Negotium
Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales / Scientific e-journal of Management Sciences Depósito Legal PPX200502ZU1935 / Depósito Legal Electrónico ZU2021000155/ ISSN 1856-1810 / e-ISSN: 2790-6183/ Edited by Fundación Unamuno / Venezuela
Bonia, Yimy. (2024)
METODOLOGÍA PRESUPUESTARIA PARA LA GESTIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS
www.revistanegotium.com núm 57. abril (año 19) 42-54

BUDGET METHODOLOGY FOR FINANCIAL RESOURCE MANAGEMENT

METODOLOGÍA PRESUPUESTARIA PARA LA GESTIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS



Bonia, Yimy[1]

RESUMEN

El objetivo general fue describir los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos, mediante metodología descriptiva, con citación de catorce (14) fuentes documentales como unidades de estudio y/o indicadores. Concluyéndose que los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos son: la formulación, planeación, ejecución y seguimiento o control del presupuesto general para expresar los resultados esperados en tiempos económicos, optimización y utilización de recursos-producción de bienes y servicios combinando insumos, comparando resultados, determinando variaciones y acciones correctivas de control.

Palabras Clave: Metodología presupuestaria, Gestión, Recursos financieros, Servicios públicos.

ABSTRACT

The general objective was to describe the aspects of a budgetary methodology for the management of financial resources in organizations providing public services, by means of a descriptive methodology, citing fourteen (14) documentary sources as units of study and/or indicators. It was concluded that the aspects of a budgetary methodology for the management of financial resources in organizations providing public services are the formulation, planning, execution and follow-up or control of the general budget to express the expected results in economic times, optimization, and use of resources-production of goods and services combining inputs, comparing results, determining variations and corrective control actions.

Keywords: Budget Methodology, Management, Financial Resources, Utilities.

Fecha de recepción: 30-01-2024
Fecha de aprobación: 09-04-2024
Fecha de publicación online: 10-04-2024

DOI: https://doi.org/10.5281/zenodo.15078409

[1] Venezuela. Ingeniero Electricista Luz. Magister en Gerencia Financiera UNERMB. Cargo: Gerente de Estimación de Costos y Evaluación Económica Pequiven, municipio Miranda. Venezuela. Correo: yimybonia77@gmail.com ORCID: https://orcid.org/0009-0003-2316-1229

INTRODUCCIÓN

Latinoamérica, como espacio sociocultural y económico tanto de similitudes como de contrastes, se encuentra hoy en día buscando salidas a sus crisis coyunturales locales, donde la planeación presupuestaria representa un elemento de gestión que tiene implicaciones de control relevantes en todas las áreas de las empresas prestadoras de servicios públicos; por esta razón, los gerentes necesitan tomar iniciativas de inversión pensando en un presupuesto que en términos monetarios y no monetarios, proporcione información financiera para contribuir prioritariamente al cumplimiento de los compromisos sociales y laborales contraídos (Laguna, 2016; Gómez, Rodríguez, Salas y Acevedo, 2020).

En este orden de ideas para, Adanaque y Yépez (2021) las empresas prestadoras de servicios públicos requieren una planeación presupuestaria de utilidad para mantener un adecuado control de la gestión financiera estrechando mecanismo y procesos técnicos entre planeación y presupuesto; de esta forma podrán cumplir los objetivos previstos, desarrollar nuevas oportunidades, coordinar los centros de costos y controlar el manejo de los ingresos y gastos equilibradamente.

Uno de los problemas que afectan la dinámica presupuestal en las organizaciones prestadoras de servicios públicos es el incumplimiento de compromisos adquiridos por contratación de personal; otra es que el presupuesto maestro pese a estar formulado con aprobación de las partes involucradas y concebido bajo el principio de flexibilidad, muchas veces no consigue el sostenerse; por lo que la gestión de recursos financieros presupuestados, necesita ser sustentada a través de la teoría que fundamenta la gestión referida a los conocimientos aplicados sobre gestión óptima de procesos administrativos, cuyo objetivo principal es evitar pedidas así como promover acciones encaminadas al mejoramiento de los procesos, teniendo en cuenta los conceptos de auditoría e indicadores de la misma (Guerra, Pinto y Quintero, 2022).

Actualmente, la gestión de los recursos financieros representa el desafío de administrar las operaciones financieras y económicas de la organización por cuanto, es considerada una disciplina encargada de asignar un determinado valor a las actividades que al final de un periodo permiten buenas decisiones, siendo una de las operaciones que cristaliza los objetivos, misión y visión a medidas monetarias (Estupiñan, 2020).

De acuerdo con estos planteamientos, se formula la siguiente pregunta: ¿Cuáles deberían ser los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en las organizaciones prestadoras de servicios públicos?, teniendo como objetivo describir los aspectos de una metodología presupuestaria

para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos.

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

GESTIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS

Para la Real Academia Española (2019), la etimología de la palabra gestión, proviene del latín *gestio, onis* y su concepto es *acción y efecto de administrar;* por tanto, se determina que la gestión dentro de la organización ya sea esta con fines de lucro, gestión son todas aquellas acciones administrativas efectuadas para la consecución de objetivos declarados previamente en su planeación financiera.

En ese sentido, de acuerdo con Sánchez, Gómez, Pozo, Betancourt y Cárdenas (2020) un plan de intervenciones colectivas en la evolución financiera y en las operaciones relacionadas con la prestación del servicio público; necesita reportar información de ingresos reconocidos y recaudados de cada vigencia mediante una estructura conformada por disponibilidad inicial, ingresos corrientes, ingresos por venta, aportes no ligados a venta de servicios y otros ingresos corrientes que hacen parte, los ingresos de capital y cuentas por cobrar.

Según Guerra, Pinto y Quintero (2022) cuando el presupuesto se realiza con regularidad implica que los planes presupuestales permiten el cumplimiento de las metas financieras; al aplicar los principios de planeación durante la elaboración y ejecución del presupuesto se eliminan las dificultades de recursos financieros y llevan a su máximo nivel la capacidad financiera de la organización según los informes de tesorería.

También, para Adanaqué y Yépez (2021) cumplir con el presupuesto presupuestado ayuda a cumplir con los derechos solicitados por los trabajadores y se genera una contratación eficiente. Según Alvarado (2019), las organizaciones prestadoras de servicios públicos necesitan un marco legal que oriente y dé seguimiento a la ejecución presupuestaria. Por consiguiente, planes a corto plazo con fines de obtener un conjunto de acciones que sirven como guía para coordinar y controlar los recursos económicos que a largo plazo garantizará la correcta distribución (Gamboa, 2017).

Para Bonari y Gasparin (2014) las empresas públicas necesitan un marco lógico que contemple al menos los recursos tanto físicos como monetarios, actividades, productos y resultados de impactos esperados así como indicadores de gestión; porque la formulación presupuestaria de los recursos financieros se considera un elemento de vital importancia para la sostenibilidad dado que es donde es posible alinear los incentivos, instrumentos de gestión y la unificación de criterios para un

diseño y ejecución exitosa, traduciendo la visión de gobierno en estrategias concretas y la consecuente asignación de fondos para viabilizar su desarrollo.

Por otra parte, D' Armas, Ospedales y Sarell (2022) la gestión de las organizaciones públicas necesita ampliar su radio de acción hacia el diseño de estrategias que permitan a las organizaciones sobrevivir y/o mantenerse en la coyuntura actual.

Por consiguiente, la gestión de recursos financieros es la gestión de los movimientos de los fondos de una organización según Chapi, Chope y Augusto (2017), tiene además la finalidad de conseguir, mantener utilizar el efectivo mediante una serie de herramientas o indicadores para cumplir los objetivos que permitan establecer los parámetros en la asignación o distribución de los activos y pasivos. La gestión financiera es la suministración eficiente de las fuentes o recursos financieros, así como su adecuada planificación con la finalidad de tomar decisiones sobre las inversiones y financiación que corresponde a una empresa respecto de un período de tiempo que constituye a un valor circulante en cumplimiento con la capacidad económica (Haro y Rosario, 2017).

Para Hanni y Aguilar (2017), la gestión financiera actúa como los resultados de las necesidades para disponer la información de manera cuantitativa sobre los diferentes beneficios obtenidos para la realización de las actividades económicas para la toma de decisiones respecto a la situación financiera de una empresa en cumplimiento de sus objetivos financieros que permite su crecimiento. Por otra parte, Martínez (2016) y Carpio, Álvarez y Orellana (2020), coinciden en señalar que la gestión financiera se sustenta en tres pilares básicos como son el capital de trabajo, la estructura de capital y la gestión de capital circulante (ver cuadro 1)

Cuadro 1. Pilares básicos del capital de trabajo

PILAR BÁSICO/ AUTORES	CONCEPCIÓN
Presupuesto de Capital Martínez (2016), Carpio, Álvarez y Orellana (2020)	Se concibe como el pilar básico referido a todos los activos de naturaleza plurianual en los que se va a invertirlos recursos de la empresa para hacer que el negocio funcione, exista y tenga continuidad en el tiempo, o bien al conjunto de procesos y actividades para la toma de decisiones del negocio, disponer de los equipos y maquinarias, mobiliario, infraestructura, tecnologías, patentes, licencias, entre otros.
Estructura de Capital Martínez (2016), Carpio, Álvarez y Orellana (2020)	Se concibe como el pilar básico referido ala forma en la que se van a financiar los proyectos de inversión definidos en el presupuesto de capital referido al coste de la financiación sin poner en riesgo la capacidad futura de los fondos para financiar nuevos proyectos, buscar la combinación óptima de deuda y fondos sobre costo de la deuda y sobre dividendos.
Gestión de Capital Circulante Martínez (2016), Carpio, Álvarez y Orellana (2020)	Se concibe como el pilar básico referidos a los procesos y la toma de decisiones sobre la gestión diaria del negocio para identificar volúmenes óptimos del inventario, definir los términos de cobro y los niveles de crédito a conceder a los clientes, niveles de tesorería y oportunidades de inversión de sus excedentes o concretar las condiciones de pago, plazos de entrega, la elección correcta de proveedores y acreedores del servicio.

Fuente: Elaboración propia a partir de los autores (2024)

En el cuadro 1, se evidencia que en cuanto a la gestión financiera los pilares básicos del capital de trabajo son instancias que en primer lugar se ejecutan y/o aplican para un adecuado cumplimiento de reglas o normas administrativas financieras mediante la preservación de los activos de inversión para el funcionamiento de la empresa, el control y vigilancia de los recursos financieros disponibles para financiar los proyectos previamente establecidos en el presupuesto y todo lo que tenga que ver con conseguir equilibrio entre lo que se adeuda y los dividendos generados en un periodo financiero estipulado, incluyendo volúmenes de inventario, plazo de cobro, créditos, características de los proveedores y acreedores, entre otros, lo que significa que estos pilares contribuyen necesariamente a lograr la sostenibilidad del futuro financiero de la empresa.

PLANEACIÓN DEL PRESUPUESTO FINANCIERO

La planeación del presupuesto financiero, según Vivanco (2023) se refiere “al proceso de determinar cómo una organización, empresa o persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos”. La planeación del presupuesto financiero permite acertar pronósticos relacionados con la probidad de su ejecución; es decir, el éxito o fracaso de la planeación. Desde la perspectiva de Alvarado (2019) explica que la planeación es el proceso más detallado en el que se constituye una expresión financiera de los resultados esperados en un tiempo económico específico.

En tal sentido, Parra y Navarrete (2023) afirman que:

> “El presupuesto se convierte en una herramienta que integra y organiza los recursos disponibles en una organización para un tiempo determinado, ayuda a prever los ingresos y gastos que permitirán el desarrollo de las operaciones necesarias para lograr las metas organizacionales” (p. 108).

En tal sentido, se requiere que las empresas prestadoras de servicios públicos sean capaces de crear un sistema de información que reporte oportuna y adecuadamente la ejecución presupuestaria, hacerle seguimiento con relación a las operaciones, materiales, insumos y todo lo producido, es decir los resultados y su reflejo en situación financiera (ver cuadro 2).

Cuadro 2. Gestión de recursos financieros. Compilación teórica

PRESUPUESTO FINANCIERO	DESCRIPCIÓN
IMPORTANCIA	✓ Es considerado un medio económico que permite sostenerse en el mercado competitivo. ✓ Refleja el comportamiento de indicadores económicos como inflación, competencias, cambios en políticas fiscales y en virtud con los diferentes aspectos administrativos contables y financieros de la organización. ✓ Las partidas y presupuestos sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un período determinado de tiempo y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas. ✓ Sirven como medio de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivo de un nivel a otro. ✓ Permiten que una red de estimaciones presupuestarias se filtre hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.
PREPARACIÓN (EJECUTORES DEL PRESUPUESTO/ETAPAS)	✓ Definición y transmisión de directrices generales a los responsables de la preparación del presupuesto: la dirección general o estratégica gira instrucciones a otros para generar planes, programas y presupuestos, dado que cada directriz fijada a cada área de responsabilidad o de actividad dependen de la planificación, estrategias y de las políticas generales fijadas a largo plazo. ✓ Elaboración de planes, programas y presupuestos: A partir de las directrices recibidas y ya aceptadas cada responsable elaborará el presupuesto considerando acciones por emprender para dar cumplimiento a los objetivos planteados. ✓ Negociación del presupuesto: este proceso va de abajo hacia arriba a través de fases interactivas y sucesivas donde cada nivel jerárquico consolida distintos, planes, programas y presupuestos aceptados. ✓ Coordinación del presupuesto: se comprueba la coherencia de cada uno de los planes y programas con el fin de introducir si fuera necesario modificaciones necesarias para así conseguir el adecuado equilibrio entre las distintas áreas. ✓ Aprobación del presupuesto: la aprobación por parte de la dirección general de las provisiones que han ido realizando, los distintos responsables suponen evaluar los objetivos que pretenden alcanzar, la entrada a corto plazo y los resultados previstos en base a la actividad que se va a desarrollar.
VENTAJAS	✓ Sugieren la definición de objetivos básicos adecuados. ✓ Propician la definición de una estructura organizativa adecuada, responsable y con autoridad. ✓ Incrementan la participación en distintos niveles organizativos. ✓ Facilitan la utilización óptima de los diferentes insumos. ✓ Definen las responsabilidades y alcances de autoridad del personal que interviene en el presupuesto. ✓ Ayudan a mejorar la eficacia de las operaciones. ✓ Permiten evaluar resultados bajo una base justa en cuanto a sus diferencias entre lo presupuestado y lo real.
LIMITACIONES	✓ Las nuevas disposiciones legales y acontecimientos mercantiles inesperados tales como huelgas y accidentes pueden sacar de balance el proceso. ✓ Están basados en estimaciones, por lo que deben ser adaptados constantemente a los cambios. ✓ Su ejecución no es automática, es un instrumento que no debe tomar el lugar de la administración, es decir no entrar en competencia. ✓ Pueden fracasar cuando solo se estudian cifras convencionales y los cuadros demostrativos del momento sin tener en cuenta los antecedentes y causas. ✓ Cuando se carece de organización y de responsabilidad y de compromiso impiden el aporte de los colaboradores para el logro de las metas presupuestarias.

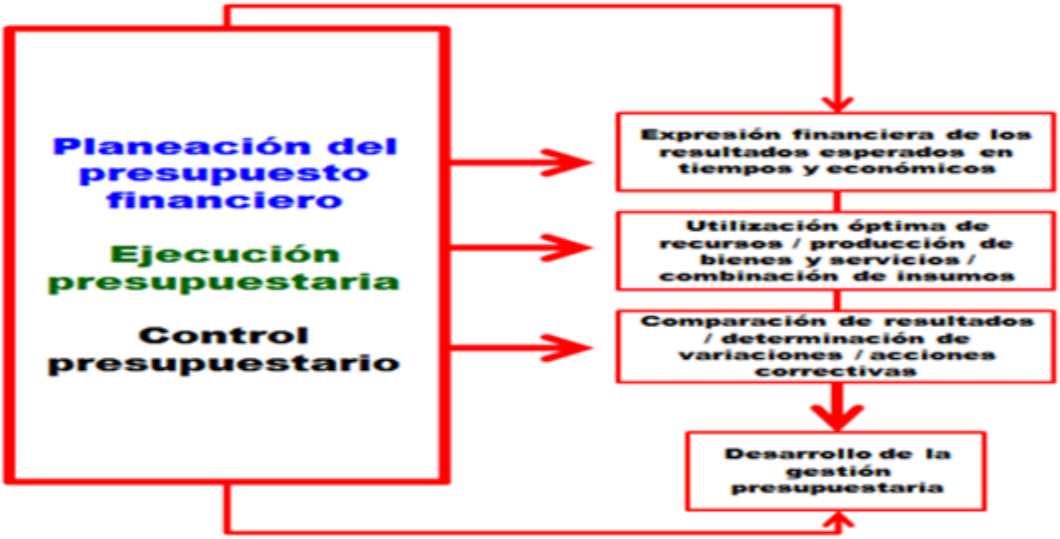
Fuente: Elaboración propia a partir de los autores (Vivanco, 2023; Alvarado, 2019; Parra y Navarrete, 2023).

En el cuadro 2, se describe que la gestión de los recursos financieros en empresas prestadoras de servicios públicos es un proceso originado de la política gerencial que la empresa administra, tiene vital importancia para establecer el conjunto de las funciones reales a ejecutar en un período económico-financiero específico. Su importancia radica en ser guía para la ejecución de partidas de cada programa o proyecto formulado; por tanto, es un recurso de comunicación que deberá ser informado a todos los responsables de su preparación, ejecución, control y evaluación y reformulación.

CONTROL PRESUPUESTARIO

Es considerado el medio de mantener el plan de operaciones dentro de los límites establecidos, para Alvarado (2019), mediante el control presupuestario el jefe del departamento de recursos financieros puede comparar resultados reales frente a los perseguidos, determinar las variaciones ocurridas y al mismo tiempo suministrar a la administración los juicios para la aplicación de acciones correctivas. De allí, que se considera una función de primera exigencia y fundamental para todas las áreas involucradas en los planes estratégicos y operativos; lo que quiere decir, que el control no debe ser solo responsabilidad de un funcionario sino de todos los involucrados, ya que el alcance de los resultados va a depender de que la ejecución se desarrolle según lo previsto o establecido en los planes (ver grafico 1, metodología presupuestaria).

Gráfico 1. Metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos.



Fuente: Elaboración propia (2024)

MATERIALES Y MÉTODO

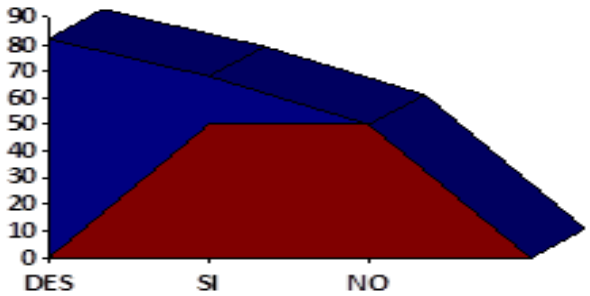
Para cubrir las expectativas del objetivo de este estudio que consistió en describir los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos; por lo que se realizó una compilación teórica, optando por una metodología descriptiva, documental y bibliográfica, mediante citación de fuentes documentales (Arias, 2019) que se transformaron unidades de estudio y/o indicadores al momento de describir la metodología presupuestaria para la gestión de los recursos financieros arriba referenciada.

La realidad fue abordada desde el paradigma cualitativo, el cual permite comprender los fenómenos, con múltiples aristas; proporcionando una mayor comprensión, significados e interpretación subjetiva (Corona, 2018; Salas, Guarnizo y Murillo, 2022).

La compilación teórica se basó en la revisión cuidadosa y exhaustiva de la literatura aportada estudiosos del área de la gestión de recursos financieros, lo que representó una muestra bibliográfica de catorce (14) documentos PDF entre los años 2014 y 2023. Teniendo como indicadores de la variable metodología presupuestaria para la gestión de cursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos los indicadores: planeación del presupuesto financiero, ejecución presupuestaria y control presupuestario.

RESULTADOS

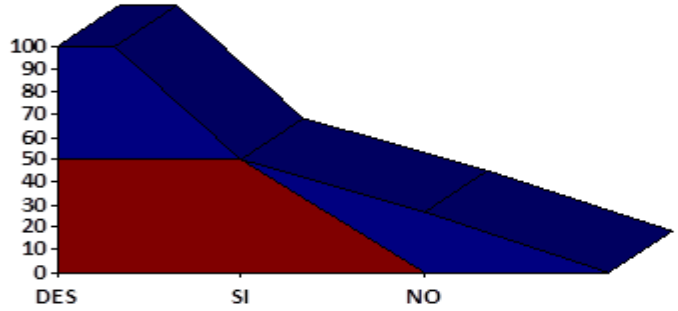
Gráfico 2. Indicador: Planeación del presupuesto financiero



Fuente: Elaboración propia (2024)

En el gráfico 2, se evidencia que de catorce (14) documentos PDF revisados seis (06) documentos (menos de la mitad) indicaron en forma positiva que las empresas prestadoras de servicio público SI conocen sobre el cumplimiento de la metodología presupuestaria para gestionar recursos financieros necesarios para su funcionamiento, mientras que la mayoría; es decir ocho (08), No proyectaron este conocimiento en sus conclusiones.

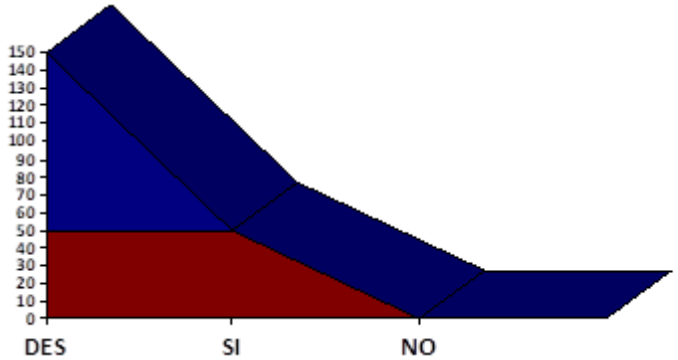
Gráfico 3. Ejecución presupuestaria



Fuente: Elaboración propia (2024)

En el gráfico 3, se evidencia que de los catorce (14) documentos PDF analizados, siete (07) documentos indicaron en forma positiva que las empresas prestadoras de servicio público SI proyectan conocimiento sobre la ejecución de todos los recursos presupuestados para cada año de su ejercicio fiscal; también sobre la forma en la que garantizan el desempeño del personal ante el desarrollo de programas, el uso de recursos materiales y financieros para otorgar calidad a los servicios con criterios de control; mientras que el resto, es decir, los siete (07) documentos restantes NO proyectaron este conocimiento en sus resultados.

Gráfico 4. Control presupuestario



Fuente: Elaboración propia (2024)

En el gráfico 4, se evidencia que de los catorce (14) documentos PDF reales alcanzados (07) documentos indicaron en forma positiva que las empresas prestadoras de servicio público SI proyectan conocimiento sobre los resultados reales alcanzados; a través, de la gestión de recursos financieros y los perseguidos durante el ejercicio fiscal previsto, también sobre la forma en la que se determinan las variaciones para presentar nuevas acciones correctivas durante la ejecución de todos los recursos presupuestados; mientras que el resto, es decir, los siete (07) documentos restantes NO proyectaron este conocimiento en sus resultados.

Entre los hallazgos conceptuales - definidores y diferenciadores de estos resultados resaltaron los de Carpio, Álvarez y Orellana (2020), al definir, planificación financiera como un factor importante en la gestión financiera, la evaluación de la desviación entre lo planeado y lo realmente obtenido en cada indicador financiero dentro de un período económico; la toma de medidas preventivas como correctivas que acortan la brecha identificada y así cumplir con los objetivos financieros propuestos a mediano y largo plazo. Asimismo, destacó Estupiñan (2020) al sostener que la planificación financiera consiste en prever la optimización máxima de los recursos representando el conjunto de acciones que permiten alcanzar objetivos y metas establecidas y que puede representarse de tres formas: la planificación satisfactoria, óptima y la adaptativa y Gamboa (2017) describiéndola mediante planes a corto plazo con fines de obtener un conjunto de acciones que sirven como guía para coordinar y controlar los recursos económicos que a largo plazo garantizará la correcta distribución de estos.

DISCUSIÓN

Conforme a los resultados proyectados en los gráficos 2, 3 y 4, los datos publicados y validados en la comunidad científica que permiten describir la importancia que tienen los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos; evidenciándose que si las organizaciones tienen un significativo conocimiento sobre la exactitud de la gestión de los recursos financieros; entonces también, tendrán conocimiento para priorizar la información del flujo neto para diferenciar ingresos de egresos, calcular partidas de caja y capital, expresar los resultados esperados en tiempo y economía, estipular partidas presupuestarias para ejecutar programas, realizar estimaciones en consideración a las exigencias y pronosticar necesidades para introducir modificaciones presupuestarias; de lo contrario, cuando no poseen este conocimiento estarían incurriendo en fallas para poder expresar financieramente sus resultados económicos para cada ejercicio fiscal.

CONCLUSIONES

Los aspectos de una metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos deberán expresar el conjunto de pasos y procedimientos que abarcan la formulación, planeación, ejecución y seguimiento o control del presupuesto general de la organización; con el fin de que las organizaciones prestadoras de servicios públicos expresen financieramente los resultados esperados en tiempos económicos, optimicen la utilización de recursos-producción de bienes y servicios combinando insumos, comparando resultados, determinando variaciones y promoviendo acciones correctivas de control.

La metodología presupuestaria para la gestión de recursos financieros en organizaciones prestadoras de servicios públicos es a su vez un mecanismo que consiste en desarrollar la gestión presupuestaria y en examinar la estructura organizativa de la sección que se encarga de la gestión de los recursos financieros presupuestados.

FINANCIAMIENTO

Esta investigación, fue realizada por cuenta e interés propio del autor.

CONFLICTO DE INTERESES.

El autor de este artículo manifiesta no haber presentado conflicto de ningún tipo de intereses, en su desarrollo.

REFERENCIAS

Adanaqué, M y Yépez, Ch. (2021). Asignación presupuestaria y su incidencia en la contratación del personal en los hospitales públicos de Lima Centro 2020. *Tesis.* Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas. Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Repositorio Académico USMP. Disponible en: https://us.docworkspace.com/d/sIBvy6Jb3AbrI3rwG?SA=601.1094

Alvarado, J. (2019). Análisis de la ejecución presupuestaria del primer nivel de atención en el Ministerio de salud de El salvador 2014-2017. *Tesis Master en Economía en Salud*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. El salvador. Disponible en: https://pesquisa.bvsalud.org

Arias, F. (2019). Citación de fuentes documentales y escogencia de informantes: un estudio cualitativo de las razones expresadas por investigadores venezolanos. *E Ciencias de la Información*, 9(1).DOI Recuperado de https://doi.org/10.15517/eci.v1i1.3224

Bonari, D y Gasparin, J. (2014). La vinculación entre la planificación y el presupuesto. Recomendaciones para su implementación. Programa de gestión Pública Área Estado y Gobierno. Documento de Trabajo No. 119. CIPPEC, Chile. Disponible en: https://www.cippec.org

Carpio, M, Álvarez, J y Orellana, E (2020). Modelo de gestión financiera sostenible aplicando lógica difusa en el Hospital humanitario. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología.* Año VII, Vol. II, N.12. ISSN-L:2542 3029. ISSN 2610-802X. Recuperado de: http://repositorio.utmachala.edu.ec/bistream/48000/12487/1/GestionFinanciamientoEmpresarial.pdf

Corona, J. (2018). Investigación cualitativa: fundamentos epistemológicos, teóricos y metodológicos. *Vivat Academia*, núm. 144, pp. 69-76. Doi: https://doi.org/10.15178/va.2018.144.69-76

Chapi, P, Chope, C. y Augusto, J. (2023). Plan contable general empresarial y estados financieros. Editorial FFECAAT E.I.R.L. ISBN 978-612-49035-3-3. Disponible en: https://www.sancristoballibros.com/libro/plan-contable-general-empresarial-y-estados-financieros-version-actiualizada_67361

D' Armas, E, Ospedales, N y Sarell, J. (2022). Propuesta de modelo de gestión para organizaciones públicas de salud en Venezuela. *Gestión I+D.* volumen 6, (2), 217-240. Disponible en: http://caelum.ucv.ve/ojs/index.php/rev_GID/article/view/22705

Estupiñan, M. (2020). Modelo de gestión financiera para la corporación JOBCH CIA, LTDA. Tesis. Pontificia Universidad de Ecuador. Disponible en: https://repositorio.puce.edu.ec

Gamboa, E (2017). *La planificación financiera en la mejora de la gestión administrativa en las facultades de las universidades públicas del Ecuador*. Recuperado de: https://core.ac.uk/download/pdf/323344426.pdf

Gómez, J; Rodríguez, E; Salas, J y Acevedo, E. (2020). Análisis comparativo de la pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista Visión Gerencial*. Vol. 19 N. 2. Pp. 254-271. Disponible en: http://erevistas.saber.ula.ve/index.php/visiongerencial/article/view/16203

Guerra, F, Pinto, J y Quintero, K. (2022). Análisis de la gestión presupuestal del Hospital santa Teresa de Jesús de Ávila del municipio de Duvilla. Departamento La Goajira. *Tesis. Gerencia en Finanzas*. Universidad de la Goajira. Colombia. Disponible en: https://repositoryinst.uniguajira.edu.co

Hanni, A y Aguilar, L (2017). *Prácticas de contabilidad*. Grupo editorial Patria. Disponible en: https://books.google.co.ve/books/about/Pr%C3%A1cticas_de_contabilidad.html?id=szZCDwAAQBAJ&redir_esc=y

Haro, A. y Rosario, J. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería. Colección Textos Docentes. España. ISBN 9788416642625. Disponible en: https://dialnet.unirioja.es

Laguna, G. (2016). Análisis del presupuesto como herramienta de gestión y planificación financiera en la institución Autoridad Nacional del Agua Año 2015. Universidad Autónoma del Agua Managua. Tesis Contaduría Pública. Disponible en: https://repositorio.unan.edu.ni

Martínez, J (2016). Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondo: el caso de las empresas farmacéuticas en España. *Tesis*. Universidad Complutense de Madrid. España. Disponible en: https://dialnet.unirioja.es

Parra, L y Navarrete, J. (2023). El presupuesto como herramienta de gestión financiera para la toma de decisiones en el Instituto Superior Universitario Almirante Illingworth. ECA. *Sinergia,* 14(3), 105-113. https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5852

Real Academia española (2019). *Gestión*. Recuperado de: https://dle.rae.es.

Salas, J; Guarnizo, C y Murillo, S. (2022). Trabajo colaborativo asistido por tecnología para la autorregulación del aprendizaje autónomo. *Revista Orbis*. Núm. 52 (año18). Julio 2022. 5-21. Disponible en: https://www.revistaorbis.com/html/57/art1.html

Sánchez, O, Gómez, D, Pozo, P, Betancourt, J y Cárdenas, N. (2020). *Incidencia del Plan de Intervenciones Colectivas en la evolución financiera y en las operaciones de los hospitales públicos en Colombia.* Bogotá. MINSALUD. Colombia. Disponible en: https://www.minsalud.gov.co

Vivanco, J. (2023). La planeación financiera como base de permanencia de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. *Trascender, contabilidad y gestión*, *8*(23), 105-115. Epub 08 de diciembre de 2023. Doi: https://doi.org/10.36791/tcg.v8i23.214