



*Planificación financiera y su efectividad en la gestión de control de tesorería del
GAD Jipijapa*

*Financial planning and its effectiveness in the management of treasury control
of the Jipijapa GAD*

*O planeamento financeiro e a sua eficácia na gestão do controlo de tesouraria do
GAD de Jipijapa*

Mónica del Pilar Quiñonez Cercado ^I

Monica.quinonez@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0000-4765-8633>

Nayeli Mariuxi Rivera Franco ^{II}

Rivera-nayeli7886@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0008-3102-2508>

Correspondencia: Monica.quinonez@unesum.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 26 de abril de 2025 * **Aceptado:** 31 de mayo de 2025 * **Publicado:** 01 de junio de 2025

- I. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.
- II. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.

Resumen

Las diferentes organizaciones presentan falencias en la gestión de ingresos y medidas de seguridad lo cual genera dificultades significativas en lo financiero y administrativo. Por esto, el objetivo general es determinar de qué manera la planificación financiera incide en el control de tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa. En el presente estudio se tomó en cuenta un enfoque mixto, combinado con un análisis documental, implementando técnicas de recolección de datos como las encuestas y entrevistas dirigidas a trabajadores del departamento financiero y de tesorería. Entre los principales resultados obtenidos, el 40% de los trabajadores consideran que la planificación financiera mejora la toma de decisiones de manera efectiva, de la misma manera, el 53% de los encuestados señalan que no se implementan suficientes pólizas de seguros, lo que muestra una ineficiencia en sus medidas de seguridad, los resultados también reflejan que 53% de los individuos señalan que para mantener un proceso diario de verificación de los ingresos y conciliaciones bancarias son una práctica fundamental para la correcta gestión. Concluyendo, la planificación financiera conserva un impacto crucial en el control de tesorería, fortaleciendo la toma de decisiones operacionales y así minimizar los riesgos y aprovechar las oportunidades del entorno.

Palabras Clave: Gestión financiera; Control de tesorería; Recaudaciones; Medidas de seguridad.

Abstract

Various organizations present deficiencies in revenue management and security measures, which generate significant financial and administrative difficulties. Therefore, the overall objective is to determine how financial planning impacts treasury control at the Jipijapa Municipal Decentralized Autonomous Government. This study uses a mixed approach, combined with documentary analysis, implementing data collection techniques such as surveys and interviews with employees in the finance and treasury departments. Among the main results obtained, 40% of employees believe that financial planning effectively improves decision-making. Similarly, 53% of respondents indicate that insufficient insurance policies are implemented, which demonstrates inefficient security measures. The results also reflect that 53% of individuals indicate that maintaining a daily process of revenue verification and bank reconciliations is a fundamental practice for proper management. In conclusion, financial planning maintains a crucial impact on

treasury control, strengthening operational decision-making and thus minimizing risks and taking advantage of opportunities in the environment.

Keywords: Financial management; Treasury control; Collections; Security measures.

Resumo

Várias organizações apresentam deficiências na gestão das receitas e das medidas de segurança, o que gera dificuldades financeiras e administrativas significativas. Portanto, o objetivo geral é determinar como o planejamento financeiro impacta o controle de tesouraria no Governo Autônomo Descentralizado Municipal de Jipijapa. Este estudo utiliza uma abordagem mista, combinada com a análise documental, implementando técnicas de recolha de dados como inquéritos e entrevistas a colaboradores dos departamentos de finanças e tesouraria. Entre os principais resultados obtidos, 40% dos colaboradores acredita que o planejamento financeiro melhora efetivamente a tomada de decisões. Da mesma forma, 53% dos inquiridos indicam que são implementadas apólices de seguro insuficientes, o que demonstra medidas de segurança ineficientes. Os resultados reflectem ainda que 53% dos indivíduos indicam que a manutenção de um processo diário de verificação de receitas e de reconciliações bancárias é uma prática fundamental para uma gestão adequada. Em conclusão, o planejamento financeiro mantém um impacto crucial no controle de tesouraria, fortalecendo a tomada de decisões operacionais e, assim, minimizando os riscos e aproveitando as oportunidades no ambiente.

Palavras-chave: Gestão financeira; Controlo de tesouraria; Cobranças; Medidas de segurança.

Introducción

A nivel global, La planificación financiera se muestra como un aspecto crucial ya que ayuda a las diferentes organizaciones a mejorar sus procesos de asignación de recursos y lograr alcanzar los objetivos estratégicos de manera eficiente. La implementación de la planificación financiera asegura una rentabilidad más efectiva y así, minimizar los riesgos financieros (PwC, 2023).

De acuerdo a Pérez y Sisa (2016) menciona que, la planificación financiera en Ecuador se la considera una herramienta administrativa fundamental para el ciclo de gestión empresarial en el ámbito municipal, el cual tiene como prioridad minimizar los riesgos y aprovechar las oportunidades que se presenten y los recursos financieros disponibles, potenciando la toma de decisiones para un mejor rendimiento. Autor también resalta que la planificación financiera es un

proceso fundamental por el cual las diferentes organizaciones tratan de visionar el futuro al que quieren llegar, identificando los recursos disponibles para poder lograrlo.

De la misma manera, la planificación financiera en una institución considera plantear objetivos que se pretendan cumplir, para así evaluarlos efectivamente y posteriormente tomar decisiones que sean adecuadas para su rendimiento. La planificación financiera también es una parte fundamental para toma empresa o institución, ya que sirve para organizar de manera eficiente los recursos económicos (Moreno Cruz, 2019). Esta herramienta es muy efectiva para el sector público quienes además de la asignación del porcentaje de los presupuestos, también llevan a cabo recaudaciones por parte de los ciudadanos, con el propósito de satisfacer las necesidades de los mismos.

Mediante lo dicho en un informe del Banco Central del Ecuador (2023) el cual menciona que las organizaciones públicas implementan prácticas de planificación financiera priorizando una mejor gestión de acuerdo a un 25% lo que asegura un incremento eficiente en el pago de los proveedores y la recaudación de los ingresos.

La planificación financiera es un pilar importante en el ámbito público, ofreciendo una administración eficiente de los recursos disponibles, asegurando un control efectivo de las operaciones financieras. De la misma manera, la investigación a desarrollarse tiene como objeto de estudio al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa (GAD).

Es fundamental conocer el impacto que la planificación financiera tiene hacia el control de tesorería en el ámbito público y municipal, tomando en cuenta la necesidad de mejorar los procedimientos financieros que se desarrollen dentro del GAD. Por otro lado, se reconoce lo esencial que se considera contar con mecanismos de control efectivos para proteger los recursos públicos. Es por esto que se busca proporcionar un entendimiento profundo de las prácticas financieras actuales para así ofrecer recomendaciones que influyan en potenciar la gestión financiera y el control de tesorería.

La investigación se basa en evaluar las políticas y prácticas de seguridad financiera identificando áreas críticas que se consideren a mejorar. Asimismo, se analiza los procesos diarios de verificación y conciliación de ingresos, actividad esencial para garantizar la efectividad de los registros financieros y mantener un ambiente económico eficiente y positivo.

La investigación contribuye a favorecer los conocimientos existentes sobre la planificación financiera y el control de tesorería. Es por esto que existe una necesidad de profundizar en como la falta de una planificación financiera efectiva puede incidir en la efectividad y eficiencia del

control de tesorería, específicamente en el sector público. Por esto, se pretende brindar nuevos contextos que se puedan utilizar como referencia para investigaciones futuras, resaltando lo fundamental de una correcta alineación estratégica entre la planificación financiera y las diferentes operaciones de tesorería en las diversas entidades públicas.

Diferentes estudios demuestran lo fundamental que es la implementación de la planificación financiera que permite a las organizaciones mejorar la asignación de los recursos disponibles y priorizar el cumplimiento de sus objetivos estratégicos. De acuerdo a (PwC, 2023) señala que se estima que la mayoría de las empresas emplean una planificación financiera efectiva logrando optimizar su rentabilidad y reducir sus riesgos financieros.

Es por esta razón, el objetivo principal de la presente investigación es determinar de qué manera la planificación financiera influye en el control de tesorería dentro del Gobierno autónomo descentralizado Municipal de Jipijapa.

Metodología

Diseño de estudio

En la siguiente investigación a desarrollar se consideró la implementación de un enfoque descriptivo para profundizar características y dinámicas sobre la planificación financiera y su impacto en el control de tesorería, mediante el uso de técnicas como las encuestas dirigidas a los trabajadores del área financiera y de tesorería y la entrevista dirigida a la directora de ambas áreas para comprender sus conocimientos acerca de las variables de estudio.

Área de estudio

La investigación se desarrolló en la entidad pública el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Jipijapa, ubicada en la provincia de Manabí. La selección del siguiente objeto de estudio se da para conocer como la planificación financiera influye en el control de tesorería efectivo y como lleva un control óptimo de los recursos disponibles.

Población y Muestra

La población de estudio que intervino en este artículo estuvo conformada por los trabajadores del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa. En conforme por un muestreo por conveniencia se consideró una población a estudiar de un total de 15 trabajadores activos entre el área financiera y el área de tesorería. Por otro lado, el estudio considera la intervención de la jefa

de ambas áreas del GAD de Jipijapa, el cual permitió conocer sus experiencias sobre la planificación financiera y su impacto en el control de tesorería efectivo.

Recursos

- **Humanos:** Empleados y jefa de Área Financiera y de Tesorería
- **Materiales:** Hojas para cuestionarios de encuestas
- **Tecnológicos:** Computadora y Software de análisis estadístico

Recolección de datos

La recolección de datos se determinó mediante la implementación de técnicas como las encuestas y entrevistas, las cuales fueron fundamentales para cumplir con este proceso. Para obtener datos cuantitativos se implementaron encuestas sobre la planificación financiera, su importancia e influencia hacia el control de tesorería. Se vio la necesidad de implementar entrevistas semiestructuradas para así recolectar información cualitativa más relevante acerca de herramientas para la integración de la planificación financiera y desafíos significativos que enfrentan constantemente.

Procedimiento

El proceso de recolección de datos se llevó a cabo en dos fases: la primera, se determinó mediante una entrevista semiestructurada dirigida específicamente para la jefa de área del departamento financiero y de tesorería, la cual mostro un interés significativo al dar sus respuestas de manera concreta para mayor entendimiento hacia los temas de interés. La segunda fase, se llevó a cabo mediante el uso de encuestas dirigidas a los empleados de ambas áreas del GAD de Jipijapa, la cual se manejó por un formato físico y de manera presencial para un mayor resalte de las respuestas de los participantes.

Análisis de datos

Los datos cualitativos se analizaron mediante técnicas de codificación y categorización, mientras que los datos cuantitativos se procesaron utilizando métodos estadístico descriptivos. Se emplearon gráficos y tablas para ilustrar las tendencias y percepciones más relevantes. La implementación de estos métodos permitió validar los resultados obtenidos y obtener un análisis relevante que destaca la importancia de la planificación financiera en el control de tesorería para una mejor eficiencia operativa.

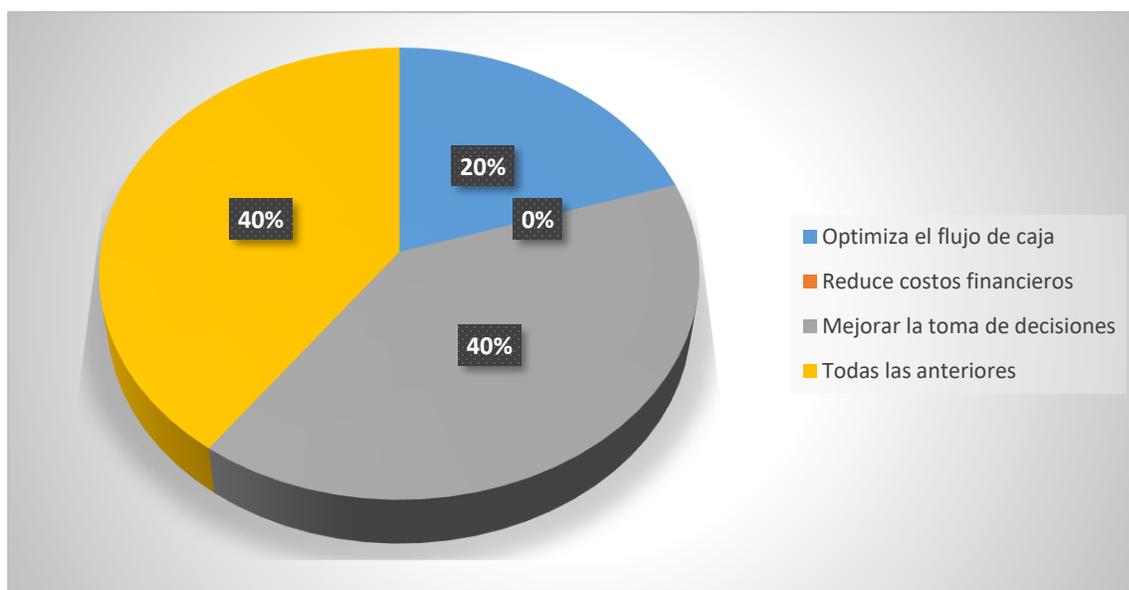
Resultados

La presente investigación se desarrolló con el principal objetivo determinar de qué manera la planificación financiera incide en el control de tesorería en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa. Se tomaron en cuenta los datos que se obtuvieron mediante las encuestas dirigidas a los empleados.

La planificación financiera incide en el control de tesorería en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa.

Figura 1

Incidencia al control de tesorería



Los resultados obtenidos reflejan que la planificación financiera influye de manera significativa en la gestión de tesorería del GAD de Jipijapa. El 40% de los encuestados señalan que incide en la mejora de la toma de decisiones efectivas, mientras que el 20% de los participantes señalan que optimiza el flujo de caja. Estos datos nos indican que la planificación financiera incide en diversidad fortaleciendo las estrategias financieras, maximizando la eficiencia operativa y de la misma manera, minimizar riesgos económicos.

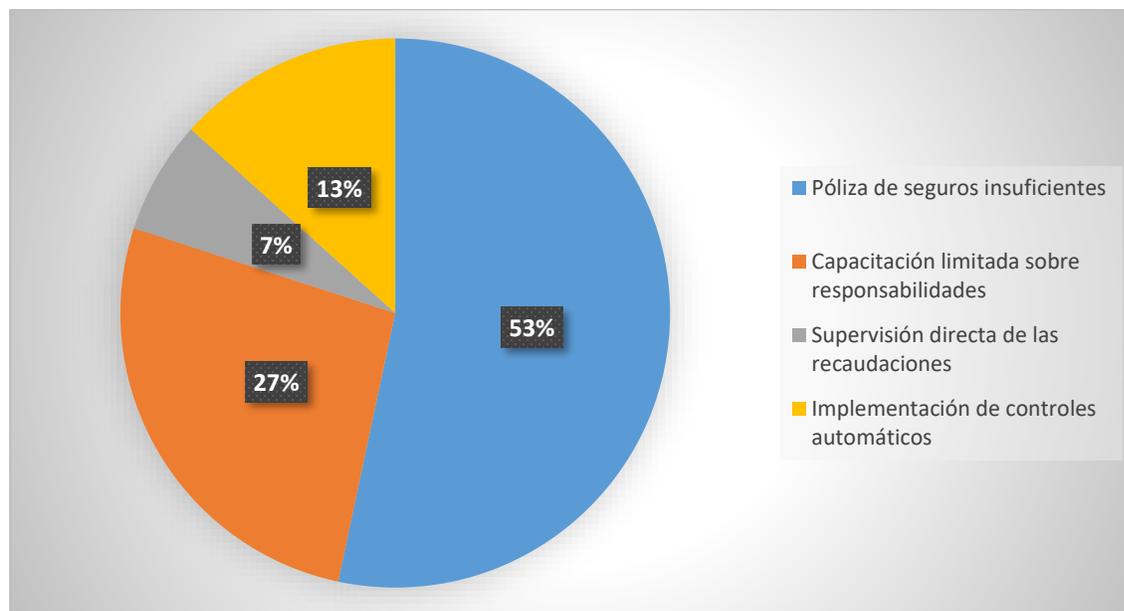
Ante el impacto de la planificación financiera en la eficiencia y efectividad en el control de tesorería, el 40% de los encuestados considera que su incidencia es baja, otro 40% la percibe como moderada y el 20% estima significativa. Se concluyó que, si bien existe cierto grado de repercusión,

aún hay aspectos que deben ser fortalecidos para optimizar la planificación financiera, garantizar un uso adecuado de los recursos y alcanzar los objetivos propuestos en la gestión de tesorería.

Las medidas de seguridad y control interno implementadas por el GAD de Jipijapa para proteger las recaudaciones y asegurar la transparencia en la gestión financiera.

Figura 2

Medidas de protección consideradas



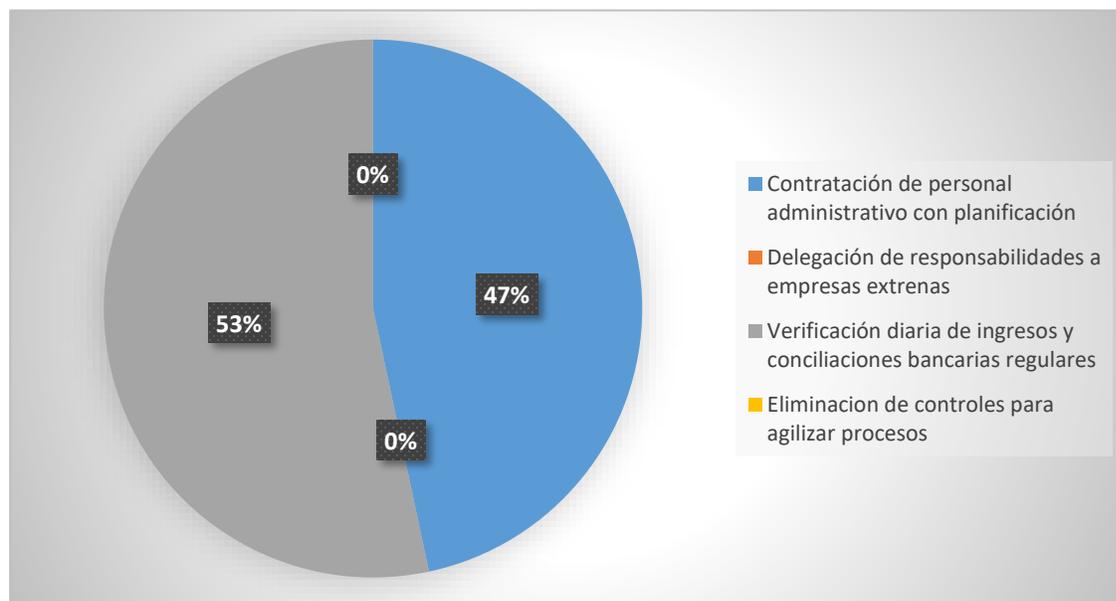
Los datos obtenidos al ser analizados revelaron que el GAD de Jipijapa en sus protocolos de seguridad enfrenta diferentes limitaciones. Se reflejó que las pólizas de seguros son insuficientes (53%), mientras que otro porcentaje considera que es debido a la falta de capacitaciones limitadas sobre responsabilidades (27%). Tomando en cuenta también que los trabajadores consideraron que las deficiencias se deben a la falta de supervisión directa en las recaudaciones y la implementación de controles automáticos como un problema.

Por otro lado, en cuanto al nivel de efectividad de las pólizas de seguro contratados para proteger las recaudaciones, el 100% de los encuestados involucrados consideran que las pólizas son moderadamente efectivas, lo que refleja la necesidad de mejorar la cobertura de los seguros para garantizar una protección óptima de las recaudaciones.

El proceso de verificación diaria de los ingresos y las conciliaciones bancarias en el GAD de Jipijapa para determinar su efectividad en mantener la consistencia y precisión de los registros financieros.

Figura 3

Precisión de los registros financieros



Los datos obtenidos sobre la precisión en los registros financieros del GAD de Jipijapa el 53% de los encuestados consideraron que la verificación diaria de ingresos y conciliaciones bancarias regulares, como una práctica esencial, mientras que el 47% de los encuestados consideran que también es fundamental la contratación de personal administrativo con planificación. Los datos obtenidos nos muestran que son estrategias efectivas para garantizar una precisión óptima de los registros financieros y así, minimizar las inconsistencias.

Discusión

En la siguiente investigación permitió determinar de qué manera la planificación financiera incluye en el control de tesorería en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón de Jipijapa. Mediante la recolección de datos, los resultados muestran que la planificación financiera influye significativamente en el control de tesorería, fortaleciendo la toma de decisiones y maximizando el control operativo efectivo.

De acuerdo a la influencia de la planificación financiera en el control de tesorería se vio valorada por un 40% de los trabajadores involucrados, quienes enfatizan que fomenta la toma de decisiones para un óptimo uso de los recursos disponibles. Lo antes mencionado se respalda mediante lo dicho por Paredes (2017) quien resalta que la planificación financiera aporta a una gestión efectiva en la organización, ya que contribuye en la administración organizacional para lograr alcanzar los objetivos planteados garantizando resultados financieros óptimos. Sin embargo, existe un 20% de los participantes quienes mencionan que optimiza el flujo de caja. Estos resultados reflejan que se considera que la planificación financiera influye en diferentes partes de la organización lo cual es esencial para una gestión efectiva.

Ante las medidas que emplea el GAD de Jipijapa, según los trabajadores encuestados señalan un 53% que las pólizas de seguros son insuficientes. Las pólizas de seguros son fundamentales para garantizar una protección económica eficiente en las organizaciones públicas, reforzando la estructura del control interno suscitando una gestión financiera más sólida (Tenelema Villamar, 2018). En este caso al obtener un porcentaje elevado en las encuestas realizadas al GAD del cantón Jipijapa, nos damos cuenta que representa una vulnerabilidad significativa ante daños de bienes públicos.

En gran mayoría de los encuestados (53%) consideran que la verificación diaria de ingresos y conciliaciones bancarias regulares son esenciales para mantener la precisión de los registros financieros del GAD Jipijapa. Según estudios detallado por los autores Barrientos y Granados (2024) los cuales mencionan que la planificación financiera tiene un impacto considerable en el control de tesorería ya que tiene un rol importante para garantizar una adecuada gestión de los flujos de efectivos y de las obligaciones financieras.

Conclusiones

El presente artículo evidencia que la planificación financiera mantiene un impacto fundamental en el control de tesorería del Gobierno Autónomo descentralizado Municipal de Jipijapa, optimizando la toma de decisiones operativas y fortaleciendo el flujo de caja. La planificación financiera es un aspecto crucial para minimizar riesgo y maximizar oportunidades del entorno, organizando los recursos financieros de manera efectiva, lo cual es fundamental en las entidades públicas fortaleciendo su capacidad de tesorería para manejarse con más fluidez y eficiencia.

Por otro lado, los resultados de la investigación resaltan medidas de seguridad y control interno, ya que persisten de pólizas de seguros y también, las capacitaciones limitadas sobre responsabilidades. Estas deficiencias se proclaman como un desafío crucial para la protección de los recursos financieros, haciendo ver la necesidad de fortalecer las medidas de seguridad, optimizando las estrategias de control con el propósito de priorizar una administración financiera más sólida.

Además, el total de encuestados indicaron que la verificación diaria de ingresos y de las conciliaciones regulares son prácticas fundamentales para garantizar una gestión transparente, ordenada y confiable de los registros financieros en el GAD Jipijapa.

Finalmente, el análisis hace énfasis en la importancia de una planificación financiera sólida e integral, ya que no solo debe fomentar el control de tesorería, sino que también debe permitir revelar y fortalecer áreas fundamentales del GAD de Jipijapa, por lo cual es esencial evaluar las prácticas financieras actuales de manera constante y fortalecer la supervisión en cuanto a los procesos diarios, con el fin de mantener la eficiencia operativa y asegurar una economía sostenible a largo plazo.

Referencias

- Barrientos Capiso, P., & Granados Rojas, I. Z. (2024). Impacto de la implementación del control interno en la gestión de tesorería en una empresa de servicios ambientales de Lima Metropolitana, año 2023. UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS, Lima, Peru. Obtenido de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/682856/Barrientos_CP.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Moreno Cruz, M. E. (2019). “La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo”. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/2a982ba3-04cc-42d1-9f65-1b78ec3cb4e5/content>
- Paredes Chacín, J. (2017). Planificación financiera ante la perspectiva organizacional en empresas cementeras del estado Zulia-Venezuela. *Económicas CUC*, 38(1), 105-132. doi:10.17981/econcuc.38.1.05
- Pérez Aria, S. M., & Pérez Sisa, F. G. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563-578. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/324/pdf_194
- PwC. (2023). Global Financial Planning Survey. Obtenido de PricewaterhouseCoopers.
- Tenelema Villamar, C. P. (2018). Contratación de seguros para bienes muebles e inmuebles en el GAD Municipal Vinces. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO, Babahoyo, Ecuador. Obtenido de https://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/3678/Tenelema_Villamar_Cinthyapamela_Ingenier%c3%ada%20en%20Contaduria%20y%20Auditor%c3%ada_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y.