de los procedimientos de gestión financiera

1. OBJETO

Establecer la sistemática a seguir para controlar la elaboración, revisión, aprobación, distribución, archivo y modificación de los documentos del Modelo de Gestión Financiero del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara, indicados en el alcance de su modelo, así como asegurar su disponibilidad en los lugares adecuados y en la edición vigente.

2. ALCANCE

Este procedimiento es de aplicación a los siguientes documentos del Sistema de Gestión Financiera:

- ✓ Modelo Financiero.
- ✓ Procedimientos.
- ✓ Indicadores de cumplimiento

- ✓ Registros de control

3. DOCUMENTACIÓN DE REFERENCIA

- ✓ Modelo de Gestión Financiero del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara.

4. RESPONSABILIDADES

Actividades	Responsable de Financiero	Jefe del Cuerpo de Bomberos
Elaboración de documentación	SI	NO
Revisión de documentación	SI	NO
Aprobación de documentación	NO	SI
Distribución de documentación	SI	NO

5. DEFINICIONES:

Documento, cualquier información escrita acerca de cómo realizar una actividad/tarea, describiendo el proceso, asignando responsabilidades y especificando los registros asociados.

Propuesta de Modelo de gestión Financiera. - Es el documento que incluye la política, misión, visión, la estructura de la organización y la estructura y composición del modelo de Gestión Financiero.

Procedimiento. - Es un documento que describe una actividad general dentro del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara.

6. REALIZACIÓN:

6.1. Elaboración

El contenido del documento debe ajustarse a los lineamientos establecidos en el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara, dependiendo del tipo de

documento a desarrollarse. Luego, es remitido al Responsable de Finanzas para su revisión.

En caso de proponerse modificaciones al documento, el encargado de su elaboración realiza las correcciones oportunas y vuelve a someter el documento a aprobación. Este proceso se repite tantas veces como sea necesario hasta acordar el texto definitivo del documento.

6.2. Aprobación

Se revisa y aprueba para que el contenido de los documentos sea coherente y consistente con la realidad y adecuado a las necesidades del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara.

Una vez editado el documento definitivo, el Jefe del Cuerpo de Bomberos firma el documento para considerarlo apto para su distribución y uso.

6.3. Distribución

El Responsable de Finanzas distribuye la documentación a las personas que intervienen en la actividad regulada por el documento, con el fin de que se informen y desarrollen correctamente sus tareas y de forma normalizada.

Para un determinado documento, se editarán tantas copias como sea necesario. Aquellos que requieren ser distribuidos en forma impresa se les coloca un sello con la leyenda “Copia Controlada”.

Los documentos se distribuyen con una lista donde queda constancia de las personas, funciones o departamentos que utilizan dichos datos o documentación (Listado de Distribución de Documentación). De esta forma, se puede hacer un control de las copias controladas con sustitución obligada por cada nueva edición.

6.4. Revisión

Evaluar si el contenido del documento continúa siendo adecuado y consistente con la realidad y necesidades de la empresa, cuando:

- Se planeen cambios en las actividades o aspectos incluidos en el documento.
- Solicitud de las personas involucradas.
- Resultados de auditorías.
- Cambios en la legislación que impliquen cambios en metodologías o procesos.

6.5. Versión

El estado de la versión se identifica con el número de versión y fecha, colocados en el encabezado de los documentos.

Se inicia con la versión N° 1 y se va aumentando conforme se actualice el documento. La fecha indica a partir de cuando entra en vigencia el documento. Cada vez que se genere o modifique un documento, el Responsable de Finanzas actualiza el Listado Maestro de Documentos del Modelo de Gestión Financiera (en el que constan los documentos existentes y su edición en vigor).

6.6. Identificación de Cambios

En la página 1 de todo documento correspondiente al Modelo de Gestión Financiera para el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara, se presenta una tabla que proporciona información sobre las modificaciones realizadas en el documento. Esta tabla contiene lo siguiente:

No. Versión:..... Fecha:..... Descripción de los cambios:.....

6.7. Actualización

Ajustar el contenido del documento según resultados de la revisión, cuándo en esta se determine la necesidad de actualización, o por solicitudes de cambio y repetir los pasos del 6.2 al 6.6.

6.8. Aseguramiento de que los documentos permanecen legibles y fácilmente identificables

Los documentos son impresos en tinta no borrrable. Se mantiene un listado maestro de documentos, donde se identifican todos los documentos del Modelo de Gestión Financiera del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara. Adicionalmente un Listado de Distribución de Documentación.

En el computador del Responsable Financiero conservará el original de todos los documentos en una carpeta destinada para tal fin, a la cual se accede con un código, de conocimiento solo por él y el Jefe del Cuerpo de Bomberos.

Adicionalmente cada vez que se apruebe un nuevo documento o se modifique uno existente, se realiza una actualización de los documentos guardados en la carpeta antes mencionada.

En caso de existir nueva documentación, el responsable de cada proceso, reemplaza la documentación obsoleta por la nueva e informa a las personas que trabajan con estos documentos sobre los cambios efectuados.

6.9. Control de obsoletos

Las copias impresas de documentos internos son destruidas al entregar la nueva versión del documento y en el sistema la nueva versión reemplaza a la anterior. Sólo se guarda una copia del documento antiguo, identificado con la palabra “Anulado”.

El tiempo de conservación de la documentación considerada como obsoleta y de aquellos registros derivados del Modelo de Gestión Financiera del Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara se establece en 1 año.

6.10. Control de documentación externa

La documentación externa recibida en el Cuerpo de Bombero Municipal del cantón Santa Clara que sea de interés o que deba utilizarse como referencia para la realización de actividades contempladas en el Sistema de Gestión financiero, es archivada por el Responsable de Finanzas.


El Responsable de Finanzas somete aquella documentación que crea conveniente a un proceso de distribución., el cual elabora y mantiene actualizado el Listado de Documentación Externa.

4.1.3.10 Registros de control del Modelo de Gestión Financiera

La realización de los registros de control para el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, busca proporcionar evidencias de acuerdo a los requisitos necesarios de las operaciones para una gestión financiera adecuada. Además de establecer un procedimiento documentado, permita definir controles necesarios para la identificación, el almacenamiento, la protección, la recuperación, el tiempo de retención y la disposición de los registros. A continuación, se presentan algunos registros de control necesarios para una buena gestión:

Listado de documentación

Tabla 53: Listado de documentación externa

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA LISTADO DE DOCUMENTACIÓN EXTERNA SGF Página 1 de 1			
Código	Denominación	Edición	Fecha


Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Tabla 54: Listado de distribución de documentación externa

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA LISTADO DE DISTRIBUCIÓN DE DOCUMENTACIÓN SGF Página 1 de 1						
Código	Denominación	Versión	Fecha	Destinatario	N° de Copias	Firma
OBSERVACIONES:						


Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Tabla 55: Informe de incidencias/reclamaciones.

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA INFORME DE INCIDENCIAS/RECLAMACIONES SCF GESTIÓN DE PRODUCTO NO CONFORME Anexo 1 de 2 Pág. 1 de 1			
Fecha de la incidencia/Reclamación:		Es incidencia?	
		Es Reclamación?	
Descripción de la incidencia/reclamación			
Causas			
¿Cómo se ha resuelto?			
Seguimiento			
Fecha:	Acción	Resultado	Revisado por:
Cierre			
Motivos			
Nueva acción?			
Fecha:		Resp. Cierre	
Comunicación con el ciudadano			
Fecha	Comentarios		Realizado por

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Tabla 56: Resumen de incidencias/reclamaciones

 <p>CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA RESUMEN DE INCIDENCIAS/RECLAMACIONES SCF GESTIÓN DE PRODUCTO NO CONFORME Pág. 1 de 1</p>				
Fecha de la I/R	Descripción	Medidas Adoptadas	Fecha de Cierre	Responsables


Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

Registros - Informe de revisión por la dirección

Registro	Archivo	Localización	Responsable	Conservación
Informe de Revisión por la Dirección	Carpeta de Gestión de Sistema	Financiero	Responsable Financiero	1 año (min)

✓ Informe de revisión por la dirección

Tabla 57: Informe de Revisión por la Dirección

 <p>CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTÓN SANTA CLARA INFORME DE REVISIÓN POR LA DIRECCIÓN Anexo 1 de 1 Página 1 de 1</p>			
Tema:		Fecha:	
		Periodo	objeto de
		Revisión	
Asistentes:			
Temas Tratados:			
Propuestas de Mejora:			
Recursos Necesarios, Plazos de Ejecución, Responsables:			
Aprobado por:			

Elaborado por: Nadia Gabriela Izurieta Barriga

CONCLUSIONES

Las conclusiones del trabajo de titulación realizado en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, son las siguientes:

- ✓ El Modelo de Gestión Financiera permite optimizar los recursos económicos de una organización para la toma de decisiones orientadas al cumplimiento de metas y objetivos hacia el futuro, en función de estrategias planificadas para cada periodo, buscando mecanismos y procedimientos necesarios para solventar las operaciones de la entidad.
- ✓ De acuerdo al diagnóstico actual del Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara; mediante la aplicación de encuestas al personal de la institución; se constató que existen estrategias para mejorar el presupuesto, pero están no están debidamente establecidas acorde a la estructura y necesidades de la organización que se visualice el desempeño y evalué las actividades.
- ✓ El análisis situacional actual de la entidad; por medio de la matriz de factores interno y externos; indican que prevalecen las debilidades sobre las fortalezas y las oportunidades pueden ser aprovechadas para disminuir las amenazas en la institución, permitiendo establecer estrategias por medio de la matriz de correlación para lograr un modelo de gestión acorde a las necesidades existente en el Cuerpo de Bomberos.
- ✓ El modelo propuesto se enfoca en el análisis financiero; análisis horizontal, vertical e indicadores financieros; organigrama funcional, plan de capacitación a todos los funcionarios en la optimización de recursos y diseñar indicadores de gestión financiera para medir el cumplimiento de las estrategias a través del Balanced Scorecard.

RECOMENDACIONES

Derivadas de las conclusiones antes descritas, se procede a recomendar lo siguiente:

- Implantar el Modelo de Gestión Financiera propuesto para conocer la optimización de los recursos y tomar mejores decisiones que permitan cumplir con la metas y objetivos de la institución, además de medir el cumplimiento de las estrategias planteadas en dicho periodo, que han permitido resolver las operaciones de la entidad.
- El responsable de la entidad debe conocer las opiniones de sus colaboradores con el fin de plantear un método de comunicación, mismo que permita informar sobre el mejoramiento del presupuesto.
- Diagnosticar la situación actual de la entidad a través de los factores internos y externos que permita establecer estrategias acordes a las necesidades requeridas por la organización, creando una cultura organizacional para beneficios de todos los que la integran.
- El modelo planteado proyecta obtener mejores resultados mediante la optimización de los recursos financieros y medir el cumplimiento de las estrategias planteadas a través del Balanced Scorecard, exigiendo al representante legal asumir el compromiso y responsabilidad de transmitir la política y objetivos financieros a funcionarios y al Consejo de Administración y Disciplina.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad financiera I*. 1a. ed. España: Publicaciones de la Universitat Jaume.
- Arena, R. (2005). *La evolución del Sistema Monetario Internacional:1945-1985*. 1a. ed. México: UAEM.
- Bahillo, M. (2013). *Gestión Financiera*. 1a. ed. Madrid: Paraninfo.
- Baraybar, F. (2010). *El cuadro de mando integral*. 1a. ed. Madrid: ESIC Editorial.
- Barrionuevo, J. (2016). *La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Medylens de la ciudad de Quito período 2014*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/22942/1/T3626ig.pdf>
- Bodie, Z. (2003). *Finanzas*. 1a. ed. Chicago: Pearson Educación.
- Bolaños, E. (2011). *La gestion financiera y su trascendencia en los recursos financieros de la cooperativa de ahorro y credito Ambato Ltda. en el año 2010*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1946/1/TG0004.pdf>
- Bonsón, E., Cortijo, V., & Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros*. 11a. ed. Madrid: Pearson Educación.
- Cevallos Vique, V. O. (2010). *Texto básico de análisis financiero*. 1a. ed. Riobamba: ESPOCH
- Delgado, G. (2007). *Historia de Mexico, Volumen 2*. 5a. ed. México: Pearson Educación.
- Estella, M., Arribas, V., & De Haro, D. (2001). *Prácticas de historia económica mundial y de España*. 1a. ed. Madrid: ESIC Editorial.
- Gabriela, C. (2014). *La gestión financiera y la toma de decisiones en la estación de servicios "Virgen de la elevación" de la parroquia Santa Rosa*". (Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato). Recuperado de: <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17243/1/T3236ig.pdf>

- Gary, E. (2000). *Investigación de operaciones en la ciencia administrativa: construcción de modelos para la toma de decisiones con hojas de cálculo electrónicas*. 5a. ed. Mexico: Pearson educacion.
- Gutiérrez, H. (2009). *Control estadístico de calidad seis sigmas*. 2a. ed. México: Mc Graw-Hill.
- Kaplan, R., & Norton, D. (2009). *El Cuadro de Mando Integral*. 2a. ed. Barcelona: Grupo Planeta.
- López, A. (2005). *El modelo en la ciencia y la cultura*. 3a. ed. México: Siglo xxi editores.
- Males, D. (2015). *Modelo de Gestión Financiera para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopindígena Ltda"-Agencia Otavalo*. (Tesis de pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes). Recuperado de: <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1747/1/TUICYA024-2015.pdf>
- Moreno Villa, M. (2003). *Filosofía. Vol. I: Filosofía del Lenguaje, Lógica, Filosofía de la Ciencia Y Metafísica*. 5a. ed. España: Mad, S.L.
- Pampillon, F. (2009). *Introducción al sistema financiero*. 1a. ed. Madrid: UNED.
- Pérez, J., & Veiga, C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. 8a. ed. Madrid: ESIC.
- Ramos, C. (2007). *Guia práctica de economía de la empresa II: áreas de gestión y producción*. 1a. ed. España: Universitat Barcelona.
- Wild, J., Subramanyam, K., & Halsey, R. (2007). *Análisis de estados financieros*. 9a. ed. México: McGraw-Hill.
- Bancoldex S.A. (2013). *La gestión financiera*. Recuperado de: https://www.bancoldex.com/documentos/4553_6_La_gestion_financiera.pdf
- Felicísimo, A. M. (2004). *Conceptos básicos modelo y simulación*. Recuperado de: <http://www.etsimo.uniovi.es/~feli>
- García, L. S. (2012). *eumed.net*. Recuperado de: http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/lsg/concepto_modelo.html

- Gómez, G. (2001). *Los estados financieros básicos*. Recuperado de:
<http://www.gestiopolis.com/estados-financieros-basicos/>
- Gómez, G. (2011). *Los estados financieros básicos*. Recuperado de:
<http://www.gestiopolis.com/estados-financieros-basicos/>
- Infante, L. (2015). *Funciones de los estados financieros*. Recuperado de:
http://www.academia.edu/7056991/Funciones_de_los_estados_financieros
- López, R. (2011). *Modelo Europeo de Excelencia*. Recuperado de:
<http://www.jesuitasleon.es/>
- Martínez, D. A. (2012). *Rediseño del sistema de administración financiera del modelo de gestión económico financiera*. Recuperado de:
http://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Administracion_Financiera/95%20da%20martinez.pdf
- Nunes, P. (2016). *Gestión financiera*. Recuperado de:
<http://know.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Rodríguez, J. (2012). *Modelo de gestión*. Recuperado de:
<http://es.slideshare.net/zulay1719/modelo-de-gestion>
- Thompson, I. (2012). *Gestión de empresas*. Recuperado de:
<http://www.gestiondeempresas.com/notas/que-es-gestion-de-empresas.html>

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta al personal del Cuerpo de Bomberos Municipal



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

OBJETIVO: Determinar la correcta gestión financiera en el Cuerpo de Bomberos Municipal del cantón Santa Clara, a través de la encuesta dirigida a los funcionarios de la entidad.

Indicaciones: Por favor lea detenidamente cada pregunta y marque con una X su respuesta.

CUESTIONARIO

1) ¿Conoce usted la estructura organizacional de la institución?

Si		No	
----	--	----	--

2) ¿Se cumple con los objetivos trazados en la institución?

Si		No	
----	--	----	--

3) ¿Considera usted que los funcionarios se encuentran comprometidos con la entidad?

Si		No	
----	--	----	--

4) ¿Cómo calificaría usted la situación financiera de la entidad?

Excelente	
Muy buena	
Regular	
Buena	
Mala	

5) ¿La solución de problemas y la implementación de mejoras en el proceso financiero de la institución son efectivos?

Si		No	
----	--	----	--

6) ¿Para la toma de decisiones financieras, la institución realiza análisis y evaluación previa de sus estados financieros?

Si		No	
----	--	----	--

7) ¿A su criterio, cree que una adecuada gestión financiera en la organización ayudará a optimizar los recursos y mejorar el proceso financiero?

Si		No	
----	--	----	--

8) Para la toma de decisiones financieras, ¿existen estrategias debidamente establecidas que mejoren el presupuesto?

Si		No	
----	--	----	--




9) ¿La institución cuenta con un modelo de gestión financiera?

Si		No	
----	--	----	--

10) ¿Considera importante que la institución cuente con un modelo de gestión financiera que le permita optimizar recursos y tomar mejores decisiones?

Si		No	
----	--	----	--

Anexo 2: Registro Único de Contribuyentes

REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIEDADES	
			
NUMERO RUC:	1660007930001		
RAZÓN SOCIAL:	CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA CLARA		
NOMBRE COMERCIAL:			
REPRESENTANTE LEGAL:	NUÑEZ ESPIN JOSE FRANCISCO		
CONTADOR:	MIGUEZ MONTOYA MONICA MARISOL		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS	OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL:	S/N	NÚMERO:	S/N
FECH. NACIMIENTO:		FECH. INICIO ACTIVIDADES:	22/11/2000
FECH. INSCRIPCIÓN:	24/09/2001	FECH. ACTUALIZACIÓN:	28/04/2016
FECH. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		FECH. REINICIO ACTIVIDADES:	10/09/2012
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE CUERPOS DE BOMBEROS.			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: PASTAZA Cantón: SANTA CLARA Parroquia: SANTA CLARA Barrio: NUEVO AMANECER Calle: AV. 2 DE ENERO Número: S/N Intersección: REIDENTORISTAS Piso: 0 Referencia ubicación: A 30 METROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE PESADO TRANS PIATUA Teléfono Trabajo: 032783129 Celular: 0958771079 Celular: 0984864096 Email: bomberos_santaclara@yahoo.es			
DOMICILIO ESPECIAL			
S/N			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACION MENSUAL DE IVA			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	\ ZONA 3\ PASTAZA	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2017000187504			
Fecha: 08/02/2017 09:23:35 AM			



**REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NÚMERO RUC:
RAZÓN SOCIAL:

1060007930001
CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA CLARA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

No. ESTABLECIMIENTO: 001 Estado: ABIERTO - MATRIZ FEC. INICIO ACT.: 22/11/2000
NOMBRE COMERCIAL: FEC. CIERRE: FEC. REINICIO:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:
ACTIVIDADES DE CUERPOS DE BOMBEROS.

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PASTAZA Canton: SANTA CLARA Parroquia: SANTA CLARA Barrio: NUEVO AMANECER Calle: AV. 2 DE ENERO Numero: S/N Interseccion:
REDENTORISTAS Referencia: A 30 METROS DE LA EMPRESA DE TRANSPORTE PESADO TRANS PIATUA Piso: 0 Telefono Trabajo: 032783129 Celular:
0908771079 Celular: 0984864090 Email: bomberos_santaclara@yahoo.es




Código: RIMRUC2017000187504

Fecha: 08/02/2017 09:23:35 AM

Anexo 3: Estados Financieros 2015-2016

		CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA										SIG-AME	
		ESTADO DE RESULTADOS											
		Desde :	1/1/2015	Hasta :	31/12/2015							Página 1 de 1	
DENOMINACION												Año Vigente	Año Anterior
RESULTADO DE OPERACION													
6.2.3.01.12	permisos, licencias y patentes											1.442,26	0,00
6.2.3.01.31	contribución predial a favor de los cuerpos de bomberos											4.607,87	0,00
6.2.3.04.14	contribucion adicional para los cuerpos de bomberos provenientes de											30.102,98	0,00
6.3.3.01.05	remuneraciones unificadas											6.636,00	0,00
6.3.3.02.03	decimoterter sueldo											1.242,58	0,00
6.3.3.02.04	decimocuarto sueldo											649,00	0,00
6.3.3.03.06	refrigerio											480,00	0,00
6.3.3.05.10	servicios personales por contrato											9.156,00	0,00
6.3.3.06.01	aporte patronal											1.837,98	0,00
6.3.3.06.02	fondo de reserva											1.079,52	0,00
6.3.4.01.05	telecomunicaciones											422,18	0,00
6.3.4.02.03	almacenamiento, embalaje y envase											112,00	0,00
6.3.4.02.04	edición, impresión, reproducción y publicaciones											178,99	0,00
6.3.4.03.03	víticos y subsistencias en el interior											2.760,00	0,00
6.3.4.04.05	gastos en vehículos											192,22	0,00
6.3.4.06.03	servicios de capacitación											945,20	0,00
6.3.4.07.04	mantenimiento y reparación de equipos y sistemas informáticos											212,80	0,00
6.3.4.08.02	vestuario, lencería y prendas de protección											2.546,79	0,00
6.3.4.08.03	combustibles y lubricantes											128,36	0,00
6.3.4.08.04	materiales de oficina											603,94	0,00
6.3.4.08.05	materiales de aseo											396,79	0,00
6.3.4.08.06	herramientas											263,19	0,00
6.3.4.08.09	medicinas y productos farmacéuticos											414,15	0,00
6.3.4.10.02	suministros para la defensa y seguridad pública											2.987,41	0,00
6.3.5.04.03	comisiones bancarias											53,65	0,00
OTROS INGRESOS Y GASTOS													
6.3.8.51	depreciación bienes de administración											453,26	0,00
RESULTADO DEL EJERCICIO :											2.401,10		


	MÁXIMA AUTORIDAD		DIRECTOR(A) FINANCIERO(A) JEFE(A) FINANCIERO(A)		JEFE(A) DE CONTABILIDAD		
Ruc N°:	Dirección :		Teléfono :	Correo Electronico :	Ciudad :	13/10/2017	
1660007930001	SANTA CLARA AVE. 2 DE ENERO		032783129	bomberos_santaclara@yahoo	SANTA CLARA, CAB	8:32:47	

 CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA												
										SIG-AME		
ESTADO DE RESULTADOS												
Desde :			1/1/2016	Hasta :		31/12/2016	Página 1 de 1					
DENOMINACION						Año Vigente	Año Anterior					
RESULTADO DE OPERACION												
6.2.3.01.12	permisos, licencias y patentes					3.000,25	0,00					
6.2.3.01.31	contribución predial a favor de los cuerpos de bomberos					3.543,32	0,00					
6.2.3.04.14	contribucion adicional para los cuerpos de bomberos provenientes de					24.546,99	0,00					
6.3.3.02.03	decimotercer sueldo					1.489,94	0,00					
6.3.3.02.04	decimocuarto sueldo					1.245,50	0,00					
6.3.3.03.06	refrigerio					720,00	0,00					
6.3.3.05.10	servicios personales por contrato					17.339,80	0,00					
6.3.3.06.01	aporte patronal					2.030,86	0,00					
6.3.3.06.02	fondo de reserva					1.211,24	0,00					
6.3.3.07.07	compensacion por vacaciones no gozadas por cesacion de					420,14	0,00					
6.3.4.01.05	telecomunicaciones					413,16	0,00					
6.3.4.01.06	servicios de correo					3,06	0,00					
6.3.4.02.03	almacenamiento, embalaje y envase					137,65	0,00					
6.3.4.02.04	edición, impresión, reproducción y publicaciones					196,99	0,00					
6.3.4.03.01	pasajes al interior					4,50	0,00					
6.3.4.03.03	víticos y subsistencias en el interior					638,42	0,00					
6.3.4.04.05	gastos en vehiculos					932,67	0,00					
6.3.4.06.03	servicios de capacitación					224,00	0,00					
6.3.4.07.04	mantenimiento y reparacin de equipos y sistemas informáticos					112,00	0,00					
6.3.4.08.03	combustibles y lubricantes					82,23	0,00					
6.3.4.08.04	materiales de oficina					223,00	0,00					
6.3.4.08.05	materiales de aseo					241,25	0,00					
6.3.4.08.11	materiales de construcción, eléctricos, plomero y carpintero					624,95	0,00					
6.3.4.08.13	repuestos y accesorios					72,96	0,00					

6.3.5.04.03	comisiones bancarias		54,30	0,00	
TRANSFERENCIAS NETAS					
6.3.6.01.01.001	5 Por Mil		210,84	0,00	
OTROS INGRESOS Y GASTOS					
6.3.8.51	depreciacin bienes de administracin		873,14	0,00	
			RESULTADO DEL EJERCICIO :		
			1.587,96		
MÁXIMA AUTORIDAD		DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)		JEFE(A) DE CONTABILIDAD	
		JEFE(A) FINANCIERO(A)			
Ruc N°:	Dirección:	Teléfono :	Correo Electronico :	Ciudad :	13/10/2017
1660007930001	SANTA CLARA AVE. 2 DE ENERO	032783129	bomberos_santaclara@yahoo	SANTA CLARA, CAB	8:54:29

		CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA				SIG-AME
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA						
Página 1 de 1						
Desde :		1/1/2015	Hasta :		31/12/2015	
DENOMINACION				Año Anterior	Año Vigente	
1.1.1.03.01	cuero de bomberos santa clara n.- 01221			0,00	40,02	
1.1.2.01.01.001	durán alexandra			0,00	0,02	
1.4.1.01.03	mobiliarios			0,00	1.125,00	
1.4.1.01.05	vehuclos			0,00	1.112,01	
1.4.1.01.07	equipos, sistemas y paquetes informticos			0,00	843,60	
1.4.1.99.03	Mobiliarios			0,00	-101,25	
1.4.1.99.05	Vehuclos			0,00	-200,16	
1.4.1.99.07	Equipos, Sistemas Y Paquetes Informacion			0,00	-151,85	
2.1.2.03.01	cxp iess			1.268,14	325,95	
2.1.2.03.02	fondos de reserva			449,80	0,00	
2.1.2.03.03	impuesto a la renta			0,00	6,23	
2.1.2.03.04	iva 30%			0,00	7,37	

2.1.2.03.05	iva 70%		0,00	8,40
2.1.2.03.07	ctas por pagar iva e impuesto a la renta		184,33	0,00
6.1.1.09.01	cuerpo de bomberos santa clara		-1.902,27	-81,66
6.1.8.03	Resultado De Ejercicios De Años Anterior		0,00	2.401,10
TOTAL ACTIVO =			0,00	2.667,39
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =			0,00	2.667,39
MÁXIMA AUTORIDAD	DIRECTOR(A) FINANCIERO(A) JEFE(A) FINANCIERO(A)	JEFE(A) DE CONTABILIDAD		
Ruc N°:	Dirección :	Teléfono :	Correo Electronico :	13/10/2017
				8:41:03

		CUERPO DE BOMBEROS MUNICIPAL DEL CANTON SANTA			SIG-AME
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA					Página 1 de 1
Desde :		1/1/2016	Hasta :		31/12/2016
DENOMINACION			Año Anterior	Año Vigente	
1.1.1.03.01	cuerpo de bomberos santa clara n.- 01221		40,02	2.543,20	
1.1.2.01.01.001	duran alexandra		0,02	0,00	
1.4.1.01.03	mobiliarios		1.125,00	1.638,03	
1.4.1.01.04	maquinarias y equipos		0,00	4.047,60	
1.4.1.01.05	vehculos		1.112,01	1.682,86	
1.4.1.01.07	equipos, sistemas y paquetes informticos		843,60	907,14	
1.4.1.99.03	mobiliarios		-101,25	-81,03	
1.4.1.99.04	Maquinaria Y Equipos		0,00	-267,60	
1.4.1.99.05	vehculos		-200,16	-596,74	
1.4.1.99.07	equipos, sistemas y paquetes informacion		-151,85	-381,03	

2.1.2.03.01	cxp iess		325,95	330,23		
2.1.2.03.03	impuesto a la renta		6,23	8,01		
2.1.2.03.04	iva 30%		7,37	26,56		
2.1.2.03.05	iva 70%		8,40	8,33		
2.1.2.03.12	Cxp Prestamos less		0,00	16,88		
6.1.1.09.01	cuerpo de bomberos santa clara		0,00	7.514,46		
6.1.8.01	rsultado de ejeercicios anteriores		2.319,44	0,00		
6.1.8.03	resultado de ejercicios de vigente		0,00	1.587,96		
		TOTAL ACTIVO =	2.667,39	9.492,43		
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =	2.667,39	9.492,43		
	MÁXIMA AUTORIDAD	DIRECTOR(A) FINANCIERO(A) JEFE(A) FINANCIERO(A)		JEFE(A) DE CONTABILIDAD		
Ruc N°:	Dirección :	Teléfono :	Correo Electrónico :	13/10/2017		
				8:55:24		

Anexo 4: Fotografías de la investigación de campo

