



**La gestión de riesgos financieros y su influencia en el desarrollo sostenible del GAD  
parroquial de Amaguaña.**

Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título Ingeniera en Finanzas,

Contadora Pública – Auditora

Ing. Cantuña Alejandro, Mauro Vinicio

17 de septiembre del 2020



### Document Information

**Analyzed document** Tesis\_ Yomaira Bonilla\_ Gestión de Riesgos Financieros y desarrollo sostenible 17-9-2020 finalf.docx (D79335626)  
**Submitted** 9/17/2020 7:20:00 PM  
**Submitted by**  
**Submitter email** mvcantunia@espe.edu.ec  
**Similarity** 7%  
**Analysis address** mvcantunia.espe@analysis.orkund.com

### Sources included in the report

<b>SA</b>	TESIS. ROSA ELENA YANZA.docx Document TESIS. ROSA ELENA YANZA.docx (D62350218)	 12
<b>W</b>	URL: <a href="https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/1660/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20SIS">https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/1660/1/DISE%C3%91O%20DE%20UN%20SIS</a> ... Fetched: 7/16/2020 3:37:48 AM	 1
<b>SA</b>	TT_Zurita_Baquerizo_July_Monserrate_Final.docx Document TT_Zurita_Baquerizo_July_Monserrate_Final.docx (D64730864)	 2
<b>SA</b>	Trabajo de titulacion Daysi Villafuerte TENA.docx Document Trabajo de titulacion Daysi Villafuerte TENA.docx (D47984926)	 1
<b>SA</b>	Todos los Capítulos (1).docx Document Todos los Capítulos (1).docx (D59958360)	 1
<b>SA</b>	TESISJAIMESUBÍA.27ABRIL2020.pdf Document TESISJAIMESUBÍA.27ABRIL2020.pdf (D73174947)	 1
<b>SA</b>	TESIS ROSA YANZA C2 Corregido.docx Document TESIS ROSA YANZA C2 Corregido.docx (D62477108)	 1

Autorizado por:  
 Ing. Mauro Cantuña



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y  
DEL COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el trabajo de titulación, “La gestión de riesgos financieros y su influencia en el desarrollo sostenible del GAD parroquial de Amaguaña” fue realizado por la señorita **Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly** el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 17 de septiembre del 2020

Firma:

**Ing. Cantuña Alejandro, Mauro Vinicio**

C. C.: 1712742707



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y  
DEL COMERCIO**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA**

Yo, **Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly**, con cédula de ciudadanía n° 1726063587, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“La gestión de riesgos financieros y su influencia en el desarrollo sostenible del GAD parroquial de Amaguaña”** es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

**Sangolquí, 17 de septiembre del 2020**

Firma

**Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly**

C.C.: 1726063587



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO  
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN**

Yo, **Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly**, con cédula de ciudadanía n°1726063587, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: “**La gestión de riesgos financieros y su influencia en el desarrollo sostenible del GAD parroquial de Amaguaña**” en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

**Sangolquí, 17 de septiembre del 2020**

Firma

**Bonilla Bonilla, Yomaira Nathaly**

C.C.: 1726063587

## **DEDICATORIA**

### **A Dios todo poderoso y a la Virgen del Cisne**

Por todas las bendiciones que me ha regalado en el transcurso de mi vida, y permitir que salga adelante en cada situación que se ha presentado en el trayecto de mi vida, por darme sabiduría y guiarme por el camino del bien para culminar mi carrera. Y sobre todo por amarme inmensamente.

### **A mis padres,**

A mi madre Clelia por nunca dejarme desamparada ante las adversidades, por su paciencia en el transcurso de mi vida, por nunca dejar de creer en mí, por sus buenos consejos y sobre todo por su amor incondicional. A mi padre Lorgio por ser un hombre excepcional, apoyarme en mis estudios y sobre todo por sus buenos consejos y cariño.

### **A mis hermanos,**

Yesenia, Stalin, Daniela e Isaac, por estar siempre conmigo y apoyarme moralmente, gracias por su admiración y sobre todo por su cariño incondicional.

### **A mis compañeros,**

A todos mis amigos y compañeros que compartieron una parte de mi vida en la Universidad, gracias por todo de corazón, y a la gloriosa \_Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, por permitirme alcanzar una meta más en mi vida.

## Tabla de Contenidos

CARATULA .....	1
RESUMEN .....	11
ABSTRACT .....	12
Introducción.....	13
Planteamiento del Problema.....	14
Justificación.....	17
Objetivos .....	18
Objetivo General.....	18
Objetivos Específicos.....	18
Determinación de variables .....	18
Hipótesis .....	19
CAPÍTULO I .....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
La Fundamentos teóricos.....	19
Evolución del Riesgo Financiero.....	19
Teoría del riesgo y la incertidumbre .....	21
Gestión de Riesgos Financieros .....	24
Importancia de la gestión financiera. ....	25
Características de la gestión financiera .....	25
Riesgos Financieros .....	27
Objetivos de los riesgos financieros .....	28
Funciones de los riesgos financieros.....	28
Clasificación de riesgos financieros.....	29
Riesgos de liquidez.....	29
Riesgo de crédito.....	29
Riesgo de mercado .....	30
Riesgo operativo.....	30
Indicadores para evaluar el riesgo. ....	31
Ratios de liquidez .....	32
Razón de capital de trabajo a activos totales.....	32
Razón corriente .....	33
Prueba Ácida.....	33
Ratios de Endeudamiento .....	34
Endeudamiento Total .....	34
Índice de Apalancamiento .....	34
Concentración de endeudamiento.....	35

## Tabla de Contenidos

Ratios de Rentabilidad .....	35
EBITA.....	36
Ratios de capacidad de pago .....	36
Deuda Financiera sobre EBITA .....	37
Deuda Financiera sobre ingresos.....	37
Autonomía de Gestión: Margen de transferencia del Estado.....	38
Control Interno .....	38
COSO ERM 2017 .....	41
Componentes del COSO ERM 2017.....	42
MAPA DE RIESGOS .....	46
Importancia del Mapa de Riesgos .....	46
El proceso de desarrollo del mapa .....	47
DESARROLLO SOSTENIBLE .....	49
Objetivos del Desarrollo Sostenible .....	51
Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.....	68
Dimensiones del desempeño organizacional en el desarrollo sostenible .....	70
CAPÍTULO II .....	72
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION .....	72
Enfoque de la Investigación .....	72
Enfoque Cualitativo .....	72
Enfoque Cuantitativo .....	72
Métodos de Investigación .....	73
Método Inductivo .....	73
Método Deductivo .....	73
Tipos de Investigación .....	74
Investigación Exploratoria.....	74
Investigación Descriptiva .....	74
Técnicas de Investigación.....	74
Encuesta .....	75
Entrevista .....	75
Población y muestra.....	75
DESCRIPCIÓN DE LA ORGANIZACIÓN .....	76
Descripción General del GAD Parroquial de Amaguaña.....	76
Misión.....	76
Visión.....	76

### Tabla de Contenidos

Política de la Organización.....	77
Estructura Organizacional.....	79
CAPÍTULO III .....	82
IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS.....	82
Análisis del contexto interno y externo de la parroquia .....	82
Estrategias FODA.....	89
Estrategias FO .....	89
Estrategias DO.....	89
Estrategias FA.....	90
Estrategias DA .....	90
Identificación de Riesgos .....	90
Análisis de la Situación Financiera del GAD parroquial de Amaguaña.....	91
Evaluación de los riesgos financieros .....	93
Priorización de los riesgos identificados.....	96
Identificación del nivel de impacto a través del mapa de riesgos .....	97
Análisis del Mapa de Riesgos .....	99
Relación de los riesgos identificados con los ODS.....	99
CAPITULO IV .....	103
PROPUESTA .....	103
Protocolo de Desarrollo Sostenible .....	103
CAPÍTULO V .....	116
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	116
Conclusiones .....	116
Recomendaciones .....	117
Bibliografía .....	120
ANEXOS.....	120

### Índice de Tablas

Tabla 1. Actividades de Gestión Empresarial .....	26
Tabla 2. Operacionalización de Variables.....	71
Tabla 3. Población económicamente activa (PEA), inactiva (PEI) y en edad de trabajar (PET).....	78
Tabla 4. Análisis del contexto del GAD Parroquial.....	83
Tabla 5. Matriz de Vulnerabilidad .....	86
Tabla 6. Matriz de Aprovechabilidad .....	87
Tabla 7. Matriz de Estrategias .....	88
Tabla 8. Probabilidad de Ocurrencia del riesgo .....	92
Tabla 9. Nivel de impacto de los riesgos .....	92
Tabla 10. Nivel de efectividad de los controles existentes .....	93
Tabla 11. Matriz de Gestión de Riesgos y evaluación de eventos .....	94
Tabla 12. Priorización de los riesgos .....	96
Tabla 13. Diagrama de Pareto.....	97
Tabla 14. Mapa de riesgos .....	98
Tabla 15. Objetivos de Desarrollo Sostenible Aplicados.....	100
Tabla 16. Relación Riesgos con los ODS .....	101

### Índice de Figuras

Figura 1. Árbol de problemas .....	16
Figura 2. Actividades de la función financiera.....	27
Figura 3. Evolución de marcos COSO y COSO ERM .....	39
Figura 4. Procesos, Componentes y Principios del COSO ERM 2017.....	45
Figura 5. Indicadores, controles y acciones de mitigación .....	47
Figura 6. Estrategia Top-down para el desarrollo de un mapa de riesgos .....	48
Figura 7. Articulación PDOT a la Agenda 2030 y sus ODS.....	50
Figura 8. Objetivos de Desarrollo Sostenible .....	52
Figura 9. Porcentaje de estudiantes que asistan a instituciones.....	57
Figura 10. Estructura Orgánica del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial.....	80
Figura 11. Mapa de Pendientes.....	81

## RESUMEN

La presente investigación realiza un análisis de la gestión de riesgos financieros, identificando las diferentes actividades que realiza el GAD parroquial de Amaguaña, y conocer los procedimientos, políticas y control de la entidad, para saber cómo manejan los riesgos individuales, y comprender los impactos interrelacionados, por ello de toma como base la metodología Coso ERM para realizar el mapa de riesgos e identificar eventos potenciales que afectasen a la entidad, posteriormente, evaluar y responder a los riesgos detectados, para que estén dentro de los límites de nivel aceptables como parte de una buena administración, y determinar cómo influye en el Desarrollo Sostenible del GAD Parroquial se considera necesario establecer estrategias de trabajo con los 17 ODS con visión a largo plazo.

Una apropiada medición de riesgos es fundamental para una correcta gestión de riesgos del GAD parroquial de Amaguaña, así como la regulación del sistema financiero. La presente investigación se realizó encuesta con formato dirigido, con el objetivo de realizar un análisis detallado de la gestión los riesgos financieros.

Palabras clave:

- **RIESGO FINANCIERO**
- **COSO ERM-MAPA DE RIESGO**
- **DESARROLLO SOSTENIBLE**

## **ABSTRACT**

The present investigation carries out an analysis of financial risk management, identifying the different activities carried out by the parish GAD of Amaguaña, and knowing the entity's procedures, policies and control, in order to know how they handle individual risks, and understand the interrelated impacts. Therefore, the Coso ERM methodology is used as a basis to carry out the risk map and identify potential events that could affect the entity, subsequently, evaluate and respond to the risks detected, so that they are within the acceptable level limits as part of the good administration, and determining how it influences the Sustainable Development of the Parish GAD, it is considered necessary to establish work strategies with the 17 SDGs with a long-term vision.

An appropriate risk measurement is essential for a correct risk management of the parish GAD of Amaguaña, as well as the regulation of the financial system. This research was conducted with a targeted format survey, in order to carry out a detailed analysis of financial risk management.

Keywords:

- **FINANCIAL RISK**
- **COSO ERM-RISK MAP**
- **SUSTAINABLE DEVELOPMENT**

## Introducción

Amaguaña como entidad parroquial y todo lo que ello configura en lo jurídico, administrativo, social y político, proviene de los primeros años de la colonia, cuando se crearon las reducciones o doctrinas. Es precisamente la doctrina establecida en el Anam Chillo incaico, dirigida por los Dominicos, fundada el 12 de octubre de 1568, lo que se convertiría en la parroquia de Amaguaña desde un punto de vista eclesiástico. La parroquia Amaguaña se conoció como parroquia civil, desde la primera administración de Gabriel García Moreno, durante el período de 1861 – 1865, Cuando en la Convención Nacional del Ecuador, el 29 de mayo de 1861, en “La Ley sobre División Territorial”, que divide y demarca el territorio nacional, dispuso que Amaguaña sea, entre otras 47 poblaciones parroquias del Cantón Quito, en la provincia de Pichincha. Pero no existe un decreto o acuerdo que designe, separadamente a Amaguaña como parroquia civil.

En la actualidad el Gobierno Parroquial de Amaguaña designado mediante elección popular, tal cual menciona la Constitución Política de la República del Ecuador del 2008, en el Art. 255 menciona que: “Cada parroquia rural tendrá una junta parroquial conformada por vocales de elección popular, cuyo vocal más votado la presidirá”, por tal motivo en la actualidad se encuentra completamente organizada, por un Presidente, que preside la Junta Parroquial, Los vocales divididas en las diferentes comisiones, personal administrativo y de apoyo, los mismos están sujetos a un organigrama estructural cuyas funciones según el perfil del cargo, están encaminados a contribuir con el desarrollo de la organización.

Con respecto al manejo de los diferentes procesos y el cumplimiento de la Normativa legal Vigente, la Constitución Política de la República del Ecuador en el Art. 238 menciona que: “Los gobiernos autónomos descentralizados gozarán de autonomía política, administrativa y financiera, y se regirán por los principios de

solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana”, de esta manera, es la responsable de gestionar los diferentes procesos que contribuyan al desarrollo sostenible de la organización y pueda cumplir con las expectativas y necesidades de la parroquia de Amaguaña. Frente a los desafíos que presentan actualmente las organizaciones los miembros de las Naciones Unidas, junto con actores de sociedad civil, el mundo académico y el sector privado, proclamaron la agenda 2030 para el desarrollo sostenible, con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en septiembre del 2015, misma que presenta una visión ambiciosa del desarrollo sostenible e integra sus dimensiones económica, social y ambiental, que propone la igualdad y dignidad de las personas en el centro y llama a cambiar el estilo de desarrollo, respetando el medio ambiente.

### **Planteamiento del Problema**

La gestión de riesgos en el mundo actual es de gran importancia, debido a que permite identificar al riesgo como tal, para gestionarlo por cuanto tiene un efecto negativo sobre el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y, más aún los riesgos financieros que tienden a mostrarse más vulnerables dentro de los diferentes procesos que maneja una empresa, afectando directamente su productividad, por tal motivo es necesario tener una gran capacidad de adaptabilidad frente a los diferentes cambios de la actualidad en donde generalmente las empresas trabajan avizorando la obtención de ganancias, el crecimiento en el mercado, las negociaciones e inversiones exitosas, el desempeño gubernamental eficiente, entre otras.

La Parroquia de Amaguaña no cuenta con procesos que permiten identificar, evaluar y controlar los diferentes riesgos financieros que a futuro pueden afectar al normal desarrollo de la organización, si bien es cierto, es un organismo gubernamental, sin embargo, necesita programar o establecer proyectos a mediano

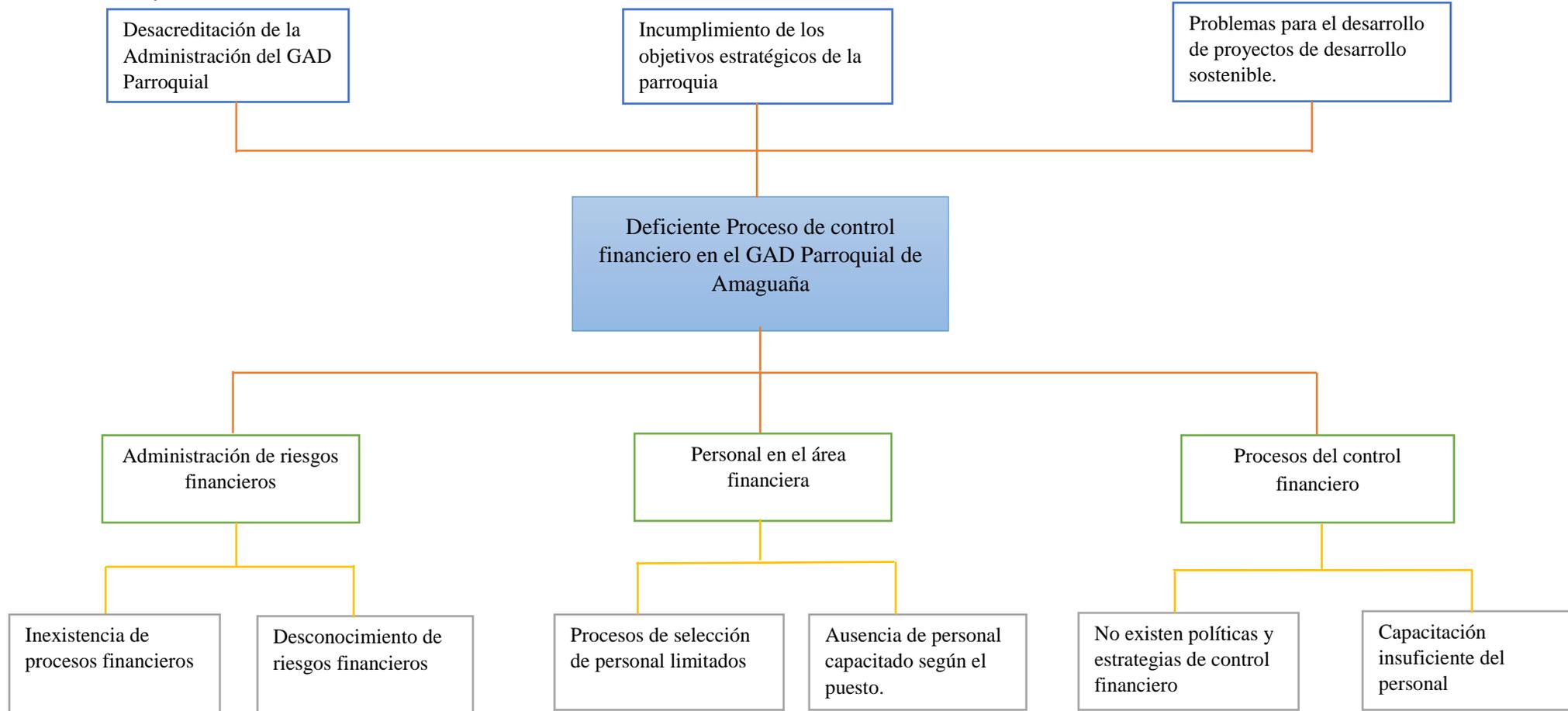
y largo plazo que garanticen su desarrollo sostenible. Al no contar con procesos financieros definidos ni con responsables que dominen el tema, no cumplen con procedimientos que garanticen el buen manejo de los fondos públicos, según lo establece en el Reglamento a la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado y la Constitución Política del Ecuador en sus Art. 165, 378 y 388. Por otro lado la planificación anual de actividades a ejecutar permite elaborar proyectos de desarrollo por medio del cual son asignados los fondos o el presupuesto anual, según lo establece el COTAD, fondos que deben ser distribuidos para los diferentes barrios que forman parte de la parroquia, mismos que alcanzan un número de 65, en donde las necesidades son amplias y el presupuesto en algunos casos no cubre los requerimientos de la población, por tal motivo de forma permanente están propensos a realizar ajustes financieros con el fin de cubrir las expectativas de la población.

Esta situación a través del tiempo se ha convertido en un riesgo para la organización por cuanto, de alguna manera no se establecen controles en los diferentes procesos financieros, si bien es cierto cuentan con una persona responsable de tesorería, sin embargo, no cuenta con procesos que garanticen el manejo de los fondos públicos por lo que no cuentan con una metodología que garantice el funcionamiento correctos de los procesos financieros.

El análisis de gestión de riesgos financieros es de vital importancia en las organizaciones, y ante los desafíos de sostenibilidad que actualmente están presentes, es necesario que el GAD parroquial de Amaguaña maneje modelos internos organizacionales que permitan ser competitivos a lo largo del tiempo, tomando en cuenta que la Gestión de Riesgo no solo se centra en los desastres naturales de un proceso en particular, sino al contrario se refiere a la administración integral de los diferentes riesgos tanto internos como externos, y todos deben ser tratado dentro de una organización, ya sea pública o privada.

**Figura 1.**

*Árbol de problemas*



## **Justificación**

El desarrollo del presente trabajo de investigación es de gran interés, por cuanto le permite al GAD parroquial de Amaguaña tener un manejo de procesos financieros competitivos a corto mediano y largo plazo, además, tomando en cuenta que la gestión de riesgos financieros permite analizar los procesos que actualmente se vienen desarrollando en la organización, se planteara estrategias de análisis y control, y que a su vez le permitirá establecer lineamientos claros para el desarrollo sostenible de la organización.

La identificación de riesgos financieros a través de la investigación es importante por cuanto al identificar en el GAD de la parroquia de Amaguaña los procesos manejados desde la parte financiera, según los resultados obtenidos, se puede establecer su influencia en el desarrollo sostenible, y en los ODS propuestos por la ONU, permitiendo realizar una gestión eficiente en el manejo de fondos públicos, situación que de forma directa ayudará a elevar los niveles de aceptación por parte de la población.

Actualmente las organizaciones deben manejar protocolos de desarrollo sostenible, que permite satisfacer las necesidades actuales, sin comprometer las capacidades de las futuras generaciones y que las mismas garanticen el manejo equilibrado de los procesos financieros, el medio ambiente y las condiciones sociales de la población, por lo tanto al manejar de forma transversal los 17 Objetivos de desarrollo Sostenible propuestos por la ONU; y, que las mismas se encuentran dentro los protocolos de Proyectos no reembolsables propuestos por la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES), el GAD Parroquial de Amaguaña será ampliamente beneficiado, pues, al ser una investigación que dentro de sus objetivos se manejen protocolos de desarrollo sostenible, le permitirá

garantizar y fortalecer sus procesos enfocado a la consolidación institucional, mediante la gestión pública, transparente, eficiente y participativa.

## **Objetivos**

### Objetivo General

Analizar la Gestión de Riesgos Financieros y su influencia en el Desarrollo Sostenible en el GAD Parroquial de Amaguaña.

### Objetivos Específicos

- Explicar la relación existente entre la teoría del riesgo financiero y como esta influye en el desempeño organizacional del desarrollo sostenible.
- Determinar los riesgos financieros que existen en el Gad Parroquial de Amaguaña mediante el Mapa de Riesgos, para el análisis, evaluación y control de los riesgos identificados y contribuir con el desarrollo sostenible de la organización.
- Proponer un protocolo de desarrollo sostenible tomando en consideración los riesgos financieros identificados para el logro de los objetivos estratégicos de la organización.

## **Determinación de variables**

Variable Independiente: Gestión de Riesgos Financieros en el GAD parroquial de Amaguaña.

Variable Dependiente: Influencia en el Desarrollo Sostenible

## **Hipótesis**

H. El análisis, evaluación y control de los riesgos financieros contribuyen al desarrollo sostenible del GAD Parroquial de Amaguaña

Ho. El análisis, evaluación y control de los riesgos financieros no contribuyen al desarrollo sostenible del GAD Parroquial de Amaguaña.

## **CAPÍTULO I**

### **MARCO TEÓRICO**

La forma en la cual se explicarán los conceptos utilizados para la formulación teórica del presente trabajo se plantea de lo general a lo particular.

#### **La Fundamentos teóricos**

##### **Evolución del Riesgo Financiero**

Desde los tiempos de la economía financiera de la compañía en este siglo hasta el desarrollo de especialidades independientes hasta el día de hoy, el desarrollo de las finanzas comerciales es paralelo a los cambios económicos sufridos, y cada vez es necesario lidiar continuamente con los problemas, debido a que los desafíos que enfrenta la administración financiera de la compañía son más complicados (Azofra Palenzuela & Fernández Alvarez, 2008).

La teoría del riesgo financiero está relacionada con las finanzas y la economía. La economía opera en un modelo de mercado en el que existe un conjunto de precios que coinciden con la oferta y la demanda, al referirnos a factores técnicos es oferta, las preferencias y expectativas es la demanda. La industria financiera tiene una gran cantidad de datos que les permiten probar cualquier posición sobre los modelos, que se basan principalmente en suposiciones racionales individuales

y mercados competitivos. En la economía, existen dos campos de trabajo como: la macroeconomía y la microeconomía, en el primer estudio se relaciona principalmente con el estudio de tasas de interés, tasas de cambio, importaciones y exportaciones, cuentas nacionales, etc. Además de cómo lograr el equilibrio, también prestamos atención al problema de maximizar a los consumidores y productores. En base a esta comprensión. (Sarmiento & Velez Molano, 2007)

Para realizar un análisis, hay dos caminos: el primero se basa en un camino determinista o conocido como certidumbre y el otro se basa en la incertidumbre, cuando hablamos de una economía determinista hablamos principalmente en que el individuo determina el valor de la variable a evaluar, lo que significa que la información que se encuentra disponible es suficiente y necesaria para inferir en el comportamiento económico futuro, y si existe lo contrario quiere decir que hay incertidumbre.

Según Knight, F. (1995), citado por Sarmiento & Vélez Molano, (2007) nos dice que “Cuando se presenta una situación en la cual existe, se conoce y se puede calcular la probabilidad de un evento, se denomina riesgo, en cambio cuando no se puede calcular las probabilidades numéricas existe incertidumbre” (p. 25). Por ende, cuando hablamos de un problema basado en economía será conocer la distribución de probabilidad de los hechos, convirtiendo así la incertidumbre en riesgo.

En la presente investigación la evolución del riesgo financiero nos permite que la investigación se pueda mantener a futuro, debido a que, desde la perspectiva de gestión de riesgo, esto hace que la entidad cada día este constantemente preparada, a situaciones adversas que se presenten en las entidades y perjudiquen al buen funcionamiento financiero de las mismas, evitando pérdidas financieras y el cumplimiento de los objetivos.

## **Teoría del riesgo y la incertidumbre**

Según Lara Haro. (2005), nos dice que “Los orígenes de la palabra riesgo se remontan al latín risicare, que significa: atreverse, a través del francés risque el italiano risco. El significado original de risco es apuntar con una piedra, de aquí el sentido del sentido del peligro” (p. 13).

Para determinar la teoría del riesgo y la incertidumbre se determina un papel fundamental en la teoría económica, y las implicaciones que tienen en esta la oferta y la demanda como lo vimos anteriormente, sin embargo, en esta nos explica en como las personas deben asumir riesgos enfrentándose a situaciones desconocidas, por lo que he ahí donde nace la incertidumbre. Ante esta situación la teoría económica moderna se ve en la necesidad de incorporar la incertidumbre en el análisis de la conducta de las empresas y las economías domésticas. En tales circunstancias, la presente teoría nos permite incorporar la incertidumbre en el análisis del comportamiento económico corporativo de la entidad, algunos de los componentes que se han venido estudiando para una mejor determinación de la evolución del riesgo son la propagación de riesgo- espacio, la teoría de juegos, la especulación y el arbitraje, que están interesados en objetivos comunes, bajo condiciones inciertas. (Sarmiento & Velez Molano, 2007)

A continuación, se presenta ciertos antecedentes de literatura relacionados con la teoría del riesgo se relacionan con el concepto de probabilidad que fue desarrollado desde aproximadamente el siglo medieval.

Según Girolamo Cardano (1545), citado por Lara Haro, (2005). El prestigiado doctor fue un aficionado de juegos de azar, y a través del análisis de ello, pudo concluir que “La probabilidad es el grado de credibilidad o aprobación de una opinión, sin embargo, estos están relacionados con el grado de resultados futuros que involucran la incertidumbre” (p. 14).

Galileo. (1600), citado por Lara Haro. (2005), expreso “una teoría conocida como “Sopra gli Scopertie dei Dadi” que en general tenía que ver con juegos de dados, en la que se pudo ver reflejado el análisis de las diferentes combinaciones y resultados obtenidos al tirar los dados” (p. 14).

Blas P. y Fermat P. (1640) quienes, al tener información previa al acontecimiento de dados y ajedrez, desarrollaron un sistema para medir la probabilidad. Ellos utilizaron conceptos algebraicos y geométricos de la teoría de la probabilidad, esto se ve reflejado en el triángulo que desarrollo luego en el cual se aprecia la probabilidad de un evento. De ahí en los siglos siguientes implementaron varias aplicaciones de la teoría de la probabilidad. (Sorando Muzas, 2015)

Daniel Bernoulli (1730), Trabajo en la mejora de toma de decisiones por ello creó un proceso sistemático, lo que hoy en día nos permite conocer como una teoría de juegos e investigación de operaciones, sus contribuciones con relación a la estadística y probabilidad tienen un gran valor en la ciencia económica, en este aspecto fue capaz de descubrir el valor esperado y la utilidad, en este aspecto estableció una regla determinada, que se basa en la numeración de diferentes opciones que surgen de ella, verificar algunas inconsistencias y proponer algunas clasificaciones para su presente teoría. (Policonomics, 2017)

Después de cien años se ve al descubierto una amena contribución por parte del Pascal y Fermat, realizando una nueva teoría a la mejora de toma de decisiones, incorporando artículos y avances investigativos anteriores. Francis Galton (1875), hizo notable un concepto importante de “regresión a la media” que permitió descubrir la sobrevaloración de los precios que se pueden observar en el mercado, esto relacionado con un precio que altera el valor promedio natural del producto. (Lara Haro, 2005)

Harry Markowitz, (1959), gana el premio nobel debido a la investigación de la teoría de portafolios, que permiten identificar el riesgo de inversión para la disminución de diversificación, relacionados también con la covarianza, e interpreta que el riesgo puede disminuir, si se tiene activos negativamente correlacionados. El Banco Estadounidense JP Morgan, en 1994. Realizo un avance significativo en la identificación del valor de riesgo, en el cual expresa el uso de instrumentos financieros que permiten la cuantificación del mismo, el valor del mismo lo que conocemos como (VaR). Esto permitió tener un enfoque proactivo, que transforma la manera de medir y manejar los riesgos. (Lara Haro, 2005)

Hoy en día existe mejores paradigmas de medición de riesgos en la empresa, llevándoles a nuevos paradigmas, y la medición de los mismos, con relación a un enfoque organizacional en las instituciones para realizar una efectiva administración de riesgos, vale la pena señalar que los avances de la tecnología han facilitado el proceso de identificación, evaluación y control de riesgos como en 1992, que el COSO "Committee of Sponsoring Organizations" emitió el framework sobre control interno, que se convirtió en un estándar ineludible a la hora de hablar sobre la forma de encarar el control interno en cualquier organización. (Ambrosone, 2007)

El Comité emitió otro documento, denominado "Enterprise Risk Management (ERM) - Integrated Framework" que se conoce como COSO ERM o COSO ERM. Aunque muchas organizaciones y entidades han desarrollado métodos de gestión de riesgos y una gran cantidad de literatura para ese momento, no hay una terminología común para este tema, ni principios que puedan ser ampliamente utilizados. Las empresas como guía para desarrollar estrategias efectivas de gestión de riesgos, el COSO ERM vino a llenar ese vacío: al reconocer la necesidad de una guía definitiva para la gestión de riesgos, el Comité inició un proyecto en el año 2001 (Ambrosone, 2007).

La presente teoría de riesgos e incertidumbre ayudaran y fortaleza nuestra investigación debido a que la medición de los diferentes niveles de riesgo, en la actualidad se ha considerado un aspecto clave para la toma de decisiones en varias organizaciones. En el GAD parroquial de Amaguaña principalmente en el campo financiero, esto permitirá que las decisiones de los directivos encargados del área financiera dependan de la tecnología utilizada para medir el nivel de riesgo y los métodos alternativos que se puedan utilizar para compensar el riesgo, y no crean que las opciones financieras se comunican intuitivamente entre los rendimientos y los riesgos.

### **Gestión de Riesgos Financieros**

La gestión de riesgos financieros remota principalmente la crisis financiera, que han sido resultado de los procesos erróneos dentro de los sistemas financieros, es así como se expresa la aparición de riesgo en diferentes instituciones financieras, algunos de estos motivos fueron el apalancamiento de las posiciones, la sobreestimación, y por supuesto el reto de asumir el riesgo. La global crisis financiera del 2008 ha debilitado el desarrollo económico con el colapso bancario, pero también ha buscado salvaguardias que sean eficientes en el uso urgente de las mismas. (Lizarzaburu, Berggrun, & Quispe, 2012)

La gestión de riesgos se ha convertido en una parte fundamental de estrategias en el proceso de toma de decisiones de la empresa, por lo que ha permitido crear valor en todos los niveles, tanto para los dueños de la organización, como para también para los clientes, y para en general a todos los grupos que contribuyen a la sociedad en general.

Por ello, es necesario que la alta dirección lidere el proceso de gestión de riesgos, no solo involucrarse totalmente en el proceso de implementación, sino

exigiendo que todas las decisiones se tomen, que controlen y se evalúen a posterior según criterios de rentabilidad-riesgo, comenzando por la importancia estratégica.

Según Camacho & López, (2015), nos señala que “La gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente, por ende, se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros” (p. 6).

### **Importancia de la gestión financiera.**

Es importante para la organización, contar con una gestión financiera para, identificar el control de las operaciones, la realización de nuevas fuentes de financiación, la eficiencia y eficacia de las operaciones, y sobre todo y en cuanto va a constatar nuestra investigación la información financiera y el cumplimiento de normas y regulaciones que se deber aplicar en la organización (Van Horne, 2007).

### **Características de la gestión financiera**

Ahora bien, los fondos de la organización deben establecerse de acorde a un plan establecido, en las entidades públicas estos fondos deben ser manejados bajo un estricto control financiero, lo que implica que, mediante los fondos públicos del estado, ellos deben presupuestar los proyectos previstos a realizar. Esto implica que se debe:

- Determinar el monto apropiado de fondos que debemos manejar la organización (su tamaño y su crecimiento)
- Definir el destino de los fondos hacia los activos específicos de manera eficiente.
- Obtener fondos en las mejores condiciones posibles, determinando la composición de los pasivos. (Córdoba Padilla, 2012).

Si estos fondos se tratan o asignan de manera errónea, evitará que la organización cumpla con sus objetivos, y como consecuencia tenga un crecimiento lento de acuerdo a las prioridades o actividades que debe realizar.

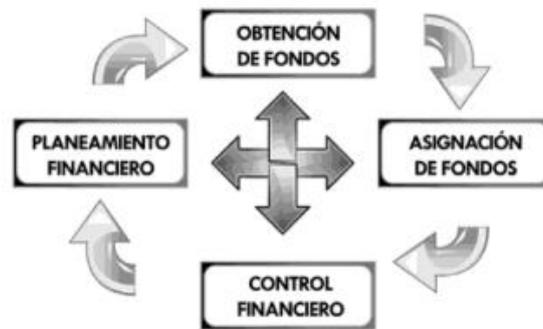
Las actividades de la gestión financieras de la empresa se pueden observar en la siguiente tabla:

**Tabla 1.**

*Actividades de Gestión Empresarial*

Actividades de Gestión Empresarial	
Actividades	Tareas básicas
<b>Planeamiento financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaboración de pronóstico</li> <li>• Costeo de actividades, tareas o procesos</li> <li>• Formulación de presupuestos</li> </ul>
<b>Obtención de fondos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar el volumen total de fondos que debe utilizar la empresa</li> <li>• Identificación de fuentes de financiamiento</li> <li>• Negociación de financiamiento de mediano y largo plazo con entidades financieras</li> </ul>
<b>Asignación de fondos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distribuir eficientemente los fondos entre los diferentes activos.</li> <li>• Dotación de recursos monetarios para la ejecución de actividades</li> <li>• Administración de efectivo</li> <li>• Elaboración de registros contables</li> </ul>
<b>Control financiero</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Distribuir de la mejor manera las fuentes de financiamiento, desde el punto de vista de la evaluación global de la empresa</li> <li>• Vigilancia de presupuestos</li> <li>• Análisis y corrección de desviaciones</li> <li>• Elaboración de informes contables</li> </ul>

*Nota.* La tabla muestra las actividades de gestión empresarial del sector público. Tomado a partir de (Cruz Ledezma, 2006)

**Figura 2.***Actividades de la función financiera*

Como se puede apreciar en la tabla y gráfico, las actividades financieras de la empresa deben seguir un debido proceso, y el encargado de ello es el departamento financiero, quien interactúa para que funcione de manera eficiente los recursos económicos, se debe crear planes financieros para que la empresa tenga recursos financieros necesarios, y lograr así que pueda funcionar y en el tiempo expandir las actividades, como es la obtención de fondos en términos más favorables posibles y la asignación eficiente de fondos dentro del GAD parroquial de Amaguaña.

**Riesgos Financieros**

Cuando no referimos a riesgos financieros, este se expresa a los productos y servicios que se pueden adquirir en los diferentes mercados financieros, de donde provienen los productos. La misión principal que conlleva con ellos es la mitigación de riesgos, mediante la implementación de estrategias, entre los principales riesgos podemos detectar el riesgo de mercado, riesgo de crédito, riesgo operacional y riesgo liquidez. Como sabemos el riesgo es la probabilidad de enfrentar pérdidas futuras, para el cumplimiento de objetivos, por ende, se debe tener presente enfrentar y evitar el mismo, por lo que es necesario tener una administración táctica del mismo mediante la identificación, evaluación y control. (Lizarzaburu, Berggrun, & Quispe, 2012).

Para Jorion, P. (2010), citado por Lizarzaburu, Berggrun, & Quispe, (2012), nos dice que “el riesgo puede ser considerado como volatilidad, diferencia de los flujos financieros no esperados en comparación con lo estimado o proyectado, que generalmente se deriva del valor de los activos o pasivos” (p. 98).

Según (Córdoba Padilla, 2012), “La administración de riesgo financieros asesora y maneja a la exposición del riesgo por parte de las empresas, mediante el uso de herramientas de mitigación” (p. 25).

### **Objetivos de los riesgos financieros**

- Identificar los diferentes tipos de riesgos que puedan afectar la operación y resultados esperados de una entidad o inversión.
- Medir y controlar el riesgo” no- sistemático”, mediante instrumentación de técnicas y herramientas, políticas e implementación de procesos.

### **Funciones de los riesgos financieros**

- Determinar el nivel de tolerancia o aversión al riesgo.
- Determinación del capital para cubrir un riesgo.
- Monitoreo y control de riesgos.
- Garantizar rendimientos sobre capital a los accionistas.
- Identificar alternativas para reasignar el capital y mejorar rendimientos.  
(Lewent, 2011).

A través de los objetivos mencionados el GAD parroquial de Amaguaña puede identificar y definir los eventos que se dan, y los que están dispuestos a asumir, así como también, establecer mecanismos y planes de contingencia para mitigar el resto de eventos de riesgo.

## **Clasificación de riesgos financieros**

En relación a la gestión pública, es necesaria una correcta utilización de indicadores financieros en base a la información financiera que es de gran importancia en el proceso de ejecución presupuestaria, entre estos se puede definir que el funcionamiento corriente de la entidad pública, de las necesidades de financiación, equilibrios presupuestarios, así como la carga de deuda pública y el nivel de endeudamiento. (Morala Gómez & Fernández Fernández, 2016)

Los riesgos se dividen en cuantificables y no cuantificables. Al referirnos a riesgos que se expresan en términos monetarios que tiene relación con razones objetivas, y se denominan riesgos cuantificables, en cambio cuando hablamos de una evaluación más concerniente relacionada con la entidad, hablamos de riesgos no cuantificables. (Gómez Cáceres & López Zaballos, 2012)

## **Riesgos de liquidez**

Sabemos que la liquidez es de gran importancia para cualquier organización, en general la liquidez de las empresas nace de la necesidad de incurrir en pérdidas que las organizaciones pueden enfrentar en alguna situación, esto en las entidades nos permite descubrir la insuficiencia de recursos que puede estar ocurriendo en la misma. De esta manera la entidad podrá financiar su presupuesto de acorde a las actividades y cumplimiento de sus obligaciones, otra forma también es la dificultad de convertir en efectivo un activo. (Comité de Supervisión Bancaria, 2017)

## **Riesgo de crédito**

Al referirnos a riesgo de crédito se refiere estrictamente a la probabilidad que no se cumplan las obligaciones de contratos en las operaciones financieras. En Ecuador sabemos que el mercado de capital no es profundo, por lo que los intermediarios financieros, tienen una gran fuente de financiamiento a las organizaciones y sectores productivos con la entrega de créditos.

Para que exista una mayor oferta de crédito en las entidades públicas se debe realizar una asignación eficiente de recursos, por medio de la supervisión de solidez de recursos, para que exista un apoyo seguro y fortuito de actividades productivas de aquellos proyectos para favorecer a la sociedad, y por lo contrario si no se cuenta con ello, no se cumplirá con el crecimiento económico de productivo del país. ( Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006)

### **Riesgo de mercado**

En la actualidad existe gran cantidad de entidades financieras en los mercados de capitales, estos han experimentado importantes pérdidas debido a que quieren alcanzar el posicionamiento y mantenimiento, esto ha propiciado gran preocupación por los organismos superiores competentes. Este riesgo se encuentra relacionado principalmente con la volatilidad de los precios, tipos de interés y de cambio, que pueden generar situaciones difíciles para la organización. (Feria Domínguez, 2007)

### **Riesgo operativo**

Según el Comité de Supervisión Bancaria (2017), nos dice que “el riesgo operativo se entiende como la posibilidad de que se ocasionen pérdidas financieras por eventos derivados de fallas o insuficiencias en los procesos, personas, tecnología de información y eventos externos en este también incluye el riesgo legal” (p. 159).

Es importante que la entidad cuente con una eficiente administración de riesgo operativo, mediante la identificación, medición, control y monitoreo. Para identificar el riesgo operativo la alta dirección debe tener una visión clara de la importancia del mismo y la prioridad, esto se realizará mediante la inspección interna y externa de la sociedad, mediante la revisión de estrategias, actualización de procesos y procedimientos, implementación de límites de riesgo, incrementar planes de contingencia, etc. La medición del mismo es de suma importancia implementar

mediante base de datos que le permita a la organización realizar una estimación de pérdidas en consideración con el riesgo operativo, por ello debe tener en cuenta, los eventos, las fallas, y frecuencia del riesgo operativo. Se debe controlar periódicamente este riesgo, por una auditoría interna, por ello que se debe crear un ambiente sólido, con políticas, procesos y procedimientos eficaces para el correcto funcionamiento del mismo, y por último el monitoreo que es necesario para la administración eficiente del mismo debido al mismo se puede controlar a tiempo de forma oportuna y continua. ( Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006).

Las empresas públicas son entidades que pertenecen al Estado, que tienen por objeto contribuir al desarrollo humano y buen vivir de la población, promover desarrollo sustentable, actividades de gestión estratégica, prestación de servicios públicos y desarrollo de actividades económicas. El Estado a través del presupuesto general del Estado, tiene n la función de proveer los recursos necesarios para financiar las operaciones y funcionamiento del sector público ecuatoriano. El directorio de las empresas públicas está integrado por empresas públicas creadas por gobiernos autónomos descentralizados o para los creados entre función Ejecutiva y los GAD, que estará conformado por el número de miembros que se vea en el acto normativo de la creación, que también se considera aspectos relativos a requisitos y periodo. (Ley Organica de Empresas Públicas, LOEP, 2017).

### **Indicadores para evaluar el riesgo.**

Debemos tener en cuenta que las entidades públicas no cuentan con fines de lucro, por ende, las utilidades no es su prioridad, estas no presentan una rentabilidad financiera, en este aspecto los indicadores financieros nos permitirán analizar la situación financiera actual de la entidad y realizar un comportamiento histórico del mismo.

De acuerdo a un análisis cuantitativo las empresas públicas se determinan por el desempeño en su liquidez, endeudamiento, rentabilidad operativa, capacidad de pago y análisis cualitativo que se basa en calculada mediante un indicador de margen de transferencias del Estado que permite el financiamiento de la misma, las regulaciones gubernamentales, y la tendencia del mercado. ( Superintendencia de Bancos y Seguros, 2006)

### **Ratios de liquidez**

Este le va a permitir a la entidad a cancelar las deudas que tiene pendiente a corto plazo, y poder seguir desarrollando sus actividades para el acatamiento efectivo de los objetivos. Lo que pretende este análisis financiero es hallar lo que pasa en la entidad, con relación a la cancelación inmediata de las obligaciones que debe ser menor a un año, y mediante este nos permitirá descubrir la facilidad o dificultad para cancelar los pasivos corrientes cuando convertimos el efectivo en activos corrientes. (Superintendencia de Compañías y Seguros, 2016).

### **Razón de capital de trabajo a activos totales**

Este indicador se utiliza para determinar los activos líquidos de la entidad que se mide por el capital de trabajo y relacionados con los activos totales, esta medida de liquidez nos permitirá tener en consideración el comportamiento de la entidad y su valor requerido es que sea mayor a cero. (Bernal Dominguez & Amat Salas, 2012)

$$\text{Razón capital de trabajo a activos} = \frac{\text{Capital de Trabajo}}{\text{Activos Totales}}$$

Este capital de trabajo, va a permitir que nuestra investigación pueda comprar los activos corrientes con los pasivos corrientes de Gad, le permitirá verificar que monto de efectivo le pudiese quedar a la entidad al momento que realiza si los activos y pasivos corrientes se pudieran realizar y pagar respectivamente.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente}$$

### **Razón corriente**

Este ratio nos muestra la relación total entre cuentas del pasivo corriente y del activo corriente, se expresa en número de veces, como resultado se determina que si es mayor a uno se considera como positivo y entre más grande sea su valor, la empresa tiene mayor liquidez de corto plazo, pero hay que tener en consideración que si sobrepasa el límite, se puede determinar la empresa tiene una baja eficacia del uso de los recursos, debido que no es permitidos que las entidades tengan exceso de liquidez. (Superintendencia de Compañías y Seguros, 2016)

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$$

### **Prueba Ácida**

En esta ratio se demuestra la relación entre las cuentas del activo corriente y el pasivo corriente, pero sin incluir las existencias o inventarios (cuentas por pagar), una vez determinado el valor se debe hacer la división para los pasivos corrientes. Con este indicador podemos verificar la capacidad que tiene la entidad para cancelar sus obligaciones, esto por supuesto sin la venta de sus existencias.

Con respecto a la calificación que debe tener lo más recomendable es que sea 1, pero hay que tener en cuenta que las entidades tienen diferentes giros de negocio, por medio del cual se debe analizar desde un punto de vista óptimo el inventario, porque podría variar los resultados a la fecha de corte. (Superintendencia de Compañías y Seguros, 2016)

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios} - \text{Cuentas x cobrar}}{\text{Pasivos corrientes}}$$

## **Ratios de Endeudamiento**

Estos ratios de endeudamiento se refieren específicamente al nivel de endeudamiento que tienen la entidad pública contrastando el valor de otras cuentas determinadas en los pasivos, así como también se especifica el riesgo de crédito al que se enfrenta los acreedores, por el monto que se adquiere para el financiamiento eficaz de la entidad, así es que se crea una conformidad o inconformidad de endeudamiento. (Superintendencia de Compañías y Seguros, 2016).

## **Endeudamiento Total**

Cuando nos referimos a entidades públicas, nos referimos a que muchas de estas han tenido que recurrir a un endeudamiento, para poder financiar las inversiones efectuadas. En el presupuesto se expresa la carga financiera de la entidad, de ahí se analiza la importancia, Muchos directores de las entidades se ven en la necesidad de optimizar el manejo de los recursos financieros, manteniendo un margen de rentabilidad que sea adecuado, siempre y cuando estos logren una alta rentabilidad encima de los intereses que se deba pagar. Para determinar el indicador de endeudamiento es necesario que este mantenga un equilibrio en el financiamiento, debido a que sí, sobrepasa el límite podría entenderse que la entidad está financiada por terceros. (Bernal Dominguez & Amat Salas, 2012)

## **Índice de Apalancamiento**

Para determinar la eficiencia y eficacia de los recursos de la entidad por la financiación, y riesgo asociado a socios y acreedores, se debe tener un grado de apalancamiento adecuado para generar un apoyo a los recursos de la entidad.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Para realizar el respectivo análisis se deduce que, si la entidad tiene un fuerte apalancamiento, la reducción del valor del activo podría reducir en su totalidad el

patrimonio, entonces si sucede lo contrario se puede revalorizar el patrimonio, se determina que es mejor cuando se reduce el valor, porque si es mayor a uno el resultado, significa que hay más financiamiento de terceros y poca autonomía.

(Superintendencia de Compañías y Seguros, 2016)

### **Concentración de endeudamiento**

Este se interpreta en medida de que al aumento del pasivo corriente tiene un valor mayor a uno, este podría atentar contra de la liquidez de la entidad y si es mayor a uno, entonces este presentaría una mayor solvencia y el endeudamiento tendría mayor plazo, la empresa debe preocuparse por la generación de caja para el cumplimiento de sus obligaciones si las mismas, si la deuda que tiene a corto plazo es muy alta. Las entidades públicas, tienen en consideración la variación entre la deuda financiera y el pasivo total, este valor no debe sobrepasar el 50%, para que las condiciones se presenten en menores costos. (Agenda de Análisis Tributario, 2016)

$$\text{Concentraci3n de endeudamiento (\%)} = \frac{\text{Deuda Financiera}}{\text{Pasivo Total}}$$

### **Ratios de Rentabilidad**

Sabemos que una entidad como fin de lucro es esta tenga gran rendimiento, para que genere mejores ganancias, pues este ratio permite a la entidad tener mejor predicciones de éxito, esto quiere decir que se hicieron bien las cosas que se tenían propuestas por hacer, nosotros como vamos a analizar una empresa pública, y en general como ya lo habíamos discutido anteriormente este, estas no tienen como objetivos fines de lucro, entonces por ello vamos a considerar una rentabilidad

operativa, en consideración a ello se puede tomar como referencia el EBITA y comparar el mismo con las ventas.

## **EBITA**

Este determina en general la ganancia que se obtuvo en un proyecto, sin tener en cuenta los gastos financieros, los impuestos y demás gastos de la entidad, también se puede tomar en cuenta las depreciaciones y amortizaciones. Por lo que en general se habla de una generación de caja en la entidad, esta medida generalmente se basa en la actividad operativa de la entidad, esta ratio permite la construcción de otros indicadores financieros, por lo que no agrega mucho valor para la organización.

$$EBITA = Utilidad\ neta + Impuesto + Intereses + Depreciación + Amortización$$

Así mismo podemos también encontrar el margen EB ITA que nos permite saber cuánto dinero tenemos de las ventas, se basa en la rentabilidad operativa de la entidad, si es más alto tiene más rentabilidad.

$$Margen\ EBITA = \frac{EBITA}{Ingresos}$$

En este sentido el resultado dependerá estrictamente del valor que la entidad requiere para el manejo de la operación de la misma.

## **Ratios de capacidad de pago**

En esta ratio se va a demostrar como las empresas demostrar que pueden afrontar sus obligaciones mediante la relación entre la rentabilidad y el endeudamiento que tienen y así poder demostrar la capacidad de caja. Para analizar el riesgo de liquidez se debe relacionar la deuda con el EBITA, para relacionar cuantos ñaños de EBITA se relaciona para poder amortizar la deuda.

Según Pérez & Veiga, (2015), interpreta que “el límite referencial del indicador es 3 veces, una empresa con tres veces inferior a su EBITA se considera como un

endeudamiento bajo y con una adecuada capacidad de pago, por el contrario se considera que esta muy endeudada y es difícil que pueda producir suficiente caja para cubrir las necesidades de la entidad". (p. 648).

### **Deuda Financiera sobre EBITA**

En cierto sentido se puede decir que el riesgo no solo es la posibilidad de tener pérdidas, si no también cuando no se tiene posibilidad para cumplir algún pago por algún servicio, entonces como consecuencia tenemos que podamos tener algún problema en tesorería.

$$\frac{\textit{Deuda financiera}}{\textit{EBITA}}$$

As i mismo podemos determinar si la empresa puede cubrir la deuda, esto quiere decir en un indicador de EBITA sobre intereses si el resultado es igual a dos, puede cubrir con mayor facilidad sus intereses. Si el resultado llegase a ser menor que uno esto puede determinar que no se está cumpliendo a cabalidad con las obligaciones. (Perez & Veiga, 2015)

$$\frac{\textit{EBITA}}{\textit{Intereses}}$$

### **Deuda Financiera sobre ingresos.**

Este mide si la capacidad que tiene la entidad para generar ingresos respecto a la deuda que puso adquirir, el valor debe acercarse a 1, mientras el resultado sea menor a 1, quiere decir que los ingresos de la entidad permiten cumplir con las obligaciones, y lo contrario es que la entidad no pueda cubrir con sus obligaciones.

$$\frac{\textit{Deuda Financiera}}{\textit{Ingresos}}$$

Como lo mencionamos antes, el análisis cualitativo se basa principalmente en la gestión relacionada con el Estado, la regulación de normas y políticas y la tendencia del mercado.

### **Autonomía de Gestión: Margen de transferencia del Estado.**

Para realizar el análisis de los recursos totales provenientes de recursos fiscales hacia los organismos públicos, se debe tomar en cuenta el margen de transferencias del Estado, mientras más alto sea el resultado quiere decir que la entidad depende mayoritariamente de los recursos del estado, y no se encuentra en las facultades para poder contribuir a su entidad con recursos propios, mediante proyectos de innovación para la sociedad y adquirir recursos de los mismos.

Este se lo considera como un modelo cualitativo, debido a que se debe implementar un modelo de gestión de la empresa y la dependencia que tiene el mismo en la consolidación de transferencias.

$$\text{Margen Transferencia del Estado} = \frac{\text{Transferencias del Estado}}{\text{Ingresos Totales}}$$

Los riesgos financieros, así como los índices financieros, permitirán realizar un análisis, por lo que permite evaluar la situación actual financiera de la empresa y permiten realizar una comparación del comportamiento histórico que ha venido teniendo la entidad. Este procedimiento permitirá saber si la entidad está siendo solvente o insolvente. También en el análisis cualitativo se toma en consideración el margen de la contribución del estado que nos permitirá descubrir la dependencia de financiamiento que tiene con el Estado.

### **Control Interno**

El Coso ERM fortalecerá nuestra investigación debido al proceso continuo contribuirá al personal de todos los niveles de la organización y no únicamente, por un departamento de riesgos o área similar no es la mera conjunción de políticas, encuestas y formularios, sino que involucra gente de los distintos niveles de la organización y está diseñado para identificar eventos potenciales que puedan

afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de objetivos.

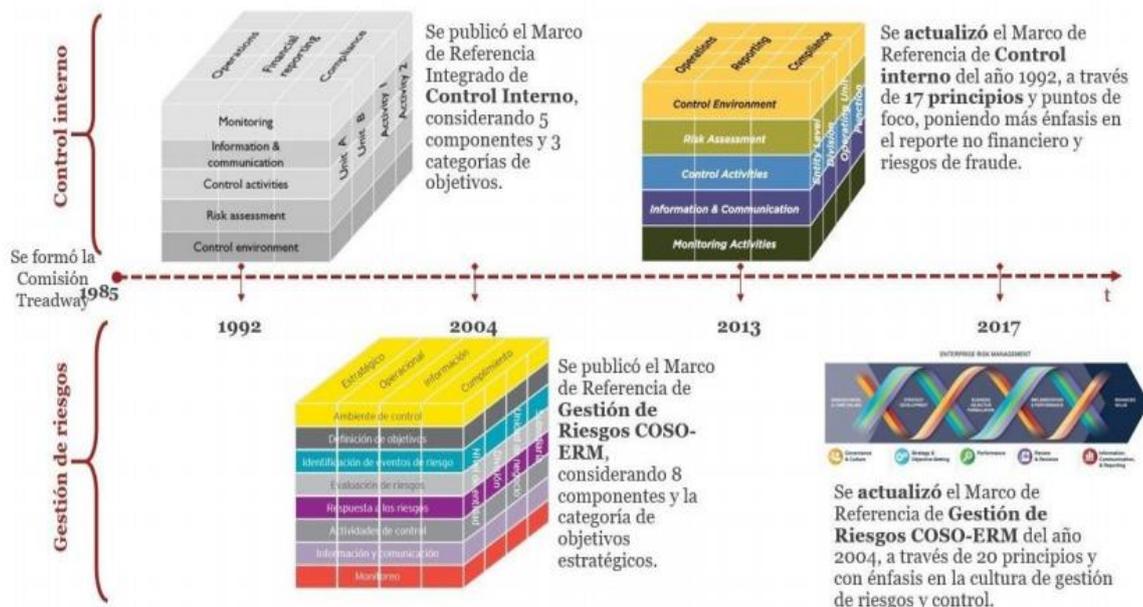
Así mismo, el Coso ERM es un facilitador del proceso de la gestión de riesgos, este permite a los administradores de las empresas operar más eficazmente en un ámbito pleno de riesgo, aumentando la capacidad para:

- Alinear el nivel de riesgo aceptado con la estrategia.
- Unir crecimiento, riesgo y rendimiento.
- Mejorar las decisiones de respuesta al riesgo.
- Minimizar sorpresas y pérdidas operativas.
- Identificar y administrar riesgos a nivel de la entidad.
- Racionalizar el uso de recursos.

Para esta investigación vamos a utilizar el COSO ERM 2017, que se basa principalmente en la Gestión de Riesgos Financieros, para ello se va a dar una breve explicación de cómo ha venido evolucionando esta herramienta para el beneficio.

### Figura 3.

#### Evolución de marcos COSO y COSO ERM



Nota. La figura representa la evolución de marcos del COSO y COSO ERM. Tomado de *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)*

Empezando por el COSO I, que fue creado en 1992, es un comité que ha tenido gran influencia a nivel mundial, que es primordial para establecer un adecuado control interno con la ayuda de todos los integrantes de la organización y de esa manera poder cumplir con los objetivos. Este está conformado por 5 componentes entre ellos tenemos él:

**Ambiente de Control:** Este componente es primordial en la entidad, debido a que este fortalece los cimientos para ejecutar un control eficaz y eficiente de las operaciones que se están llevando a cabo en la misma.

**Evaluación de riesgos:** En este aspecto nos permite identificar de manera idónea los riesgos que son más importantes para poder cumplir los objetivos de la organización. Pero para ello se debe establecer los objetivos pertinentes de la institución.

**Actividades de control:** Una vez que haya identificado los riesgos de la empresa, la alta dirección debe administrar, estos mediante políticas y mecanismos que le permitan desarrollar los procedimientos que se establecen.

**Información y Comunicación:** Este componente permite a los funcionarios de la empresa a saber y cumplir con el cargo que establecen en cada área, y también debe existir una comunicación eficaz en la organización.

**Supervisión:** Es claro que la implementación de supervisión es necesaria en la empresa para que esto continúe, dando evaluaciones periódicas. (AUDITool, 2017).

En el 2004, se crea la Gestión de Riesgos Empresariales, es decir el COSO II ERM, que está implementado por el sistema de control interno, y es necesario para lograr los objetivos y crear un valor adicional mediante su adecuada gestión, pero teniendo en cuenta que todos en la organización colaboren. Sin embargo, se debe

de tener en cuenta que este no reemplaza el COSO I, si no que ayuda a mejorar el control interno de la organización.

En este contexto pasan de ser 5 componentes a 8 componentes. Estos básicamente ampliando el establecimiento de objetivos, y la determinación minuciosa del riesgo que se pueda, identificar, evaluar y dar respuesta a los mismos, de ahí el aumento de los componentes del primer COSO.

En el 2013, se publicó una nueva implementación del COSO 2013, que se representa principalmente como un modelo del COSO I, pero adicional a este se enfoca en el cumplimiento de los objetivos, y para ello busca primordialmente centrarse en la estructura organizacional de la entidad. Este marco está representado por 5 componentes y tres categorías entre ellas, operativos, información y cumplimiento; adicional a ello cuenta con 17 principios mismos que se desglosan de los componentes, que permitirá establecer partes fundamentales del marco original de la organización. Es así que en aproximadamente en 26 años se ha ido reformando de manera dramática, se ha implementado más en relación a la globalización y la tecnología. Lo que se busca en general es la transparencia y responsabilidad al implementar el sistema de control interno en las entidades, y sirve de mucho en la toma de decisiones.

### **COSO ERM 2017**

En el 2017, el COSO actualizo su nuevo modelo que cuenta con 5 componentes, 20 principios y puntos de enfoque detallados, esto con el fin de tener una mayor comprensión de valor de gestión para tener una buena estrategia, de esta manera tener un mejor manejo en los procesos de gestión de riesgos, ayuda a mejorar la supervisión, reconocer las operaciones del mercado para aumentar la complejidad del negocio, tener una nueva misión para enfrentarse al riesgo, mejor aprobación e implementación en los stakeholders, mejora de manera significativa la evolución de la tecnología y el análisis de datos. (Deloitte, 2017)

## **Componentes del COSO ERM 2017.**

### **Gobierno y Cultura**

EL gobierno como ente importante en la gestión de riesgo se ve a establecer responsabilidades de inspección a la entidad, y por otra parte en lo referente a los valores éticos riesgo de la entidad se establece con la cultura por ende este nos brinda una base fundamental para el resto de componentes.

Ejerce la función de supervisor los riesgos del consejo: La administración con la aprobación del consejo revisa las actividades de las estructuras líneas de reporte y estructuras con las que se maneja para el alcance de los objetivos.

Establece estructuras operativas: EL consejo de administración demuestra una independencia de administración y ejerce una supervisión de desarrollo en el rendimiento de controles internos.

Define la cultura deseada: La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos.

Demuestra compromiso en los valores básicos: En este punto demuestra compromiso a atraer, desarrollar y retener personas que sean competentes en alineación con los objetivos.

Atrae, desarrolla y retiene personal capacitado: La organización tiene un compromiso a atraer, desarrollar y retener personas competentes en alineación con los objetivos.

### **Estrategia y establecimiento de objetivos**

Se integra un nuevo plan de estrategia para el establecimiento de gestión de riesgos empresariales, El riesgo que está dispuesto a asumir se implementara de acuerdo a la estrategia de la entidad, por otro lado, los objetivos de la entidad se deben basar en la identificación, evaluación y respuesta al riesgo.

Analizar el contexto empresarial: Este se basa principalmente en factores internos que afecta la organización en la misión y visión de la misma, estos se ven

relacionados con la competencia, la complejidad, o un cambio que no se vio asociado a las deficiencias o amenazas que no estaban previstas.

Definir el apetito al riesgo: La organización lo que quiere realizar es la creación de valor para la misma, por ello debe tomar de manera estratégica las oportunidades para la mejora de la organización, esto se puede tomar como base la misión, visión y estrategias de negocio.

Evaluar las estrategias alternas: La evaluación de estrategias son evaluadas en el recurso de la organización mediante alternativas y determinando el impacto que causo este.

Formular objetivos de negocio: La organización considera el riesgo al tiempo que establece los objetivos de negocio en distintos niveles, alineados y apoyados en la estrategia.

### **Desempeño**

Este componente se basa principalmente en la identificación de los objetivos que puede influir en que no se cumplan los objetivos de la entidad, por los riesgos que puedan afectar a la entidad, en este aspecto lo que se busca encontrar primordialmente son los riesgos que influyen de manera significativa y graves.

Identificar el riesgo: Esto en relación al impacto que afecten a la estrategia y objetivos esto por el riesgo que las entidades enfrentan, con ello el riesgo tardara más tiempo en plasmarse, y la frecuencia será menor si el riesgo llega a ser predecible.

Evaluar la severidad del riesgo: Esto es de acuerdo a los niveles en relación con las operaciones de la entidad, estos pueden ser evaluados de acuerdo al funcionamiento que establezca en la entidad. Estos crean mayor impacto cuando se ve influenciada la reputación o la confiabilidad.

Priorizar los riesgos: Es el proceso fundamental debido a que de acorde a este se toma las mejores decisiones, entre estos se puede determinar la adaptación a los

riesgos, mediante su implementación, la magnitud del riesgo para interpretar el desarrollo eficaz en la entidad, el impacto en relación a la variación rápida, el tiempo en que se implementa el riesgo y la recuperación que tienen en general a la tolerancia.

Implementar respuesta a los riesgos: Entre las respuestas más comunes tenemos el aceptar el riesgo que cuando el riesgo, el apetito y las estrategias ya se encuentran incluidos, pero esto con la aprobación de los órganos, Evitar el riesgo para eliminar el riesgo esto debido a varios problemas que afectan la entidad y que permita reducir el riesgo hasta un nivel aceptable, perseguir el riesgo, esto mediante la adopción de estrategias de crecimiento, reducir el riesgo con el fin de reducir la gravedad y el perfil del riesgo residual del apetito, y compartir esto implica en transferir partes del riesgo y tener una alineación con el apetito al riesgo.

Desarrollar un portafolio de riesgo: La entidad debe desarrollar y evaluar el portafolio de riesgo (Deloitte, 2017).

### **Evaluación y Revisión**

Se debe realizar el desempeño de la entidad, la entidad debe determinar cómo están funcionando o desarrollando los componentes de gestión de riesgo empresarial así que con el paso del tiempo en cambios que pudiesen sustentar los aspectos más vulnerables para revisar.

Evaluar cambios sustanciales: La entidad debe identificar y evaluar los cambios que pueden dañar la estrategia y objetivos de negocio.

Revisar riesgos y el desempeño: Se debe revisar el desempeño y considerar el riesgo.

Perseguir el mejoramiento de la gestión de riesgo empresarial: La entidad debe mejorar la gestión de riesgo empresarial, para crear oportunidades para revisar y mejorar la optimización de recursos en las áreas de la empresa.

### **Información, Comunicación y Reporte**

Se debe llevar un proceso continuo de tener información necesaria de fuentes internas y externas de la entidad.

Apalanca los sistemas de información: Se debe aprovechar la Tics para apoyar la gestión de riesgo empresarial.

Comunicar información de riesgo: Se debe utilizar canales de comunicación para gestionar riesgos empresariales.

Informa sobre riesgo, cultura y desempeño: La entidad informa sobre riesgos, cultura y desempeño en los diferentes niveles en esta.

**Figura 4.**

*Procesos, Componentes y Principios del COSO ERM 2017.*



*Nota.* Esta tabla muestra los procesos, componentes y principios del COSO ERM 2017. Tomado de *Deloitte Touche Tohmatsu Limited-2017*

## **MAPA DE RIESGOS**

Según los autores Rodríguez López, Piñero Sánchez, & Llano Monelos 2013, nos dice que “Un mapa de riesgo es una herramienta, basada en distintos sistemas de información, que pretende identificar las actividades o procesos sujetos al riesgo, cuantificar la probabilidad de los eventos y medir el daño potencial asociado a su ocurrencia” (p. 4).

El mapa de riesgos se enfoca principalmente en realizar una agrupación de la información de la entidad, y una vez que se haya determinado colabora en la implementación de estrategias para la mitigación del riesgo, todo esto mediante una representación gráfica donde podemos observar la importancia de los riesgos que llegaría a ser el impacto y la probabilidad o la frecuencia que implica en el otro. (Rodríguez López, Piñero Sánchez, & Llano Monelos, 2013)

El mapa de riesgos se considera como un ente muy importante en la gestión de riesgos empresariales que permite identificar los riesgos más críticos que afectan significativamente a la entidad, adicional permite entender sobre la organización estructural y el riesgo que están dispuesto a asumir, para encontrar el impacto que afectan a la organización. (Grupo ATICO34, 2020)

### **Importancia del Mapa de Riesgos**

El Mapa de riesgos nos permite tener una alternativa a largo plazo de la organización, mediante la identificación y medición de los riesgos. Además, entendemos que es un sistema de información que permite contemplar y averiguar los riesgos que influyen dramáticamente a la organización y que permiten mitigar o disminuir el riesgo mediante su ejecución.

Este instrumento también es importante debido a que nos permite determinar una razón justificable de los sistemas que la empresa está enfrentando, e implementar políticas a mitigar las consecuencias. La aplicación del mapa es clave en el proceso

para exponer una estructura análisis e información, para ello es necesario que todos los miembros de la organización estén involucrados en la gestión de riesgos y se hagan responsables en el problema que enfrenta.

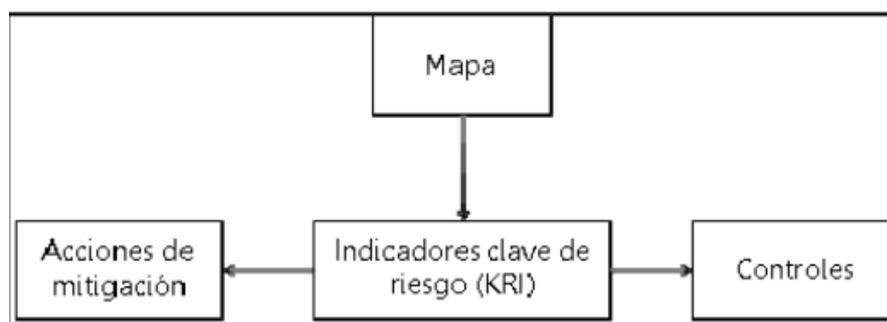
Adicional a ello, nos permite comprender los riesgos de negocio y la adopción de prudencia en las actividades diarias de la entidad, para el cumplimiento de responsabilidades debido a la mitigación de eventos, aumentando la cantidad y calidad de información, esto mediante la implementación de procesos de negocio, de esta manera se podrá aumentar la confiabilidad en los procesos de revisión y ayudar a la entidad a conseguir objetivos de rentabilidad y rendimiento a prevenir una pérdida de recursos económicos. (Rodriguez López, Piñero Sánchez, & Llano Monelos, 2013)

### El proceso de desarrollo del mapa

El objetivo primordial de la aplicación el mapa de riesgos es conocer el detalle de los procesos de la entidad por parte de los miembros de la organización y la aplicación de los indicadores de los procesos, y aplicar medidas de prevención si estos llegasen a mostrar desviaciones.

### Figura 5.

*Indicadores, controles y acciones de mitigación*



*Nota.* Esta figura muestra lo relacionado con indicadores, controles y acciones de mitigación de mapa de riesgos. Tomado de Atlantic Review of Economics-2013

En la gráfica anterior se puede identificar las actividades que se deben realizar para ejecutar o realizar acciones que corrijan las anomalías. Este proceso inicia con la identificación de procesos acerca de la entidad, el objetivo de este es averiguar sobre la información financiera, y de acuerdo a ello identificar las vulnerabilidades y las consecuencias de la entidad, los mismos deben ser evaluados y verificar los errores. Esta evaluación tiene que estar relacionada con el análisis de controles establecidos para mitigar el riesgo, con el objetivo de descubrir información verídica de la entidad. (Rodríguez López, Piñero Sánchez, & Llano Monelos, 2013)

El mapa de riesgo financiero tiene sus orígenes en la teoría financiera, de ahí el hecho de evaluar los riesgos financieros de la entidad, que lo mencionamos anteriormente, estos modelos proporcionan indicadores claros para identificar el KPI que son relevantes en los procesos.

### Figura 6.

*Estrategia Top-down para el desarrollo de un mapa de riesgos*



Nota. Figura que muestra la estrategia de desarrollo de mapa de riesgos. Tomado de Atlantic Review of Economics-2013.

Las organizaciones tienen diferentes estructuras organizativas para asignar la gestión de riesgos, por ello es necesario revisar el organigrama de la institución, para identificar y evaluar los riesgos más relevantes que abarcan en la organización,

para ello se realiza un análisis previo a la determinación de criterios de áreas que se deben considerar más sensibles o vulnerables al riesgo.

Para resumir la descripción de procedimientos e identificar el riesgo se debe empezar por recopilar información esto mediante la aplicación de cuestionarios y entrevistas personales. Con ello vamos a identificar los procedimientos que actualmente se realiza y además a ello se debe establecer medidas para mitigarlo.

## **DESARROLLO SOSTENIBLE**

Si nos referimos a un punto histórico del desarrollo sostenible, podremos evidenciar un crecimiento social, ambiental y financiero en relación con la sociedad y el impacto que ha ocasionado el mismo con relación a una responsabilidad que se tiene a nivel empresarial, por ello con el paso de los años se ha dado importantes acontecimientos con respecto al desarrollo y prosperidad de tener una sociedad ligada a un paradigma favorable empresarial. (Contreras , Muñoz, & Hernández, 2015).

Teniendo en cuenta lo anterior, se despliega el concepto de Desarrollo Sostenible, la definición más universalmente aceptada está consignada en el cuerpo del conocimiento construido por la Organización de las Naciones Unidas, conocido como Informe Brundtland nos dice que “el Desarrollo Sostenible es aquel que satisface las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras en satisfacer sus propias necesidades”. Esto otorga una orientación clara a largo plazo que es el propósito del presente trabajo y hace que se asocie directamente a la viabilidad de la organización en el futuro, lo cual se ha venido convirtiendo últimamente en un referente conceptual predominante para medir el éxito organizacional. (Pillinos & Fernández, 2011).

El desarrollo sostenible ha creado una búsqueda continua de resultados positivos financieros en empresas que estén involucradas, esta forma infiere que la tendencia

de emprender y administrar negocios que impacten positivamente el medioambiente o la sociedad. En este contexto, Alvarado & Curras, 2011, y han hecho mención “El Desarrollo Sostenible en trabajos teóricos y propositivos, se aclaran ampliamente en sus condicionantes y diferencias con otras áreas de estudio, como la responsabilidad social desde la perspectiva de empresa” (p. 15).

En Ecuador se acogido esta Agenda 2030 desde distintas funciones del Estado, además para desarrollar la misma se debe implementar los distintos marcos nacionales generados para que se realice con más eficiencia la implementación de los mismos, así como también información de organismos públicos que apoyen para la obtención de objetivos globales.

### Figura 7.

#### *Articulación PDOT a la Agenda 2030 y sus Objetivos de Desarrollo Sostenible*



Nota. La figura muestra la articulación de PDOT a la Agenda 2030 y objetivos de desarrollo sostenible

Se debe tener presente que, para implementar los ODS, se debe gestionar los gobiernos autónomos descentralizados y las entidades desconcentradas en el territorio, y para ejecutarlos es necesario que los gobiernos asuman su función con responsabilidad de forma colectiva y actualizada para fortalecer las mejores de las organizaciones.

Desde este punto de vista se determina que existe oportunidad para desarrollar la implementación de la ODS, para desarrollar la mejora continua de cada territorio. La

secretaría Técnica Planifica Ecuador, a través de una guía, desarrolla coyunturas de los PDOT a los ODS, a fin de que fortalezca los gobiernos autónomos descentralizados, ayudando a fortalecer el cumplimiento.

En el gráfico se puede mostrar que hay una vinculación del PDOT a los ODS, en cada etapa: primero se prioriza la situación inicial de los ODS, para promover el análisis se implementara mediante el diagnóstico que se basa principalmente en preguntas relacionadas a los ODS, luego de ello se realizara la propuesta para la coyuntura de ello, para implementar un modelo de gestión para el PDOT, para llegar a obtener esfuerzos resultados favorables.

La Secretaría Técnica del Ecuador, presentó su último informe en año 2018, en el que presenta un foro político alto relacionado con el desarrollo sostenible de las Naciones Unidas, con los respectivos ODS, en el que explica el compromiso que tienen con el cumplimiento. En el presente informe se basa principalmente en los principios que se basan en la economía solidaria y sostenible, la reducción de brechas sociales y la protección ambiental, para alcanzar una sociedad más equitativa, y con iguales oportunidades. En este aspecto se sigue trabajando con la deliberación de la Agenda 2030 en el Ecuador.

### **Objetivos del Desarrollo Sostenible**

Los ecuatorianos en conjunto con los órganos de control, se deben encaminar a cumplir el reto de encaminar el nuevo ámbito en la sociedad que permitan tener una vida digna para las personas en todo ámbito y lugar. Así también se ha implementado una clasificación y validación de información estadística respecto al cumplimiento de los indicadores con relación a los ODS. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

**Figura 8.**

*Objetivos de Desarrollo Sostenible*



*Nota:* La figura representa los objetivos de desarrollo sostenible. Tomado de Portal Web de las Naciones Unidas

Los 17 ODS (Objetivos de Desarrollo Sostenible) son 17 retos que deben cumplir los países de todo el mundo con el fin de erradicar la pobreza, proteger la vida del planeta y garantizar una vida de paz armonía y prosperidad, los se encuentran en la Agenda 2030 que a continuación se describen:

### **Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019. En su informe agenda 2030 desarrollo sostenible nos dice que “Este ODS exige poner fin a la pobreza en todas sus manifestaciones para 2030. Apunta a asegurar la protección social de los pobres y vulnerables, acceso a los servicios básicos y dar apoyo a quienes hayan sido víctimas de fenómenos” (p. 46).

A nivel mundial, hasta el año 2019 la situación de la pobreza bajo casi en un 40%, sin embargo, en la actualidad se prevé que aumente en un 8% aproximadamente. En Ecuador se ha propuesto desarrollar acciones para evitar y disminuir la pobreza, ya que debido a consecuencias económicas que se ha venido presentando en el país, en los últimos años, aumentando casi el 2% en tan solo 3 años. Por ello en nuestro país se ha implantado proyectos para disminuir la misma,

como es el proyecto “Para toda una vida” que se enfoca en sectores que tengan mayor vulnerabilidad, permitiéndoles tener una protección social. En Ecuador existen varias organizaciones públicas y privadas que se hacen notar con el fortalecimiento de proyectos de innovación que van encaminados al desarrollo económico como es el las Manuelas, o mis mejores años, que ayuda a obtener una ayuda económica a los sectores más vulnerables y puedan vivir en condiciones menos vulnerables, debido a que, en muchas ocasiones, decir que vivir en una vida digna gracias a ello, no se ha hecho posible. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

Con relación a este aspecto el GAD parroquial de Amaguaña se pronuncia de manera efímera con proyectos que de cierta manera ayudan al fortalecimiento de estrategias para ayudar a la comunidad, incentivar la armonía y disminuir la pobreza; uno de estos programas se llama “sonrisas doradas” que es un proyecto que se realiza en la parroquia, con el fin de ayudar a adultos mayores, a recibir una salud integral, actividades manuales y creativas, todo con el fin de brindar a este grupo una mejor calidad de vida, y sobre todo mantener un espacio social de integración. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019) En relación a la presente investigación de la gestión de riesgos financieros en el Gad parroquial de Amaguaña, este ODS no influye de manera directa para la consecución de la misma.

### **Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019. En su informe agenda 2030 desarrollo sostenible nos dice que “Este ODS busca poner fin al hambre y a todas las formas de malnutrición para 2030. Incluye el acceso universal a una alimentación sana, nutritiva y suficiente durante todo el año” (p. 51).

A nivel mundial el hambre se ha vuelto un gran problema que ha impactado de forma negativa a la población, este se ve reflejado en el aumento notorio en los

últimos años, así afectando a 690 millones de personas que lamentablemente padecen hambre, sin embargo, en la actualidad el número de cifras aumentará notoriamente debido a problemas de fenómenos naturales y económicos.

Es por ello que en Ecuador se busca que el índice de desnutrición en niños menores de 5 años disminuya, por eso se ha creado proyectos tales como “misión ternura”. Una de las prioridades que ha venido trabajando Ecuador es la inversión de nuevas tecnologías y mecanismo para la producción agrícola y se integre a distintos sistemas productivos. Ecuador se encuentra en dos paradigmas, el primero que es promover una agricultura sostenible para garantizar una alimentación sana y saludable, y la otra a combatir la malnutrición en relación a las mujeres embarazadas, niños menos de 5 años. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

En el GAD parroquial de Amaguaña cuenta con programas para dar a conocer el desarrollo integral agrícola y pecuario a través de la dotación de sistemas de entrega de semillas y taller artesanal de truchas, para implementar aprendizaje y mejoramiento de la agricultura en la sociedad de Amaguaña y poder contribuir de cierta manera con el ODS. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019).

El presente ODS en el GAD parroquial de Amaguaña a pesar de que cuenta con programas para dar a conocer el desarrollo de la parroquia, no establece puntos determinados para contribuir a nuestra investigación de la gestión de riesgos financieros, sin embargo, es importante ser conscientes del impacto negativo que la misma causa en la sociedad y tratar de mitigarlo.

### **Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades.**

Este ODS según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 de Desarrollo Sostenible dice que “EL ODS 3 procura asegurar el bienestar y la salud para todas las personas en todas sus etapas de vidas. Se enfoca en máximas prioridades

sanitarias, exige más investigación y financiamiento a la salud y reducción de gestión de riesgos.” (p. 56)

Actualmente el mundo atraviesa una catástrofe sanitaria, que está impidiendo notoriamente el cumplimiento del presente objetivo, sin embargo, antes de que se propiciara la enfermedad el COVID-19 se consiguieron grandes avances de salud y reducción de mortalidad infantil y materna, sin embargo, los estudios e investigaciones no han dejado de parar y dar una pronta solución a esta enfermedad. Esto si bien es cierto mediante una mejor financiación para mayor saneamiento y acceso a personal de salud mediante un plan estratégico de preparación y respuesta. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

En Ecuador se trabaja para reducir la razón de mortalidad infantil, y prevenir el embarazo adolescente. La tasa de mortalidad infantil ha disminuido notablemente en nuestro país esto debido al acceso y resultado positiva del mejoramiento de la salud. Además, es primordial saber que se cuenta con un marco que garantiza la salud pública, y se otorga como un derecho, por ello se ha implementado programas para atender a mujeres desde la gestación hasta los primeros años de vida del hijo. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

El GAD parroquial de Amaguaña también se pronuncia en este aspecto, debido a que permite priorizar a grupos vulnerables mediante la campaña de salud comunitaria amaguaña, ayudan a fomentar una salud adecuada para los moradores colaborándoles en parte económicamente, así como también prestar una atención médica a adultos de tercera edad. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

Este ODS en el GAD parroquial de Amaguaña influye en nuestra investigación debido a que se debe contar con un plan estratégico de preparación y respuesta, y además informar sobre los riesgos, culturas y desempeños que se pudiesen propiciar en el mismo.

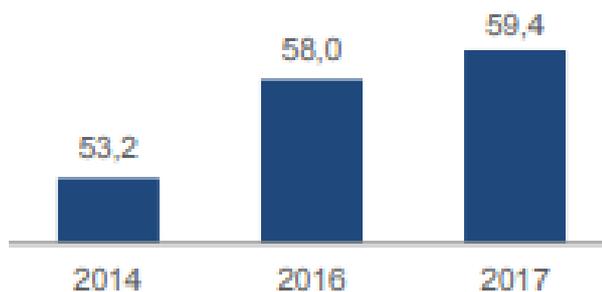
**Garantizar una educación inclusiva equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos.**

Este ODS según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “Plantea que todos tengan acceso a educación de calidad, busca asegurar el acceso igualitario de todos los hombres y mujeres en educación, y en que todas las personas adultas y jóvenes estén alfabetizadas” (p. 83)

A nivel mundial, la educación durante décadas no ha llegado a ser completamente igualitaria para todos, además que no se alcanza los estándares de competencia. En la actualidad se ha complicado más esta situación debido a la propagación de la pandemia a nivel mundial un 91% de instituciones educativas se han visto obligadas a cerrar temporalmente, así agravando la educación para niños, niñas, mujeres y hombres, sin embargo la mayoría de instituciones han implementado un plan de educación virtual para seguir con el aprendizaje de la sociedad, pero este no permite tener un conocimiento completo por parte de los estudiantes, esto debido a la falta de tecnología en sectores más vulnerables, falta de aprendizaje en usos de medios electrónicos o el mal uso de la tecnología y redes sociales.

En Ecuador antes del problema de la pandemia, se ha visto un incremento notable de la educación que va enfocada a derechos humanos en la sociedad. Se requiere por ello solventar desequilibrios que existen en relación al conocimiento en fin de alcanzar inclusión con pueblos y nacionalidades. En Ecuador, así como en varios países de Latinoamérica, se han visto obligados a relacionar la educación con el entorno socioeconómico y ubicación geográfica en el que se encuentra

**Figura 9.** *Porcentaje de estudiantes que asistan a instituciones*



*Nota.* Figura que muestra el porcentaje de estudiantes que asistan a instituciones. Tomado del portal web del Ministerio de Educación

Como se puede observar en el gráfico anterior ha existido un incremento notable con respecto a la educación llegando a implementar en el año 2016 a un incremento de 59.4%, uno de los implementos necesarios que se adecuaron es el de construcción de unidades sostenibles en el sistema educativo implementadas con tendencias pedagógicas enfocadas principalmente al trabajo que se realiza. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

En el Gad parroquial apoyan la iniciativa de desarrollo intelectual de los niños, que mediante talleres de aprendizaje dan a conocer a los niños y jóvenes de amaguaña en su tiempo libre, espacios físicos, temporales y socioculturales, así como también talleres adicionales donde le permiten a los niños tener un conocimiento amplio y sano con talleres musicales y escuela de ballet, son de los mismos niños son capaces de conocer más acerca de una atracción musical y cultural, mientras desarrollan más su aprendizaje. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

El presente objetivo se tomará en cuenta en nuestra investigación debido a que la organización debe mantener o tener personal capacitado para el desarrollo de los procesos financieros, para ello mediante las preguntas elaboradas mediante los

componentes del COSO ERM-2017, se determinará si el GAD parroquial cumple o no satisfactoriamente en la contratación del personal.

### **Lograr la igualdad entre los géneros y empoderar a todas las mujeres y las niñas.**

Este ODS lo que pretende es acabar con la discriminación y violencia tanto intelectual como física, principalmente en relación con las mujeres y niñas del mundo, así como también hacer notar los derechos y mismas oportunidades, esto por lo general no depende únicamente de la entidad de género, sino también de las condiciones y posibilidades que todos estamos en nuestro pleno derecho.

Según la (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019) Sabemos que en la actualidad se ha venido dando un gran cambio en la sociedad, debido a que ya no hay mucha discriminación de la mujer en el ámbito laboral, pero a pesar de ello en algunas circunstancias estas se han visto encaminadas a una preocupación debido a la carga psicológica y el tiempo de la mujer para cumplir con las tareas del hogar, además de la crianza de los niños es muy deficiente. Casi el 60% de las mujeres se dedica a la economía informal, más aún con la pandemia a nivel mundial el trabajo no remunerado de las mujeres ha aumentado significativamente, así como también la violencia física y psicológica por parte de su propia pareja, o de sus familiares.

En nuestro país se ha vuelto de gran primicia la Ley Orgánica Integral para erradicar y prevenir la violencia contra de las mujeres, esta con el fin de tener una equidad de género que le permita a la mujer a tener una igualdad salarial entre hombres y mujeres, así como capacitaciones sobre implementación financiera que le permita a ella a crear sus propios emprendimientos encabezados por mujeres. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

En nuestro tema de investigación no influye el presente ODS, debido a que nuestro tema no está relacionado con ello, sin embargo, es un asunto de gran

relevancia que se podría implementar un proyecto en el GAD parroquial de amaguaña para mitigar la violencia intrafamiliar si la hubiese en el sector.

### **Garantizar la disponibilidad de agua y su gestión sostenible y saneamiento para todos**

Según la Secretaria Técnica este ODS “Tiene como propósito garantizar el acceso universal y equitativo del agua, así como también el acceso a servicios de saneamiento e higiene adecuados”. (p. 77)

Alrededor del mundo principalmente en áreas rurales una de cada tres personas no cuenta con agua potable y dos de cada cinco personas no cuentan con una instalación básica destinada al aseo personal, tener agua limpia y estar en constante saneamiento ha sido una clave principal para enfrentar la propagación del virus que en la actualidad a nivel mundial. (Organización de Naciones Unidas, 2020).

Para realizar esto en general, nuestro país debe innovar medidas de protección y gestionar áreas relacionadas con el buen manejo de zonas efímeras para el mejor manejo del agua. En Ecuador al igual que los otros países existen grandes fuentes de coberturas de servicios básicos, pero sin embargo se cuenta con baja disponibilidad de los mismos con respecto a la calidad y saneamiento. El Estado ecuatoriano a través de la secretaria del agua es el responsable directo de la planificación y gestión de recursos hídricos que se destinaran al consumo humano, riesgo y garantice la soberanía alimentaria.

De acuerdo a la información publicada en el portal web de la parroquia de Amaguaña, el sector cuenta, en la mayoría de la población con agua potable, mismos fondos que son recaudados en el gobierno parroquial. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

El presente ODS no influye de manera directa en la consecución de nuestra investigación.

**Garantizar el acceso a una energía asequible, segura, sostenible y moderna para todos.**

De acuerdo a la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 dice que “El ODS 7 pretende garantizar el acceso universal a servicios de energía asequibles, confiables y modernos, además de incrementar energías renovables en matriz energética global y duplicar la tasa mundial de mejora de la eficiencia de energía” (p. 82)

En el mundo este objetivo se ha venido cumpliendo con gran eficiencia y eficacia, sin embargo, en la actualidad se están centrando en la mejora de combustibles y tecnologías, que es importante el acceso a uso de energía renovable para evaluar el progreso eficiente. (Organización de Naciones Unidas, 2020)

En la actualidad Ecuador se ha vuelto un ente fundamental en la generación de la energía eléctrica, debido a la eficiencia y eficacia con la que se maneja, esto gracias a la infraestructura eléctrica que ha duplicado la capacidad instalada de fuentes de energía, esto por las fuentes renovables ha ayudado a representar un gran ahorro en cuanto al consumo de combustibles importados, lo que ha representado para el año del 2016 un ahorro del 16.1% para el país. Lo que se busca en general es reducir el uso de combustibles y permitir llevar un mejor medioambiente y tener una sustentabilidad ambiental. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

El presente ODS no influye en nuestra investigación significativamente, sin embargo, es importante que tengamos presente el cuidado del medio ambiente en la consecución del plan de desarrollo sostenible en el GAD parroquial de Amaguaña.

**Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.**

De acuerdo a la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 8 incluye conseguir un crecimiento económico per cápita sostenido, con niveles más elevados de productividad económica y políticas orientadas al desarrollo que apoyen la creación de puestos de trabajo decentes y de emprendimiento” (p. 87).

Según la Cepal, 2019 nos dice que “En los países de América latina y Caribe, se espera una reducción de la dinámica del crecimiento, tanto de los países desarrollados como de las economías emergentes, acompañadas por el aumento en la volatilidad de los mercados financieros internacionales”. En nuestro país debido a la reducción del precio del petróleo, se ha vuelto afectado a la economía del país, y por ende el empleo productivo de un gran número de empleados en nuestro país, perdiendo de esa manera la competitividad en relación a las exportaciones. Es importante recatar que nuestro país prevalece en gran armonía con la naturaleza, por lo que ha permitido fomentar una estabilidad económica gracias al ecoturismo, por la gran diversidad de flora y fauna que posee, Esto ha permitido una recuperación millonaria para el país, permitiendo fomentar un trabajo inclusivo y sostenible para los ecuatorianos.

Este proyecto se ha venido fortaleciendo en el Gad, gracias al equipo de maquinaria que cuenta, esto con la retroexcavadora y volqueta del gobierno, que han servido de herramientas necesarias para el desarrollo y mejoramiento de las vías de la parroquia, que mientas ayudan al crecimiento inclusivo de los habitantes de la parroquia, ayudan también al crecimiento de un trabajo sostenible y productivo. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019).

Este ODS contribuye significativamente en nuestra investigación, debido a la priorización vial de obras a las que va encaminada en Gad parroquial de Amaguaña

entre las actividades que se debe verificar esta la supervisión de riesgo a través del consejo de administración, el riesgo que están dispuestos a aceptar con respecto a los objetivos estratégicos, que los objetivos del Gad sean medibles, realistas y relevantes, revisar objetivos estratégicos de la organización y si se cuenta con matriz de procesos, evaluación de los riesgos identificados, cual es la priorización de los riesgos para la toma de decisiones, aplicación de herramientas para evaluación de riesgos y como se administran los riesgos.

**Construir infraestructura resiliente, promover industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación.**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 9 se centra en el desarrollo de una infraestructura de calidad, confiable, sostenible y resiliente que garantice de forma asequible y equitativa la industrialización inclusiva y sostenible” (p. 94).

En los países que están en desarrollo ha ido disminuyendo el crecimiento del sector manufacturero, adicional de la innovación y el progreso tecnológico son esenciales para dar solución a desafíos económicos y medioambientales. El Ecuador para alcanzar un desarrollo sostenible debe enfocarse en las inversiones de transporte, tecnología de información y comunicación, y los riesgos que enfrentan cada uno de estos en el proceso de ejecución, con ello el país deberían optar por la adopción de retos económicos, laborales a los que se enfrenta. La gestión de las TIC en nuestro país se ha vuelto necesaria, que se debería implementar de una manera urgente y necesaria en los gobiernos públicos como una alternativa para el mejoramiento de los servicios de información, y alcanzar una información verídica en el sector público hacia la sociedad. En el 2018, alcanzo un promedio del 0.61 que evidencia el crecimiento del uso de las TIC en nuestro país. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

Gad de Amaguaña que se enfoca primordialmente al arreglo vial de las carreteras, lo que le permite tener una vida más conveniente a los moradores de los barrios que contemplan mayor dificultad vial. Sin embargo, siempre se debe trabajar con prudencia en cuanto al mantenimiento del medio ambiente, que no causen impactos al planeta y que sean sostenibles en el tiempo. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019).

Este ODS no va influir en nuestra investigación ya que en el anterior ODS se ve ya reflejado la investigación encaminadas a la priorización de obras viales.

### **Reducir las desigualdades en y entre los países**

Según la (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019) nos dice que “El ODS 10 apunta a reducir las desigualdades dentro del país. Esto eliminando la legislación, políticas, prácticas discriminatorias y adoptar y promover la contribución a mayor igualdad” (p. 100).

En la actualidad se ha venido modificando esta desigualdad de las sociedades, que se ha visto como un problema histórico, que en lo primordial ha sido afectada por las estructuras de poder económico, la pobreza y la exclusión de derechos humanos, pero también se en los últimos tiempos se ha visto gravemente afectado la desigualdad enfocada al desempleo juvenil que sufre actualmente nuestro país, factor que nos permite identificar, las necesidades sumamente importantes que se tiene en relación de una economía insensible, que presta por la labor de los mismos. En Ecuador se ha visto afectado el 8.3% al 2019 de desempleo entre ka edad de 18 a 29 años. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

En la parroquia de Amaguaña como ya lo pronunciamos anteriormente, esto se ve influenciado en los proyectos y ayuda que brinda el gobierno en relación humanitaria de las personas de la tercera edad, para que sepan que ellos son parte

fundamental de nuestro crecimiento y darles apoyo de salud como fraternal brindándoles una mejor calidad de vida. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

Este ODS no influye en nuestra investigación debido a que su contribución no es específicamente a acciones que están enfocadas en la gestión de riesgos financieros del GAD de Amaguaña.

**Lograr de que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles.**

Según la Organización de Naciones Unidas, 2020 nos dice que “EL ODS 11 es el principal objetivo dedicado al desarrollo sostenible de las ciudades. Su propósito es lograr que las ciudades y los asentamientos humanos sean inclusivos, seguros, resilientes y sostenibles” (p. 106).

A nivel mundial los países en general se están urbanizando de manera simultánea aumentando hasta el año 2019 en un 60%. Pero por lo general con el aumento de zonas urbanas la población se está expandiendo aún más causando daños en el medio ambiente, como la contaminación y la emisión de carbono. En la actualidad, por la gravedad de la situación que está atravesando el mundo, es devastador el panorama que se presenta en muchas situaciones en las que están viviendo muchas personas alrededor del mundo, viviendo en asentamientos informales y de manera marginal que impide cumplir con las medidas recomendadas. (Organización de Naciones Unidas, 2020)

En los últimos tiempos Ecuador se ha enfocado mucho en el desarrollo de ciudades que beneficien a tener una sociedad oportuna de servicios, con la formulación de la política de hábitat y la agenda urbana nacional con la participación de todos los sectores vinculados al desarrollo urbano. En los últimos años se ha promovido la construcción de hogares para personas que viven en la extrema pobreza, permitiendo que tengan una vida digna y adecuada, así como también se

ha desarrollado el servicio de seguridad integrado ECU 911, permitiendo gestionar la atención a situaciones de riesgo en las que se encuentre el ciudadano.

La jefatura de policía de circuito Amaguaña, en conjunto con la coordinación del GAD parroquial, han implementado medidas de seguridad mediante los chats comunitario, para poder verificar el incumplimiento de disposiciones, y el GAD en general se enfoca en el fortalecimiento de las carreteras a los sectores más vulnerables que necesiten asentamientos de calidad. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

Este ODS no influye en nuestra investigación, pero cabe destacar que el fortalecimiento de asentamientos es una función que cumple y se enfoca el GAD parroquial de Amaguaña, sin embargo, se refleja más explícitamente en el ODS 8, es por ello que nos basaremos en él para nuestra investigación.

### **Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 12 busca promover modalidades de consumo y producción sostenibles, el uso eficiente de los recursos naturales y la gestión de químicos respetuosa con el medio ambiente” (p. 111).

En Ecuador se ha enfocado como una responsabilidad las futuras generaciones con respecto a que tengan una vida digna en todas sus formas, en relación a tener un medioambiente sano y ecológicamente equilibrado, desarrollando nuevas y mejores prácticas productivas y de servicios, esto se puede realizar mediante el manejo de desechos peligrosos. Ecuador ha implementado planes de acción para disminuir el riesgo de contaminación al medio ambiente, por lo que en muchos sectores productivos han logrado priorizar lo importante que es gestionar este riesgo, así notándose en las certificaciones que permiten ganar reconocimiento

gracias a los buenos usos y precauciones al medio ambiente. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

Un factor que contribuye notablemente al servicio de producción sostenible es el desarrollo del turismo que implementa Amaguaña es los atractivos turísticos, que propicia sus ferias y principalmente los eventos relacionados con el turismo como es el evento de carnaval, lo que crea puestos de trabajo. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

El presente ODS, contribuye al GAD parroquial debido a que se obtienen fondos adicionales con respecto a proyectos de desarrollo sostenible que implementa el GAD, para esto se debe contar con estructuras operativas, compromiso con valores ajustadas a estrategias enfocadas en el entorno y lo principal el compromiso de gestión de riesgo que esto conlleva.

### **Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 13 pretende fortalecer la resiliencia y la capacidad de adaptación a los riesgos relacionados con el clima y los desastres naturales en todos los países” (p. 116).

Este factor ha influido un fuerte impacto en la sociedad, debido a los grandes riesgos que este propicia, esto principalmente al gran incremento de contaminación. Esto ha impulsado a muchos países de América Latina, a propiciar medidas de protección, como por ejemplo en nuestro país ha incrementado las áreas de protección del medio ambiente, que buscan principalmente en fortalecer el cambio del medio ambiente y reducir el mismo. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

Los gobiernos autónomos descentralizados en la actualidad priorizan en la mayoría sus riesgos, mediante la gestión de los mismos, de esta manera se puede dar una respuesta para disminuirlos. Esto se puede realizar por la disminución

deforestación y degradación de los bosques, a través del manejo sostenible del mismo en este sentido este ODS no influye en nuestra investigación ya que no va enfocado a la gestión de riesgos financieros del GAD parroquial.

### **Conservar y utilizar en forma sostenible los océanos, los mares y los recursos marinos para el desarrollo sostenible**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “EL ODS 14 contribuye a la prevención y reducción de la contaminación marina, la gestión y protección sostenible de los ecosistemas marinos y costeros, y la reducción de la acidificación de los océanos” (p. 120).

La preservación de los recursos de mares y océanos genera una gran estabilidad económica al país, aunque es muy triste las situaciones que actualmente ha pasado nuestro país por la invasión marítima que se ha contemplado, sin embargo, nuestro país ha creado gran distribución de la zona costera y ecosistemas. En las zonas cálidas se ha implementado la pesca artesanal que ha sido una gran fuente de abastecimiento del mercado interno. Así como también en nuestro país es de gran abastecimiento por la exportación de la acuicultura pesca de camarón, que es de gran importancia para las actividades socioeconómicas. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

Este ODS no influye en nuestra investigación, debido a que el GAD parroquial de Amaguaña no está en una zona costera, y no influye en la gestión de riesgos financieros.

## **Gestionar sosteniblemente los bosques, luchar contra la desertificación, detener e invertir la degradación de las tierras y detener la pérdida de la biodiversidad**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 15 pretende velar por la conservación, el restablecimiento y el uso sostenible de los ecosistemas. Además, hace referencia a la participación justa y equitativa de recursos” (p. 125).

En la actualidad a nivel mundial se ve incrementada la amenaza de la vida silvestre y ecosistema por situaciones adversas como es la de la pandemia, esto es motivo de preocupación porque el 75% de enfermedades están relacionadas con la salud de los ecosistemas. (Organización de Naciones Unidas, 2020)

La protección y conservación de los bosques, para proteger la biodiversidad ha influenciado como margen primordial en el Ecuador, creando políticas de desarrollo socioeconómico de las zonas rurales. Cabe destacar que nuestro país es reconocido a nivel mundial por la gran diversidad y riqueza de los recursos renovables y no renovables. También se ha implementado estrategias de financiamiento económico para familias que estén interesadas en proteger los bosques, páramos y manglares. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019)

En nuestra investigación este ODS no influye debido a que no se relaciona con la gestión de riesgos financieros, sin embargo, se debería propiciar un ambiente de protección con la biodiversidad y cuidados del medio ambiente.

Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.

De acuerdo a la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “El ODS 16 se concentra en la reducción de todas las formas de violencia, acceso a justicia para

todos, reducir considerablemente la corrupción, crear instituciones eficaces y transparentes que rindan cuentas” (p. 129).

Para poder obtener una sociedad pacífica para el desarrollo sostenible, se debe contar con instituciones públicas eficientes y confiables para la sociedad. Así como también para poder combatir con la delincuencia es necesario que se incauten todo tipo de armas ilícitas, por medio de las fuerzas armadas o la policía nacional para de esa manera preservar la seguridad y bienestar para la sociedad. (Organización de Naciones Unidas, 2020)

En este sentido la parroquia de Amaguaña, lleva las situaciones financieras y presupuestarias con transparencia y para el beneficio de la comunidad, lo que le permite fortalecer el sistema democrático y garantizar el derecho a la participación ciudadana y control social. (Amaguaña Gobierno Parroquial, 2019)

Si bien influye en el GAD parroquial de Amaguaña, los presupuestos planifican y ejecutan con transparencia debido a que se cuenta con normas, políticas y principios que contribuyen a la mejora de la parroquia.

### **Fortalecer los medios de ejecución y revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible.**

Según la Secretaría Técnica del Ecuador, 2019 nos dice que “EL ODS 17 incluye el fortalecimiento de los esfuerzos nacionales e internacionales a favor de la contribución de las metas de desarrollo sostenible, contempla temas comerciales, como el aumento de las exportaciones” (p. 135).

En el mundo se han incrementado la ayuda para el desarrollo social entre países y de esa manera poder fomentar el crecimiento y el comercio, sin embargo, en ocasiones no se respeta el compromiso de aumentar la financiación para el desarrollo. Ecuador pretende alianzas nacionales e internacionales para el desarrollo

sostenible, con el fin de mantener relaciones de fortalecimiento mediante los ODS. También según la secretaria técnica determina que Ecuador es capaz de medir 34% de indicadores que la Agenda 2030 plantea, los mismo que nos va a permitir identificar de manera más eficaz, los problemas más relevantes que afectan a nuestro país, y de los cuales poder tomar medidas necesarias contra la prevención de riesgos y poder mitigar los mismos. Ecuador para el logro del desarrollo sostenible se ha propuesto a tener una importante implementación de alianzas que favorezcan a la sociedad en general, así como sector privado y público, para el logro de los objetivos nacionales. (Secretaría Técnica del Ecuador, 2019).

Según la investigación los ODS, se puede establecer por algunos enfoques, por un lado, se encuentra el desarrollo de acciones que no necesariamente pueden ir relacionadas con la actividad del GAD, pero que se busca la mejora de las condiciones sociales y ambientales de los entornos en los que opera y tienen principalmente un beneficio reputacional. Por otro lado, implementa iniciativas vinculadas a las operaciones de la organización para reducir y eliminar o reducir los impactos negativos del GAD parroquial de Amaguaña y poder potenciar aquellos que sean positivos para los grupos de interés. Además, está constituido por el desarrollo de productos y servicios innovadores, en el marco de sector de actividad de la empresa, que contribuyan a metas establecidas en el ODS al mismo tiempo que generan oportunidades de negocio.

### **Dimensiones del desempeño organizacional en el desarrollo sostenible**

- Desarrollo Económico
- Inclusión Social
- Medioambiental.

**Tabla 2.***Operacionalización de Variables*

Variable	Caracterización	Definición	Indicadores	Fuentes
Dependiente	Gestión de Riesgos Financieros	Probabilidad de obtener rendimientos a los distintos a los esperados como consecuencia en las variables financieras	Número de procesos financieros implementados en el GAD Parroquial. Capacitación al 90% del personal que trabaja en el área financiera. Reducir en un 50% los gastos imprevistos.	Informes financieros mensuales Informes de auditorías internas. Informe de rendición de cuentas anual
Independiente	Desarrollo Sostenible	Satisfacción de las necesidades de la generación presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades.	Número de proyecto de desarrollo sostenible de a parroquia. Incremento de un 25% del presupuesto para elaborar proyectos. Asignación del 10% del presupuesto del GAD Parroquial para la elaboración de proyectos.	Protocolo de desarrollo sostenible de la Parroquia Planificaciones según los 17 ODS Planeación Estratégica de la Parroquia

*Nota.* La tabla representa la operacionalización de variables que se va a trabajar en la presente investigación.

## CAPÍTULO II

### METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

#### Enfoque de la Investigación

##### Enfoque Cualitativo

La investigación cualitativa evita la cuantificación, Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas. Además, esta trata de identificar la naturaleza profunda de la realidad, su sistema de relaciones, su estructura dinámica. (Fernández & Díaz , 2012)

Se relaciona con la investigación objeto de estudio, es de tipo descriptivo permitiendo realizar un análisis de los riesgos financieros, reflexivo de los problemas detectados en el GAD Parroquial por medio de la observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, evaluación de experiencias personales y dar las respectivas soluciones del caso.

##### Enfoque Cuantitativo

La metodología cuantitativa se le conoce como un instrumento que permite estudiar la realidad de un texto, la cual permite interpretar fenómenos de una determinada población, es decir que se recogerá información de una muestra para en base a ello analizar y comprobar la información necesaria para el estudio. (Báez, 2014, pág. 19).

El presente trabajo de titulación tiene un enfoque cuantitativo, se fundamenta en un esquema deductivo y lógico, relacionado al diagnóstico del marco teórico del GAD Parroquial de Amaguaña, formula preguntas de investigación e hipótesis para

posteriormente probarlas, las características de sus procesos contables financieros utilizando un análisis y generalizar los resultados de sus estudios

En términos generales en la presente investigación se empleará un enfoque cualitativo-cuantitativo, debido a que se requiere información teórica para refutar con los problemas, realizar una investigación de campo que ayudará a establecer el estado actual del GAD parroquial de Amaguaña y el manejo de los recursos económicos financieros.

### **Métodos de Investigación**

Para la elaboración del tema objeto de estudio se emplearán los siguientes métodos que se detallan a continuación:

#### **Método Inductivo**

El método o razonamiento inductivo implica la determinación de las características generales de toda una población, a partir del estudio de lo específico, es decir de la muestra. Muchas veces se explica esto diciendo que el método inductivo va de lo particular a lo general, definición poco clara si no se analizan antes los conceptos de población, muestra y error. (Universidad la Salle, 2014)

Con este método de investigación al trabajo de titulación se utiliza el razonamiento que va a permitir explorar y describir, para luego generar perspectivas teóricas; es decir, se verifica la eficiencia de la gestión financiera de la entidad, para luego determinar los riesgos financieros mediante la implementación del COSO ERM, y determinar la influencia del desarrollo sostenible en entidad.

#### **Método Deductivo**

Este método como tal se puede definir como una estrategia de razonamiento utilizada para encontrar conclusiones racionales a partir de una serie de antecedentes o principios. (Ciencia y Salud, 2018)

Por lo que, dentro del proyecto de análisis se emplea el método deductivo, el cual nos permitirá obtener datos valederos para a través del razonamiento lógico poder analizar todo lo que tiene que ver con la problemática que hace referencia al deficiente control de los procesos financieros del GAD parroquial de Amaguaña.

### **Tipos de Investigación**

#### **Investigación Exploratoria**

La investigación exploratoria, “hace referencia al tipo observacional en el cual puede ser participativo, donde el investigador puede interpretar los datos que inciden dentro del estudio. (Naghi, 2013, pág. 102).

En cuanto al presente proyecto de investigación, se realizará una investigación previa del GAD parroquial de Amaguaña, para identificar los diferentes datos que fortalecerán la viabilidad y ejecución del trabajo.

#### **Investigación Descriptiva**

Al referirnos a la investigación descriptiva, “permiten analizar cómo se manifiesta un fenómeno, la cual se realiza a través de la medición de uno o más factores, conociendo así mayor información importante del objeto de estudio (Behar, 2013, pág. 17).

El tipo de investigación en la temática será la descriptiva que consistirá en describir y evaluar realidades de los hechos, y poder descubrir las variables que se relacionan y la interpretación correcta, utilizando criterios sustentables que permitan evidenciar el comportamiento

#### **Técnicas de Investigación**

En el presente trabajo de investigación realizada en la entidad, se efectuó un resumen de las actividades específicas que ejecuta el área financiera mediante

- Observación directa

- Encuesta
- Entrevista
- Observación Directa

Es el primer contacto de línea de estudio antes de iniciar el tema de investigación, se detecta la carencia de manual de riesgos, dentro del departamento del área financiera del GAD.

### **Encuesta**

(MALHOTRA, 2010) Fundamenta que “La encuesta incluye un cuestionario estructurado que se da a los encuestados y que está diseñado para obtener información específica”

La encuesta es considerada como una de las herramientas más útiles para realizar una investigación o fenómeno en estudio, que permite conocer hechos específicos, sobre la gestión de riesgos financieros.

### **Entrevista**

Según Juni, 2007 Define a la entrevista como “La entrevista es una forma de comunicación interpersonal que tiene por objeto proporcionar o recibir información, y en virtud de las cuales se toman determinadas decisiones”

### **Población y muestra**

La población y la muestra hace referencia al grupo de personas con el cual se trabaja para obtener información que sustente una investigación. En el presente trabajo que se desarrolla en el GAD Parroquial de Amaguaña se consideró exclusivamente a los procesos internos de la parroquia, en este caso, al proceso financiero de la parroquia, a través de una encuesta directa a la unidad financiera contable o tesorería, de donde se obtuvo datos importantes que permitieron

identificar la realidad financiera de la organización. Por lo tanto, el presente trabajo está enfocado en el análisis del manejo internos de los procesos financieros.

## **DESCRIPCIÓN DE LA ORGANIZACIÓN**

### **Descripción General del GAD Parroquial de Amaguaña**

El Gobierno Descentralizado de Amaguaña desempeña sus actividades en una de las parroquias del oriente del Distrito Metropolitano de Quito, asentada al margen derecho del río San Pedro y en las faldas del monte Pasochoa, el sector tiene una característica económica centrada principalmente en la agricultura, ganadería, artesanía y turismo que la convierte en una parroquia con mucho potencial de desarrollo.

#### **Misión.**

Promover el desarrollo integral de las personas y el ámbito biofísico de Amaguaña, a través de procesos de planificación, ejecución y evaluación de programas y proyectos en los ejes: Socio-Cultural, Económico-Productivo, Planificación Territorial, Gestión Ambiental y Turismo, Administración e Institucionalidad; según el ordenamiento jurídico vigente.

#### **Visión.**

Amaguaña es una Parroquia de vida, encanto y desarrollo, con una articulada y participante organización social, emprendimientos y producción, identidad ciudadana por convicción; infraestructura, espacios públicos, servicios básicos e institucionales eficientes.

### **Política de la Organización.**

En el marco de sus atribuciones el Gobierno Parroquial de Amaguaña elabora el ESTATUTO ORGÁNICO DE GESTIÓN ORGANIZACIONAL POR PROCESOS, para que realice y actúe conforme la actual realidad de la institución.

- El Gobierno Parroquial de Amaguaña, asume el sistema de gestión por procesos para crear su estructura organizacional, garantizando la optimización de recursos.
- En base al sistema de gestión por procesos, el Gobierno Parroquial mejorará la atención y el servicio a la comunidad, la transparencia y acceso a la información.
- El Gobierno Parroquial fortalecerá el óptimo aprovechamiento de sus recursos humanos, financieros y mejorará su proceso de captación financiera por autogestión.

### **Población**

La parroquia de Amaguaña cuenta con 31106 habitantes, de los cuales, 15395 son hombres y 15711 son mujeres, es decir son el 50.5% de la población, según el censo de población 2010 INEC con un predominio de edades entre 3-64 años.

### **Situación social**

Existe debilidad en los procesos para consolidar un tejido social fuerte que trabaje en equipo en beneficio de la comunidad, a consecuencia de la falta de organización entre los diferentes líderes barriales. Existe poca intervención de organizaciones barriales con eventos y actividades que pueden beneficiar a un bien común. Existe un reducido trabajo de cooperación de los pobladores frente a las medidas que contribuya con la mejora de calidad de vida. Se puede apreciar, ausencia de

equipamientos para el desarrollo de las actividades, finalmente se puede apreciar, escasos de espacios físicos de información e interacción de la parroquia.

### **Situación Económica**

La población de Amaguaña tiene una economía activa, según los datos obtenidos de los censos realizados por INEC en los años 2001 y 2010, al revisar las cifras se observa un aumento en la población económicamente activa en los últimos 10 años, por otra parte, se evidencia que la población económicamente inactiva presenta un nivel alto el cual merece atención inmediata.

#### **Tabla 3.**

*Población económicamente activa (PEA), inactiva (PEI) y en edad de trabajar (PET)*

<b>Población económicamente activa según el INEC</b>			
<b>AÑOS</b>	<b>PEA</b>	<b>PEI</b>	<b>PET</b>
<b>2001</b>	10.507	9.998	21.211
<b>2010</b>	14.158	10.598	24.756

*Nota.* La tabla presenta la población económicamente activa, inactiva y en edad a trabajar. Obtenido de INEC, 2010

Según los datos estadísticos del INEC (2010), la población socio-económica de la Parroquia de Amaguaña se encuentra entre clase media y baja, las cifras demuestran que la situación amerita un estudio prolijo. La falta de proyectos de emprendimientos que contribuyan con la reactivación en el sector, limita el aporte hacia la economía de la parroquia. Dentro de los principales ingresos económicos de la parroquia de Amaguaña se encuentran los productos agrícolas, artesanías y servicios de comercio informal (restaurantes, ventas) y mano de obra calificada (PDOT, 2015).

### **Situación Política**

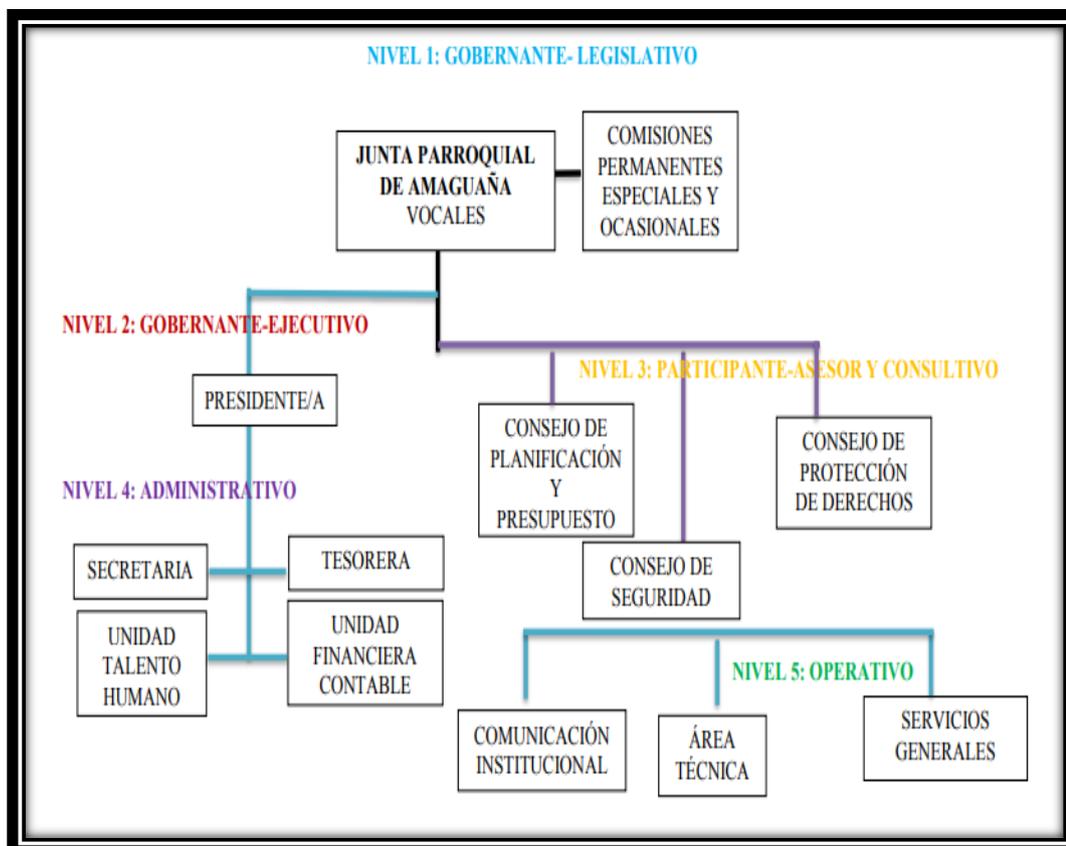
El GAD de Amaguaña se rige al Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y descentralización el cual fue establecido en la Constitución de la República del Ecuador del 2008, con esta herramienta los Gobiernos descentralizados tiene autonomía política, administrativa y financiera lo cual facilita el desenvolvimiento de las actividades en cada jurisdicción, además se pretende que cada Gobierno promueva el desarrollo equitativo, solidario y sustentables del territorio, así como, el desarrollo social de su población.

### **Estructura Organizacional**

El GAD de Amaguaña presenta una Estructura Organizacional en la cual la Asamblea Parroquial es un elemento que aprueba la planificación participativa; la estructura interna de la Asamblea es conformada por mesas de diálogo democráticas para el nombramiento de comisiones con el objetivo de realizar control social y dar cumplimiento del plan de desarrollo con la evaluación correspondiente a la gestión de cada GAD parroquial. (Amaguaña, G.A.D, 2015).

**Figura 10.**

*Estructura Orgánica del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural Amaguaña*



Nota. La figura representa la estructura organiza del GAD de Amaguaña. Obtenido del Portal web GAD de Amaguaña

### **Superficie de la parroquia**

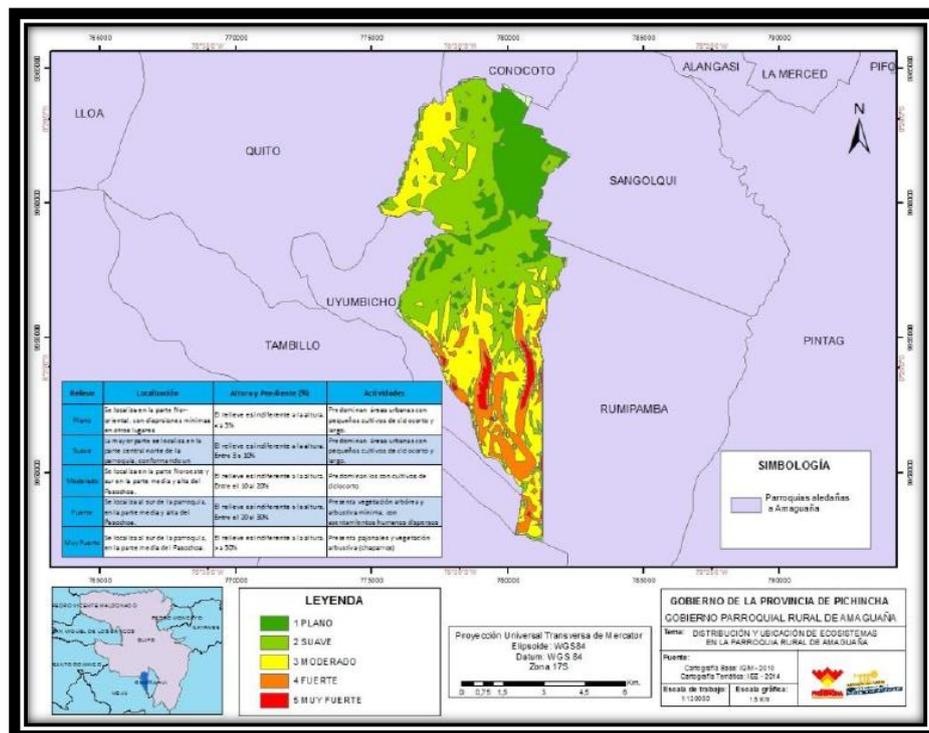
La parroquia de Amaguaña dentro de sus 62.20 km<sup>2</sup> tiene un territorio que presenta relieves con inclinaciones muy fuertes con respecto a la horizontal en su mayoría, según la actualización del PD y OT del GAD de Amaguaña muestra las siguientes cifras:

Plano (< 3%); Suave (3-10%); Moderado (10-20%); Fuerte (20-30%); Muy fuerte (30- 50%)

Dentro del 3% y 10% de territorio plano se encuentran asentada el área urbana además de pequeños cultivos de ciclo corto, en el resto del territorio predomina el asentamiento de cultivos de ciclo corto, vegetación arbórea, vegetación arbustiva y pajonales.

**Figura 11.**

*Mapa de Pendientes*



Nota. La figura representa el mapa de pendientes de PD y OT GAD Amaguaña

### Clima

Por el clima característico de la zona interandina, las tierras son propicias para la actividad ganadera y de agricultura a cielo abierto o con invernaderos, según la estación Izobamba del INAMHI en el Anuario N° 52-2012 la temperatura máxima llega a 23°C y la mínima a 1°C con precipitaciones mensuales (mm) que oscilan entre 254.3 máxima y 10.6 mínimo.

## **Hidrografía**

El sistema hidrográfico de Amaguaña está formado por 51 quebradas, alguno de los cuales se conectan para depositar las aguas servidas al río San Pedro. Las aguas del río Capelo sirven para alimentar un sistema de riego para la agricultura del sector; estos sistemas hídricos naturales conformados por ríos y quebradas forman ecosistemas frágiles que contienen especies nativas de la zona y fauna silvestre que es importante para el equilibrio ecológico de la zona cabe destacar que dentro de la jurisdicción de la parroquia existen dos lugares destinados a la protección de especies como son: Parque Ecológico Cachaco y Parque Metropolitano del Sur.

## **CAPÍTULO III**

### **IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS FINANCIEROS**

#### **Análisis del contexto interno y externo de la parroquia**

Para realizar la identificación y evaluación de los riesgos financieros del GAD Parroquial de Amaguaña, fue necesario realizar un análisis del Contexto interno y Externo de la Parroquia, con el fin de conocer la realidad de la Parroquia, para el mismo se aplicó la estrategia de trabajo FODA a través de una matriz estructurada con el fin de identificar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas de la Organización.

Tabla 4.

Análisis del contexto del GAD Parroquial.

MATRIZ FODA			
FACTORES INTERNOS		FACTORES EXTERNOS	
FORTALEZAS		OPORTUNIDADES	
F1	Gestión administrativa del GAD Parroquial	O1	El 34,07% de población económica inactiva (PEI).
F2	Planificación de actividades del GAD Parroquial	O2	Crecimiento de las PYMES en la Parroquia de Amaguaña
F3	Cobertura administrativa en todo el territorio de Amaguaña	O3	La situación política influye directa
F4	Carisma de servicio a la comunidad	O4	Débil estructura social en la parroquia.
F5	Inspección de la ejecución de obras por parte de la alta dirección.	O5	Infraestructura deportiva y de recreación básica.
F6	Incluir la participación ciudadana en los procesos parroquiales.	O6	Déficit en los servicios de agua potable y alcantarillado.
F7	Proyectos de atención a grupos vulnerables	O7	Transporte público no atienden a los sectores periféricos.
F8	Maquinaria pesada para el trabajo de obras públicas.	O8	Infraestructura educativa parroquial es insuficiente, incómoda o deteriorada.
F9	Centro de acopio de material pétreo y tierra	O9	Ausencia de conectividad a la red en los sitios públicos de la parroquia.
F10	Vehículos para movilidad del personal técnico y administrativo	O10	Presencia de empresas del sector privado muy cercanas a la parroquia
F11	Cumplimiento permanente de reportes a los organismos de control.	O11	Iniciativas turísticas y gastronómicas poco desarrolladas
F12	Transparencia en el manejo de fondos públicos.	O12	Presencia de profesionales jóvenes de la diferentes áreas o profesiones en la parroquia.
F13	Equipamiento tecnológico del GAD Parroquial	O13	Mínima infraestructura turística.
F14	Nivel de preparación del personal del GAD Parroquial	O14	Espacios públicos subutilizados

POSITIVO

**MATRIZ FODA****FACTORES INTERNOS****FACTORES EXTERNOS**

F15	Cultura organizacional muy buena	O15	Planificación Micro curricular de las Instituciones educativas descontextualizadas a la realidad parroquial.
F16	Ubicación estratégica de la infraestructura del GAD Parroquial.	O16	Entidades financieras reconocidas en el Valle de los Chillos operan en la parroquia.

**DEBILIDADES****AMENAZAS**

D1	Plan Estratégico definido	A1	Baja tasa de cobertura de salud
D2	Planificación y evaluación de los procesos internos del GAD Parroquial	A2	Escaso acceso a información de salud sexual y reproductiva.
D3	Programa parroquial para el manejo sustentable de los recursos naturales.	A3	Tasa de desnutrición infantil preocupante.
D4	Programa de manejo ambiental de la parroquia.	A4	Nivel preocupante de embarazos, alcoholismo y drogadicción en adolescentes.
D5	Sistema de comercialización de productos y servicios parroquiales.	A5	Altos índices de asaltos y robos sin denuncia.
D6	Proyectos que contribuyan con la actividad agropecuaria	A6	Servicio insuficiente de alumbrado público en la parroquia.
D7	Capacidad de gestión financiera del GAD Parroquial.	A7	Pérdida de identidad socio-cultural.
D8	Infraestructura y equipamiento para atención a grupos prioritarios	A8	Trabajo artesanal subvalorado.
D9	Capacitación anual del personal	A9	Paradas de transporte público no cuentan con las condiciones de seguridad y ubicación.
D10	Capacitación en temas de liderazgo comunitario y de planificación.	A10	Congestión vehicular en las principales arterias viales de la parroquia en horas pico.
D11	Iniciativas de autogestión y cogestión de recursos para beneficio comunitario.	A11	Incipiente utilización de la tecnología en favor de la seguridad.

NEGATIVO

---

**MATRIZ FODA**

<b>FACTORES INTERNOS</b>		<b>FACTORES EXTERNOS</b>	
D12	Empoderamiento de los procesos parroquiales	A12	Infraestructura de salud insuficiente.
D13	Personal operativo desacreditado.	A13	Falta capacitación en seguridad y gestión de riesgos.
D14	Actividad cultural en los espacios públicos de la parroquia.	A14	Incompatibilidad de la zonificación Parroquial
D15	Programa de control de proliferación de perros en la calle.	A15	Predios y construcciones de la parroquia sin aprobación.
D16	Proyectos de arborización y ornamentación vegetal en los espacios públicos.	A16	Necesidad de cambio de uso de suelo en la parroquia.

---

Tabla 5.

Matriz de Vulnerabilidad

MATRIZ DE VULNERABILIDAD																		
AMENAZAS	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16	TOTAL	PRIORIDAD
	Baja tasa de cobertura de salud	Escaso acceso a información de salud sexual y reproductiva.	Tasa de desnutrición infantil preocupante.	Nivel preocupante de embarazos, alcoholismo y drogadicción en adolescentes.	Altos índices de asaltos y robos sin denuncia.	Servicio insuficiente de alumbrado público en la parroquia.	Pérdida de identidad socio-cultural.	Trabajo artesanal subvalorado.	Paradas de transporte público no cuentan con las condiciones de seguridad y ubicación.	Congestión vehicular en las principales arterias viales de la parroquia en horas pico.	Incipiente utilización de la tecnología en favor de la seguridad.	Infraestructura de salud insuficiente.	Falta capacitación en seguridad y gestión de riesgos.	Incompatibilidad de la zonificación Parroquial	Predios y construcciones de la parroquia sin aprobación.	Necesidad de cambio de uso de suelo en la parroquia.		
D1	3	1	1	1	2	2	3	1	2	2	3	2	3	2	3	3	34	1ro
D2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	3	1	3	2	3	1	24	
D3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	3	3	3	1	26	9na
D4	1	1	1	1	1	1	2	1	3	3	2	1	3	3	3	3	30	6to
D5	1	1	1	1	3	2	3	2	3	3	3	1	2	2	2	2	32	2do
D6	1	1	1	1	2	2	2	2	2	3	3	1	2	2	2	3	30	5to
D7	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	3	1	3	1	1	2	24	
D8	2	2	1	2	3	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	25	
D9	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	1	1	21	
D10	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	2	1	22	
D11	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	3	1	2	1	3	1	23	
D12	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	3	1	2	1	3	1	23	
D13	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	19	
D14	1	1	1	2	3	2	3	1	2	2	2	2	3	2	1	1	29	7ma
D15	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	19	
D16	1	1	1	1	1	1	2	1	2	3	3	1	2	2	1	3	28	8va
D17	1	1	1	2	2	2	3	1	2	3	3	1	3	1	2	3	31	3ro
D18	1	1	1	2	3	2	3	1	1	2	3	1	3	2	2	2	30	4to
TOTAL	21	20	18	22	32	24	40	20	28	32	48	22	46	29	36	32	470	
PRIORIDAD					6to		3ro			9no	5to	1ro		2do	8vo	4to	7mo	

Tabla 6.

Matriz de Aprovechabilidad

		MATRIZ DE APROVECHABILIDAD																	
OPORTUNIDADES	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	TOTAL	PRIORIDAD	
																			01
	El 34,07% de población económica inactiva (PEI).	Crecimiento de las PYMES en la Parroquia de Amaguña	La situación política influye directa	Debil estructura social en la parroquia.	Infraestructura deportiva y de recreación básica.	Déficit en los servicios de agua potable y alcantarillado.	Infraestructura educativa parroquial es insuficiente, incomoda o deteriorada.	Ausencia de conectividad a la red en los sitios públicos de la parroquia.	Presencia de empresas del sector privado muy cercanas a la parroquia	Iniciativas turísticas y gastronómicas poco desarrolladas	Presencia de profesionales jóvenes de las diferentes áreas o profesiones en la parroquia.	Mínima infraestructura turística.	Espacios públicos subutilizados	Planificación Microcurricular de las Instituciones educativas descontextualizadas a la realidad parroquial.	Entidades financieras reconocidas en el Valle de los Chillos operan en la parroquia.	La carretera E35 atraviesa por el corazón de la Parroquia de Amaguña.			
<b>DEBILIDADES</b>																			
01	Gestión administrativa del GAD Parroquial	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	3	3	43	2da
02	Planificación de actividades del GAD Parroquial	3	3	1	3	3	3	1	3	3	3	2	3	3	1	3	3	41	5ta
03	Cobertura administrativa en todo el territorio de Amaguña	3	3	1	1	3	3	2	3	3	3	1	3	3	2	3	3	39	6ta
04	Carisma de servicio a la comunidad	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	3	43	1ra
05	Inspección de la ejecución de obras por parte de la alta dirección.	1	2	2	2	3	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	26	
06	Incluir la participación ciudadana en los procesos parroquiales.	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	2	3	3	1	3	3	43	3ra
07	Proyectos de atención a grupos vulnerables	1	1	3	3	1	1	1	1	3	1	1	1	1	3	1	1	24	
08	Magisteria pesada para el trabajo de obras públicas.	1	2	3	2	3	2	2	1	3	2	1	3	3	1	3	2	34	9na
09	Centro de acopio de material petreo y tierra	1	2	2	2	2	2	2	1	3	3	1	3	1	3	2	2	31	
10	Vehículos para movilidad del personal técnico y administrativo	2	3	2	2	3	3	1	2	3	2	1	2	2	1	3	2	33	
11	Cumplimiento permanente de reportes a los organismos de control.	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	20	
12	Transparencia en el manejo de fondos públicos.	1	3	3	2	1	2	1	2	3	3	2	3	1	3	1	1	32	
13	Equipamiento tecnológico del GAD Parroquial	2	3	3	2	1	1	1	2	3	3	2	2	2	3	2	2	34	8va
14	Nivel de preparación del personal del GAD Parroquial	2	3	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3	2	3	2	42	4ta
15	Cultura organizacional muy buena	2	3	2	2	3	2	1	3	3	3	2	3	3	2	3	2	39	7ma
16	Ubicación estratégica de la infraestructura del GAD Parroquial.	1	3	1	1	2	1	1	3	3	2	2	1	1	2	3	1	28	
<b>TOTAL</b>		29	41	38	33	38	32	22	35	46	39	25	39	35	23	45	32	552	
<b>PRIORIDAD</b>			3ra	7ma		6ta			8va	1ra	4ta		5ta	9na		2da			

**Tabla 7.**  
**Matriz de Estrategias**

MATRIZ DE ESTRATEGIAS							
		FACTORES INTERNOS					
		FORTALEZAS	DEBILIDADES				
		F1	Carisma de servicio a la comunidad	D1	Plan Estratégico definido		
		F2	Gestión administrativa del GAD Parroquial	D2	Sistema de comercialización de productos y servicios parroquiales.		
		F3	Incluir la participación ciudadana en los procesos parroquiales.	D3	Emprendimiento y productividad en la parroquia.		
		F4	Nivel de preparación del personal del GAD Parroquial	D4	Bienes patrimoniales tangibles e intangibles de la parroquia		
		F5	Planificación de actividades del GAD Parroquial	D5	Proyectos que contribuyan con la actividad agropecuaria		
		F6	Cobertura administrativa en todo el territorio de Amaguaña	D6	Programa de manejo ambiental de la parroquia.		
		F7	Cultura organizacional muy buena	D7	Actividad cultural en los espacios públicos de la parroquia.		
		F8	Equipamiento tecnológico del GAD Parroquial	D8	Proyectos de arborización y ornamentación vegetal en los espacios públicos.		
		F9	Maquinaria pesada para el trabajo de obras públicas.	D9	Programa parroquial para el manejo sustentable de los recursos naturales.		
OPORTUNIDADES		1. ESTRATEGIAS FO		2. ESTRATEGIAS DO			
FACTORES	O1	Presencia de empresas del sector privado muy cercanas a la parroquia	F1, F2,	Gestionar Alianzas estrategias con entidades financieras y empresas privadas del sector para financiar proyectos de desarrollo de la parroquia.	D1, D2	Desarrollar Planes y Programas que involucre la participación de las entidades privadas del sector, tomando en consideración su responsabilidad social empresarial con la sociedad y su entorno.	
	O2	Entidades financieras reconocidas en el Valle de los Chillos operan en la parroquia.	O1, O2		D3, O1		
	O3	Crecimiento de las PYMES en la Parroquia de Amaguaña			O2, O3		
	O4	Iniciativas turísticas y gastronómicas poco desarrolladas	F3, F4, F5, O3, O4, O5	Generar Proyectos de desarrollo turístico mediante alianzas estrategias con las PYMES y los líderes barriales para fortalecer la infraestructura turística de la Parroquia de Amaguaña	D4, D5	Diseñar Proyectos de desarrollo sostenible enfocados a la reactivación turística, gastronómica y el cuidado de los bienes patrimoniales tangibles e intangibles de la parroquia.	
	O5	Mínima infraestructura turística.			D6, D8		
	O6	Infraestructura deportiva y de recreación básica.	F6, F7, F9, O6, O7, O9	Coordinar con entidades públicas y privadas el mantenimiento y mejoramiento de los espacios públicos y áreas deportivas para ofrecer a la población espacios seguros de recreación y espaciamiento.	O4 O5, O6, O8		
	O7	La situación política influye directa				Promocionar la riqueza cultural en lugares estratégicos de la parroquia y a través de redes sociales.	
	O8	Ausencia de conectividad a la red en los sitios públicos de la parroquia.		Elaborar planes que permita fortalecer la Plataforma Virtual del GAD Parroquial y fomentar la conectividad a la red en lugares estratégicos de la parroquia.	D7, D9		
	O9	Espacios públicos subutilizados	F8, O8		O7, O9		
AMENAZAS		3. ESTRATEGIAS FA		ESTRATEGIAS DA			
ESTRATEGIAS	A1	Incipiente utilización de la tecnología en favor de la seguridad.	F1, F2, F3, F6	Desarrollar Planes de capacitación que abarque a toda la parroquia en temas de Gestión de Riesgos, seguridad ciudadana e identidad sociocultural con la participación de líderes barriales, empresas públicas y privadas.	D1, D2	Elaborar la Planeación Estratégica de la Parroquia tomando en consideración la misión y visión del GAD Parroquial de Amaguaña	
	A2	Falta capacitación en seguridad y gestión de riesgos.	A1, A2				D3, D4
	A3	Pérdida de identidad socio-cultural.	A3, A6				D5, D6
	A4	Predios y construcciones de la parroquia sin aprobación.			D8, D9		
	A5	Congestión vehicular en las principales arterias viales de la parroquia en horas pico.	F4, F5, F7, A4	Fomentar mesas de trabajo con entidades públicas y privadas que contribuyan a la regularización de predios, construcciones, usos del suelo y zonificación de la parroquia.	O8 O5, O6, O8		
	A6	Altos índices de asaltos y robos sin denuncia.	A7 A8				
	A7	Necesidad de cambio de uso de suelo en la parroquia.				Sensibilizar a la población en temas de seguridad ciudadana e identidad cultural, mediante procesos de capacitación, con la participación de los líderes barriales, Policía Nacional, AMT, Cuerpo de Bomberos y el Ejército Ecuatoriano.	
	A8	Incompatibilidad de la zonificación Parroquial	F8, F9	Elaborar proyectos de señalización vial para fomentar una cultura de educación vial en transportistas y población en general mediante la difusión de spots publicitarios y el uso de la tecnología.	D4, D7		
	A9	Paradas de transporte público no cuentan con las condiciones de seguridad y ubicación.	A5, A9		A6, A9		

## **Estrategias FODA**

### **Estrategias FO**

- Gestionar Alianzas estrategias con entidades financieras y empresas privadas del sector para financiar proyectos de desarrollo de la parroquia.
- Generar Proyectos de desarrollo turístico mediante alianzas estrategias con las PYMES y los líderes barriales para fortalecer la infraestructura turística de la Parroquia de Amaguaña.
- Coordinar con entidades públicas y privadas el mantenimiento y mejoramiento de los espacios públicos y áreas deportivas para ofrecer a la población espacios seguros de recreación y esparcimiento.
- Elaborar planes que permita fortalecer la Plataforma Virtual del GAD Parroquial y fomentar la conectividad a la red en lugares estratégicos de la parroquia.

### **Estrategias DO**

- Desarrollar Planes y Programas que involucre la participación de las entidades privadas del sector, tomando en consideración su responsabilidad social empresarial con la sociedad y su entorno.
- Diseñar Proyectos de desarrollo sostenible enfocados a la reactivación turística, gastronómica y el cuidado de los bienes patrimoniales tangibles e intangibles de la parroquia.
- Promocionar la riqueza cultural en lugares estratégicos de la parroquia y a través de redes sociales.

### **Estrategias FA**

- Desarrollar Planes de capacitación que abarque a toda la parroquia en temas de Gestión de Riesgos, seguridad ciudadana e identidad sociocultural con la participación de líderes barriales, empresas públicas y privadas.
- Fomentar mesas de trabajo con entidades públicas y privadas que contribuyan a la regularización de predios, construcciones, usos del suelo y zonificación de la parroquia.
- Elaborar proyectos de señalización vial, para fomentar una cultura de educación vial en transportistas y población en general mediante la difusión de spots publicitarios y el uso de la tecnología.

### **Estrategias DA**

- Elaborar la Planeación Estratégica de la Parroquia tomando en consideración la misión y visión del GAD Parroquial de Amaguaña.
- Sensibilizar a la población en temas de seguridad ciudadana e identidad cultural, mediante procesos de capacitación, con la participación de los líderes barriales, Policía Nacional, AMT, Cuerpo de Bomberos y el Ejército Ecuatoriano.

### **Identificación de Riesgos**

El desarrollo del presente trabajo está enfocado a identificar y evaluar los diferentes riesgos financieros que pueden afectar al desarrollo sostenible del GAD Parroquial de Amaguaña, para el efecto, se ha tomado en consideración los principios del COSO ERM 2017, la aplicación del mismo, se realizó mediante una entrevista directa con el dueño del proceso contable de la organización, en donde se obtuvo datos que permitieron corroborar con los resultados alcanzados en la

aplicación de la Matriz FODA, de la misma forma permitió identificar los principales riesgos que afectan a la organización.

Después de realizar el análisis de riesgos financieros, los resultados obtenidos se pudieron comparar con los objetivos estratégicos de la organización e identificar la relación que existen entre ellos, además, de qué manera influye en el desarrollo sostenible de la parroquia, mismo que será analizado de forma general, con el fin de identificar la forma en el que los procesos financieros del GAD Parroquial contribuyen a satisfacer las necesidades actuales de las personas, sin comprometer las capacidades de las futuras generaciones. Por lo tanto, al momento de realizar o generar procesos enfocados al desarrollo sostenible permitirá desarrollar una organización estable que garantice la aplicación y ejecución de los diferentes proyectos planificados según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Junta Parroquial de Amaguaña (PDOT), de esta forma contribuir al desarrollo y crecimiento de la parroquia en los diferentes ámbitos, social, económico, ambiental, turístico.

### **Análisis de la Situación Financiera del GAD parroquial de Amaguaña**

Con el fin de evaluar los riesgos financieros, se aplicará el mapa de riesgos tomando como base los principios del COSO ERM 2017, para cuantificar los diferentes niveles de riesgo se aplicarán matrices de evaluación cuantitativa, con los cuales se podrá determinar la probabilidad de ocurrencia de los diferentes eventos de riesgo, el nivel de impacto que generan sobre los procesos de la organización y el nivel de efectividad del control existente con respecto al riesgo financiero en el GAD Parroquial de Amaguaña.

**Tabla 8.***Probabilidad de Ocurrencia del riesgo*

<b>PROBABILIDAD DE OCURRENCIA</b>				
<b>Puntaje</b>	<b>Nivel</b>	<b>Probabilidad de suceso</b>	<b>Descripción</b>	<b>ESCALA</b>
1	Muy Baja	Muy improbable	No ha ocurrido en la industria	1 vez al año
2	Baja	Improbable	Ha ocurrido en la industria	1 vez al semestre
3	Moderada	Posible	Ha ocurrido en la empresa	1 vez al trimestre
4	Alta	Probable	Sucede varias veces en el año en la empresa	1 vez al mes
5	Muy Alta	Prácticamente seguro	Sucede varias veces en la unidad	1 o más veces a la semana

**Tabla 9.** *Nivel de impacto de los riesgos*

<b>IMPACTO</b>				
<b>Puntaje</b>	<b>Nivel</b>	<b>Impacto relativo</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ejm. ESCALA (pérdida en USD)</b>
1	Muy Baja	Insignificante	Daños leves	< 1.000
2	Baja	Leve	Daños menores	5.000-15.000
3	Moderada	Moderado	Daños locales	15.001-50.000
4	Alta	Grave	Daños mayores	50.001-100.000
5	Muy Alta	Catastrófico	Daños generalizados	> 100.000

**Tabla 10.***Nivel de efectividad de los controles existentes*

<b>NIVEL DE EFECTIVIDAD DEL CONTROL EXISTENTE</b>		
<b>Puntaje</b>	<b>Nivel</b>	<b>Nivel de efectividad o cobertura</b>
<b>5</b>	Muy baja	Inexistencia de controles o controles no efectivos. Se mantiene calificación inicial del riesgo inherente.
<b>4</b>	Baja	Controles muestran debilidades significativas y no son efectivos en elevado número de ocasiones. Se mantiene calificación inicial del riesgo inherente.
<b>3</b>	Media	Controles limitan medianamente la probabilidad y/o impacto del riesgo inherente reduciéndolo a bajo.
<b>2</b>	Alta	Controles limitan significativamente la probabilidad y/o impacto del riesgo inherente reduciéndolo a bajo.
<b>1</b>	Total	Controles eliminan prácticamente la probabilidad y/o impacto del riesgo inherente reduciéndolo a muy bajo.

**Evaluación de los riesgos financieros**

Por medio de la presente matriz se califica a cada uno de los eventos de riesgo identificados, tomando en consideración la probabilidad de ocurrencia de los eventos identificados y el nivel de impacto que puede generar sobre la organización, al multiplicar los valores se obtiene el índice de prioridad del riesgo.

**Tabla 11.***Matriz de Gestión de Riesgos y evaluación de eventos***MATRIZ DE GESTIÓN DE RIESGOS Y EVALUACIÓN DE EVENTOS****ORGANIZACIÓN:** GAD Parroquial de Amaguaña**PROCESO:** Financiero**ÁREA:** Contabilidad

<b>No. Riesgo</b>	<b>Eventos de riesgo únicos (no repetidos)</b>	<b>Probabilidad de ocurrencia (P)</b>	<b>Impacto (I)</b>	<b>Efectividad del Control (C)</b>	<b>Índice de prioridad del riesgo (IPR=P*I*C)</b>
R1	Ausencia de supervisión de riesgo a través del Consejo de Administración	4	3	4	<b>48</b>
R2	El GAD Parroquial no establece estructuras operativas	4	4	4	<b>64</b>
R3	Ausencia de una cultura deseada por medio de normas, políticas, principios	4	3	3	<b>36</b>
R4	Compromiso deficiente con los valores fundamentales	3	3	4	<b>36</b>
R5	La organización no desarrolla y mantiene al personal capacitado.	3	5	4	<b>60</b>
R6	No existe un análisis del contexto de la organización a través del Plan Estratégico	5	5	4	<b>100</b>
R7	Ausencia del apetito al riesgo con respecto a los objetivos estratégicos	5	4	5	<b>100</b>
R8	Ausencia de objetivos medibles, realistas y relevantes	4	3	5	<b>60</b>
R9	Formulación deficiente de objetivos estratégicos de la organización	5	4	4	<b>80</b>

<b>No. Riesgo</b>	<b>Eventos de riesgo únicos (no repetidos)</b>	<b>Probabilidad de ocurrencia (P)</b>	<b>Impacto (I)</b>	<b>Efectividad del Control (C)</b>	<b>Índice de prioridad del riesgo (IPR=P*I*C)</b>
R10	Nos se identifican los riesgos mediante una matriz por procesos	5	4	5	100
R11	Deficiente evaluación de los riesgos identificados	5	4	3	60
R12	Incumplimiento en la priorización de los riesgos para la toma de decisiones	5	4	4	80
R13	No se implementan respuestas ante los riesgos identificados	5	4	3	60
R14	Aplicación deficiente de herramientas de autoevaluación para identificar riesgos	5	3	4	60
R15	El GAD no ajusta su estrategia ante cambios en el entorno	4	3	4	48
R16	No se identifican los riesgos que afecten al desempeño del área	5	3	4	60
R17	Ausencia de mejoras en la Gestión de Riesgo del GAD	5	3	5	75
R18	Deficiente aplicación de la información y la tecnología para administrar los riesgos	4	3	4	48
R19	Deficiente comunicación de la información sobre los riesgos a las partes interesadas	5	3	5	75
R20	El GAD no informa sobre los riesgos, culturas y desempeños.	4	3	5	60

### Priorización de los riesgos identificados

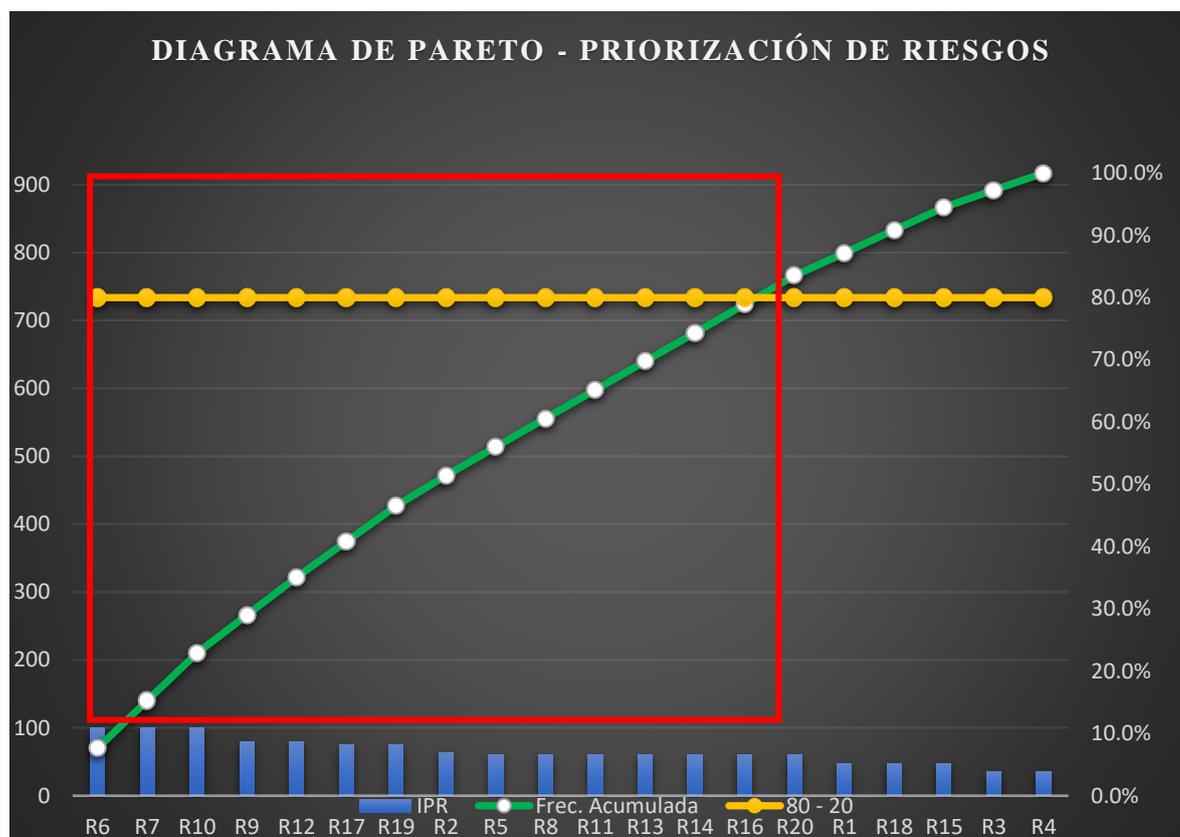
Con el fin de priorizar e identificar los principales riesgos en el GAD Parroquial de Amaguaña se ha realizado un análisis mediante la metodología del diagrama de Pareto, el cual menciona que, para un análisis de riesgos, se debe considerar los eventos que generan el 80 % de consecuencias negativas, en el caso del presente estudio se identifican las consecuencias negativas en los procesos financieros que pueden generar impacto negativo sobre la organización, afectando su estabilidad y su reputación. Entre los eventos de riesgos más representativos tanto por la probabilidad de ocurrencia, como por el nivel de impacto en la organización son catorce.

**Tabla 12.**

*Priorización de los riesgos*

Riesgos	P	I	C	IPR	RIESGO	IPR	Frec. Relativa	Frec. Acumulada
R1	4	3	4	48	R6	100	7,6%	7,6%
R2	4	4	4	64	R7	100	7,6%	15,3%
R3	4	3	3	36	R10	100	7,6%	22,9%
R4	3	3	4	36	R9	80	6,1%	29,0%
R5	3	5	4	60	R12	80	6,1%	35,1%
R6	5	5	4	100	R17	75	5,7%	40,8%
R7	5	4	5	100	R19	75	5,7%	46,6%
R8	4	3	5	60	R2	64	4,9%	51,5%
R9	5	4	4	80	R5	60	4,6%	56,0%
R10	5	4	5	100	R8	60	4,6%	60,6%
R11	5	4	3	60	R11	60	4,6%	65,2%
R12	5	4	4	80	R13	60	4,6%	69,8%
R13	5	4	3	60	R14	60	4,6%	74,4%
R14	5	3	4	60	R16	60	4,6%	78,9%
R15	4	3	4	48	R20	60	4,6%	83,5%
R16	5	3	4	60	R1	48	3,7%	87,2%
R17	5	3	5	75	R18	48	3,7%	90,8%
R18	4	3	4	48	R15	48	3,7%	94,5%
R19	5	3	5	75	R3	36	2,7%	97,3%
R20	4	3	5	60	R4	36	2,7%	100,0%
				<b>1310</b>		<b>1310</b>	<b>100%</b>	

Fi

**Tabla 13.***Diagrama de Pareto*

En la gráfica del diagrama de Pareto se puede observar los riesgos financieros identificados en el GAD Parroquial de Amaguaña, tal cual como menciona la metodología 80-20, se identifican 14 eventos de riesgos que hacen referencia a 80% de consecuencias negativas dentro de los procesos financieros.

#### **Identificación del nivel de impacto a través del mapa de riesgos**

Después de analizar los diferentes eventos de riesgos financieros en el GAD Parroquial de Amaguaña a través del diagrama de Pareto, tomando en consideración la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto que genera en la organización, se identifican y se priorizan los principales eventos de riesgos en los diferentes niveles: bajo, medio, medio-alto y alto, mismos que se encuentran identificados en el mapa de riesgos.

Tabla 14.

Mapa de riesgos

Probabilidad							% de Riesgo
5	Muy Alta			R14, R16, R17, R19	R7, R9, R10, R11, R12, R15	R6	65%
4	Alta			R1, R3, R8, R15, R18, R20	R2		30%
3	Moderada			R4		R5	5%
2	Baja						0%
1	Muy Baja						
		Muy Baja	Baja	Moderada	Alta	Muy Alta	Impacto
		1	2	3	4	5	

### Criterio de análisis del Mapa de Riesgos

- Si un 25% o más de los factores de riesgo se ha evaluado como riesgo alto el tipo de riesgo analizado se evalúa en conjunto como de riesgo alto; si no se cumple esta condición se evalúa en el siguiente intervalo.
- Si los factores de riesgo evaluados como riesgo alto o medio-alto son más del 25% el tipo de riesgo analizado se evalúa en conjunto como de riesgo medio-alto
- Si los factores de riesgo evaluados como de riesgo alto, medio alto o medio son más del 50% el tipo de riesgo analizado se evalúa en conjunto como de riesgo medio.
- Si no se ha cumplido ninguna de las condiciones anteriores el tipo de riesgo analizado se avalúa en conjunto como riesgo bajo.

### **Análisis del Mapa de Riesgos**

Según los resultados obtenidos y de acuerdo a los criterios establecidos se determina que el GAD Parroquial de Amaguaña se enfrenta a niveles de riesgo alto desde la parte financiera, mismo que afectan al logro de los objetivos estratégicos de la organización, situación que se debe a factores que parten desde la planificación estratégica, pues no se ha podido observar un análisis del contexto organizacional a través de metodologías que den a conocer la realidad del contexto interno y externo del GAD Parroquial, no se aplican procesos metodológicos para identificar riesgos financieros, por lo tanto, no se pueden priorizar los riesgos y más aún establecer estrategias que permitan reducir o mitigar los riesgos financieros detectados, haciendo que los planes de mejora sean deficientes y no contribuyen con el desarrollo de la organización. Por otro lado, no existen procesos de comunicación que involucre a las partes interesadas, afectando a las relaciones internas, en este caso al conocimiento del riesgo para ser evaluado e identificado con el fin de establecer parámetros e indicadores para futuras evaluaciones mediante herramientas técnicas y capacitación al personal en la identificación de riesgos financieros.

### **Relación de los riesgos identificados con los ODS**

Una vez identificados los riesgos financieros en el GAD Parroquial de Amaguaña, se procedieron a evaluar a través del mapa de riesgos, en donde se identificó el nivel de probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto en la organización, producto del cual se identificó que existe un 65% de riesgo alto, situación que obliga a que se tomen medidas urgentes para administrar o gestionar los diferentes riesgos con el fin de reducir los niveles de impacto que puede afectar a la organización en su estructura organizativa y en el desarrollo sostenible de la Parroquia de Amaguaña, a continuación se presenta los Objetivos de Desarrollo Sostenible y las metas analizadas en el presente trabajo.

**Tabla 15.***Objetivos de Desarrollo Sostenible Aplicados*

OBJETIVO	METAS
<b>OBJETIVO 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos</b>	<p>8.3. Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.</p> <p>8.9. De aquí a 2030, elaborar y poner en práctica políticas encaminadas a promover un turismo sostenible que cree puestos de trabajo y promueva la cultura y los productos locales.</p>
<b>OBJETIVO 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles</b>	<p>12.5 De aquí a 2030, reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización.</p> <p>12.8.b Elaborar y aplicar instrumentos para vigilar los efectos en el desarrollo sostenible, a fin de lograr un turismo sostenible que cree puestos de trabajo y promueva la cultura y los productos locales</p>

Una vez identificados los objetivos de desarrollo sostenible (ODS) y sus respectivas metas que fueron analizados en el presente trabajo, se proceden a relacionarlos con los principios del COSO ERM 2017, aplicados durante la entrevista dirigida a la persona responsable del proceso financiero o tesorería del GAD Parroquial de Amaguaña. Posteriormente en la Tabla 15 se relaciona los diferentes riesgos que constan en la Matriz de Gestión de Riesgos y evaluación de eventos, producto del cual se obtiene el nivel de riesgo, siendo este: ALTO, MEDIO y BAJO; de esta forma se puede apreciar la relación que existe entre los riesgos financieros y el desarrollo sostenible, para lograr los resultados previamente se aplicó metodologías de evaluación como: el análisis del contexto interno y externo de la organización a través de la Matriz FODA y el Mapa de Riesgos que exponen

resultados específicos sobre los diferentes riesgos financieros que afectan a la organización.

**Tabla 16.**

*Relación Riesgos con los ODS*

<b>No. Riesgo</b>	<b>Eventos de riesgo</b>	<b>NIVEL DE RIEGO</b>	<b>RELACIÓN CON LOS ODS</b>
R1	Ausencia de supervisión de riesgo a través del Consejo de Administración	MEDIO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R2	El GAD Parroquial no establece estructuras operativas	ALTO	ODS 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
R3	Ausencia de una cultura deseada por medio de normas, políticas, principios	MEDIO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R4	Compromiso deficiente con los valores fundamentales	MEDIO	ODS 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
R5	La organización no desarrolla y mantiene al personal capacitado.	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R6	No existe un análisis del contexto de la organización a través del Plan Estratégico	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R7	Ausencia del apetito al riesgo con respecto a los objetivos estratégicos	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R8	Ausencia de objetivos medibles, realistas y relevantes	MEDIO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R9	Formulación deficiente de objetivos estratégicos de la organización	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.

<b>No. Riesgo</b>	<b>Eventos de riesgo</b>	<b>NIVEL DE RIESGO</b>	<b>RELACIÓN CON LOS ODS</b>
R10	Nos se identifican los riesgos mediante una matriz por procesos	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R11	Deficiente evaluación de los riesgos identificados	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R12	Incumplimiento en la priorización de los riesgos para la toma de decisiones	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R13	No se implementan respuestas ante los riesgos identificados	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R14	Aplicación deficiente de herramientas de autoevaluación para identificar riesgos	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R15	El GAD no ajusta su estrategia ante cambios en el entorno	MEDIO	ODS 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
R16	No se identifican los riesgos que afecten al desempeño del área	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R17	Ausencia de mejoras en la Gestión de Riesgo del GAD	ALTO	ODS 12: Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles
R18	Deficiente aplicación de la información y la tecnología para administrar los riesgos	MEDIO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R19	Deficiente comunicación de la información sobre los riesgos a las partes interesadas	ALTO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.
R20	El GAD no informa sobre los riesgos, culturas y desempeños.	MEDIO	ODS 8: Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.

## CAPITULO IV

### PROPUESTA

#### Protocolo de Desarrollo Sostenible

El desarrollo sostenible es un paradigma orientado a generar cambios en el ser humano y su entorno social y natural inmediato, garantizando un bienestar duradero no solo a corto y mediano plazo, sino a largo plazo, en donde el desarrollo sea equitativo y asegure cubrir las necesidades humanas del presente sin que sean comprometidas el desarrollo de las futuras generaciones y sus necesidades. Bajo este contexto a través de la presente propuesta se busca establecer lineamientos claros y específicos que contribuyan con el desarrollo sostenible, centrado en generar cambios que garanticen el bienestar de la comunidad, el medio ambiente, la tecnología, la economía y la sociedad en general, con el fin de satisfacer las necesidades de los amaguañenses, buscando su desarrollo, en un entorno social y cultural con mayor igualdad y justicia.

El desarrollo sostenible es un modelo que contribuye al bienestar de la humanidad y su relación con el mundo en general, haciendo que este desarrollo sea duradero en el tiempo y en el espacio, por lo tanto en el GAD Parroquial de Amaguaña busca generar lineamientos en base a las necesidades tanto internas de la organización administrativa; como, externas que hace referencia a las necesidades de la población que forman parte de los 65 barrios de la Parroquia, sin embargo, es importante mencionar, que para llegar a esta idea, el desarrollo sostenible ha tenido que superar una serie de procesos a lo largo del tiempo, entre los cuales se puede señalar a las diferentes administraciones que han venido desempeñando los diferentes cargos dentro del órgano administrativo de la Junta Parroquial.

Determinados los objetivos del desarrollo sostenible, que parte desde la administración interna con respecto a los procesos financieros, se debe implementar de forma paulatina

lineamientos claros y específicos para cumplir con proceso de gestión de riesgos, que permita garantizar el crecimiento de la parroquia en los diferentes aspectos: social, cultural, económico, medio ambiente, equidad de género, protección de los derechos humanos; su aplicación demanda de mucha responsabilidad y compromiso. Por lo tanto, con los antecedentes expuestos y el análisis previo a través de la matriz FODA, la Evaluación de Riesgos a través del Mapa de Riesgos se identificó la realidad de la organización y a través de la implementación del protocolo de desarrollo sostenible enfocados en realizar cambios profundos en la Organización, para erradicar la pobreza extrema, reparar el cambio climático y luchar contra la desigualdad e injusticia, de la misma manera buscar un desarrollo que sea duradero; por tal motivo es necesario e importante implementar el desarrollo sostenible en el Gad Parroquial de Amaguaña.

Matriz de Protocolo de Desarrollo Sostenible						
DIMENSIÓN	FUNDAMENTOS PRINCIPIOS	ACTIVIDADES (Criterios)	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	ODS	
SOCIAL	Asegurar el futuro de la organización	Establecer Políticas de inclusión Social.	Informe de política social <b>Medidas de políticas de inclusión social / documentos aprobados por autoridades</b>	Documento firmado por las autoridades del GAD.	<b>Metas 8.3:</b> Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.	
		Socializar Políticas de Inclusión Social.	Acuerdos de políticas publicadas en lugares visibles.	Políticas aprobadas por las autoridades del GAD.		
	Interpretar sus competencias para generar valor en beneficio de la sociedad.	Elaborar un Plan Estratégico de Inclusión Social.	Medida de un plan estratégico de Inclusión social. <b>Plan estratégico de inclusión social/Plan aprobado por las autoridades</b>	Plan Estratégico aprobado por las autoridades del GAD	<b>Meta 4.5:</b> De aquí a 2030, eliminar las disparidades de género en la educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables, incluidas las personas con discapacidad, los pueblos indígenas y los niños en situaciones de vulnerabilidad.	
		Desarrollar perfiles por competencias.	Medida de prestación de competencias: cardinales, específicas y técnicas. <b>Porcentaje de perfil de competencias / porcentaje de competencias aprobadas por el GAD</b>	Matriz de competencias aprobada por las autoridades del GAD		

FUNDAMENTOS PRINCIPALES	ACTIVIDADES (Criterios)	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	ODS
Integrar los conceptos de sostenibilidad (social) en la estrategia fundamental.	Desarrollar procedimientos y protocolos de aplicación del desarrollo sostenible.	Documento de análisis de políticas, procedimientos y protocolos de desarrollo sostenible. <b>Revisión de documentos relacionados con procedimientos y aplicación del desarrollo sostenible</b>	Políticas, procedimientos y protocolos aprobados y socializados.	<b>Meta 4.7:</b> De aquí a 2030, asegurar que todos los alumnos adquieran los conocimientos teóricos y prácticos necesarios para promover el desarrollo sostenible, entre otras cosas mediante la educación para el desarrollo sostenible y los estilos de vidas sostenibles, los derechos humanos, la igualdad de género, la promoción de una cultura de paz y no violencia
	Desarrollar Capacitaciones sobre desarrollo sostenible dirigido a los miembros del GAD Parroquial de Amaguaña	Capacitaciones realizadas a los miembros del GAD Parroquial de Amaguaña. <b>Porcentaje de capacitación a funcionarios/Total de funcionarios asistidos</b>	Registro de asistencia a capacitaciones.	
Tomar como referencia la dimensión social a la hora de equilibrar las políticas públicas que afrontan.	Elaborar Políticas de inclusión y vinculación con la comunidad.	Tasa de cobertura de Vinculación con la Sociedad. <b>Porcentaje de vinculación social aprobada/Porcentaje de vinculación social total</b>	Políticas de Vinculación con la Sociedad aprobadas por las autoridades.	<b>Meta 10.2:</b> De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.
	Desarrollar convenios de vinculación con la sociedad para aplicar en Instituciones Públicas y Privadas.	Convenios de vinculación firmados con diferentes tipos de Instituciones.	Documentos de vinculación firmados por las partes interesadas.	

FUNDAMENTOS PRINCIPALES	ACTIVIDADES (Criterios)	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	ODS
Animar a los grupos de interés a participar en actividades en beneficio de la sociedad.	Formar equipos para trabajar en proyectos de ayuda social.	Grado de satisfacción de trabajo con sus respectivos integrantes. <b>Porcentaje de grado de satisfacción de integrantes/ porcentaje de participación de ayuda social</b>	Informe de los equipos de trabajo formados para trabajar en proyectos sociales.	<b>Meta 4.5:</b> De aquí a 2030, eliminar las disparidades de género en la educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables, incluidas las personas con discapacidad, los pueblos indígenas y los niños en situaciones de vulnerabilidad.
	Capacitar a los equipos de trabajo que participan en los proyectos de ayuda social.	Capacitación en proyectos de ayuda social <b>Porcentaje de capacitación a funcionarios/ Total de funcionarios asistidos</b>	Registros de asistencia a los cursos de capacitación.	
Asignar recursos según las necesidades para que la organización sea y se mantenga competitiva a largo plazo.	Elaborar el presupuesto económico y financiero de las diferentes áreas y proyectos de vinculación.	Informes presentados para su análisis.	Informes financieros y económicos aprobados por las autoridades.	<b>Meta 8.4:</b> Mejorar progresivamente, de aquí a 2030, la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente, conforme al Marco Decenal de Programas sobre Modalidades de Consumo y Producción Sostenibles, empezando por los países desarrollados.
	Realizar un análisis financiero del presupuesto anual que maneja el GAD Parroquial	Importe total de análisis financiero realizado.	Informes financieros de la Organización	

	Desarrollar un Plan Estratégico para el manejo de productos y servicios		Plan Estratégico para el manejo de productos y servicios	
Diseñar la cartera de productos y servicios públicos y gestionar	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>		<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>Meta 10.2:</b> De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas
<b>FUNDAMENTOS PRINCIPIOS</b>	servicios en el GAD Parroquial.	<b>INDICADORES</b>	aprobado por las autoridades del GAD.	<b>ODS</b>
activamente su ciclo de vida de manera responsable.	Implementar el área para el manejo de productos y servicios.	Número de unidades receptoras para el manejo de productos y servicios. <b>Unidades receptoras del manejo de productos/ Total de área implementada para el manejo de productos</b>	Área implementada para el manejo de productos y servicios.	independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.
Demostrar la medición y optimización del impacto de operaciones, sobre la salud pública, la seguridad y el medio ambiente.	Desarrollar el Plan de Seguridad Ciudadana para garantizar la salud, seguridad y protección ambiental.	Informes elaborados de Seguridad Ciudadana. <b>Revisión de Informes de seguridad ciudadana</b>	Plan de Seguridad Ciudadana aprobado por las autoridades del GAD.	<b>Meta 11 a:</b> Apoyar los vínculos económicos, sociales y ambientales positivos entre las zonas urbanas, periurbanas y rurales fortaleciendo la planificación del desarrollo nacional y regional.
	Socializar el Plan de Seguridad Ciudadana por medio de charlas y capacitaciones.	Capacitaciones realizadas. <b>Número de funcionarios capacitados/ total de funcionarios capacitados</b>	Registro de asistencia a charlas y capacitaciones.	

	Promover activamente los estándares económicos en el sector educativo.	Elaborar un Plan de manejo económico en GAD Parroquial	Índice de plan de manejo económico. <b>Manejo económico aprobado por las autoridades/ plan</b>	Plan de manejo económico aprobado por las autoridades del GAD.	<b>Meta 8.4:</b> Mejorar progresivamente, de aquí a 2030, la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento
	<b>FUNDAMENTOS PRINCIPALES</b>	Socializar el Plan de manejo económico por medio de charlas y capacitaciones.	Capacitaciones realizadas. <b>Número de funcionarios capacitados/ total de funcionarios capacitados</b>	Registro de asistencia a charlas y capacitaciones.	económico de la degradación del medio ambiente, conforme al Marco Decenal de Programas sobre Modalidades de Consumo y Producción Sostenibles, empezando por los países desarrollados.
<b>ECONÓMICO</b>	Asegurar el futuro de la organización .	Establecer Políticas y Procesos Económicos para el manejo de la institución educativa.	Número de procesos de manejo económico. <b>Porcentaje de documentos autorizados/ Total de procesos económicos de la institución.</b>	Documento firmado por las autoridades del GAD.	<b>Metas 8.3:</b> Promover políticas orientadas al desarrollo que apoyen las actividades productivas, la creación de puestos de trabajo decentes, el emprendimiento, la creatividad y la innovación, y fomentar la formalización y el crecimiento de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas, incluso mediante el acceso a servicios financieros.
		Socializar Políticas y Procesos de manejo económico con las autoridades del GAD	Efectuación política de manejo económico	Políticas y Procesos aprobados por las autoridades del GAD Parroquial.	
	Interpretar sus competencias para generar valor en beneficio de la	Elaborar un Plan Estratégico para el manejo económico.	Documento de análisis estratégico de manejo económico.	Plan Estratégico aprobado por las autoridades de la Institución.	<b>Meta 4.5:</b> De aquí a 2030, eliminar las disparidades de género en la educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de

sociedad en general.	Desarrollar procedimientos y protocolos para el manejo económico.	Número de procedimientos y protocolos de manejo económico.	Procedimientos y protocolos aprobados por las autoridades del GAD Parroquial.	la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables, incluidas las personas con discapacidad, los pueblos indígenas y los niños en situaciones de vulnerabilidad.
<b>FUNDAMENTOS PRINCIPIOS</b>	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>ODS</b>
Integrar los conceptos de sostenibilidad (económico) en la estrategia fundamental.	Desarrollar capacitaciones sobre desarrollo sostenible dirigido a los miembros del GAD Parroquial	Número de capacitaciones realizadas a los miembros del GAD Parroquial/Numero de asistencia de capacitaciones	Registro de asistencia a capacitaciones.	<b>Meta 4.7:</b> De aquí a 2030, asegurar que todos los alumnos adquieran los conocimientos teóricos y prácticos necesarios para promover el desarrollo sostenible, entre otras cosas mediante la educación para el desarrollo sostenible y los estilos de vida sostenibles, los derechos humanos, la igualdad de género, la promoción de una cultura de paz y no violencia, la ciudadanía mundial y la valoración de la diversidad cultural
	Realizar un seguimiento sobre la aplicación de políticas, procedimientos y protocolos enfocados a la sostenibilidad.	Estadísticas del seguimiento a la aplicación de políticas, procedimientos y protocolos.	Informe de estadísticas	
Tomar como referencia la dimensión social a la hora de equilibrar las políticas públicas que afrontan.	Elaborar Políticas de inclusión y vinculación con la sociedad.	Número de políticas Vinculación con la Sociedad.	Políticas de Vinculación con la Sociedad aprobadas por las autoridades.	<b>Meta 10.2:</b> De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.
	Desarrollar convenios de vinculación con la sociedad.	Número de convenios de vinculación firmados con diferentes tipos de Instituciones.	Documentos de vinculación firmados por las partes interesadas.	
Animar a los grupos de interés a participar en	Formar equipos para trabajar en	Número de equipos de trabajo con sus	Informe de los equipos de trabajo formados para	<b>Meta 4.5:</b> De aquí a 2030, eliminar las disparidades de género en la

actividades en beneficio de la sociedad.	proyectos de ayuda social.	respectivos integrantes.	trabajar en proyectos sociales.	educación y asegurar el acceso igualitario a todos los niveles de la enseñanza y la formación profesional para las personas vulnerables, incluidas las personas con discapacidad, los pueblos indígenas
	Capacitar a los equipos de trabajo para buscar el auto financiamiento en proyectos.	Participación activamente presentando propuestas en las charlas y convivencias.	Registros de asistencia a los cursos de capacitación.	
<b>FUNDAMENTOS PRINCIPALES</b>	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>ODS</b>
Asignar recursos según las necesidades para que la organización sea y se mantenga competitiva a largo plazo.	Elaborar el presupuesto económico y financiero de las diferentes áreas y proyectos de vinculación.	Número de informes presentados para su análisis. <b>Revisión de informes</b>	Informes financieros y económicos aprobados por las autoridades del GAD.	<b>Meta 8.4:</b> Mejorar progresivamente, de aquí a 2030, la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente, conforme al Marco Decenal de Programas sobre Modalidades de Consumo y Producción Sostenibles, empezando por los países desarrollados.
	Realizar un análisis financiero del presupuesto anual que maneja la institución.	Tasa estadística de análisis financiero realizado.	Informes financieros de la Institución.	
Diseñar la cartera de productos y servicios públicos y gestionar activamente su ciclo de vida de manera responsable.	Desarrollar un Plan Estratégico para el manejo de productos y servicios en el GAD Parroquial.	Manejo de productos y servicios. <b>Porcentaje aprobado de productos y servicios/ Total de productos y servicios</b>	Plan Estratégico para el manejo de productos y servicios aprobado por las autoridades del GAD Parroquial	<b>Meta 10.2:</b> De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.
	Implementar el área para el manejo de productos y servicios.	Manejo de productos y servicios. <b>Porcentaje aprobado de productos y servicios/ Total de</b>	Área implementada para el manejo de productos y servicios.	

		<b>productos y servicios</b>		
Demostrar la medición y optimización del impacto de operaciones, sobre la salud	Realizar una auditoría interna para medir los impactos de las operaciones en las	Resultados obtenidos en la auditoría interna.	Informe de la auditoría interna	<b>Meta 11 a:</b> Apoyar los vínculos económicos, sociales y ambientales positivos entre las zonas urbanas, periurbanas y rurales fortaleciendo la planificación del
<b>FUNDAMENTOS PRINCIPALES</b>	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b> actividades de la institución.	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	
pública, la seguridad y el medio ambiente.	Elaborar procedimientos de medición del impacto de operaciones en la salud seguridad y ambiente.	Procedimientos de optimización de operaciones de medición de los impactos.	Procedimientos de medición del impacto, aprobado por las autoridades del GAD Parroquial	<b>ODS</b> desarrollo nacional y regional.
Promover activamente los estándares económicos en la Organización	Elaborar un Plan de manejo económico y financiero en el GAD Parroquial	Manejo de productos y servicios financieros. <b>Porcentaje aprobado de productos y servicios/ Total de productos y servicios financieros</b>	Plan de manejo económico y financiero aprobado por las autoridades del GAD Parroquial	<b>Meta 8.4:</b> Mejorar progresivamente, de aquí a 2030, la producción y el consumo eficientes de los recursos mundiales y procurar desvincular el crecimiento económico de la degradación del medio ambiente, conforme al Marco Decenal de Programas sobre Modalidades de Consumo y Producción Sostenibles, empezando por los países desarrollados.
	Socializar el Plan de manejo económico y financiero por medio de charlas y capacitaciones.	Número de capacitaciones realizadas.	Registro de asistencia a charlas y capacitaciones.	

<b>AMBIENTAL</b>	Asegurar el futuro de la organización .	Establecer Políticas de cuidado y protección del medio ambiente.	Documento de Política de cuidado y protección del medio ambiente.	Documento firmado por las autoridades del GAD Parroquial	<b>Metas 12.4:</b> De aquí a 2020, lograr la gestión ecológicamente racional de los productos químicos y de todos los desechos a lo largo de su ciclo de vida, de conformidad con los marcos internacionales convenidos, y reducir significativamente su liberación a la atmósfera, el agua y el suelo a fin de minimizar sus efectos
		Socializar Políticas de cuidado y protección del medio ambiente.	Protocolo de políticas públicas en lugares visibles.	Políticas aprobadas por las autoridades del GAD Parroquial	
	<b>FUNDAMENTOS PRINCIPIOS</b>	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>ODS</b>
	Interpretar sus competencias para generar valor en beneficio de la sociedad en general.	Elaborar un Plan enfocado en la protección del medio ambiente.	Plan estratégico de cuidado y protección del medio ambiente.	Plan Estratégico aprobado por las autoridades del GAD Parroquial.	<b>Meta 12.5:</b> De aquí a 2030, reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización
		Socializar el Plan estratégico por medio de charlas dirigido a los dirigentes barriales	Capacitación del personal.	Registro de asistencia a las charlas.	
	Integrar los conceptos de sostenibilidad (ambiental) en la estrategia fundamental.	Desarrollar procedimientos y protocolos de aplicación del desarrollo sostenible.	Monitoreo de Políticas, procedimientos y protocolos de desarrollo sostenible.	Políticas, procedimientos y protocolos aprobados y socializados.	<b>Meta 15.1:</b> De aquí a 2020, asegurar la conservación, el restablecimiento y el uso sostenible de los ecosistemas terrestres y los ecosistemas interiores de agua dulce y sus servicios, en particular los bosques, los humedales, las montañas y las zonas áridas, en consonancia con las obligaciones contraídas en virtud
Desarrollar Capacitaciones sobre desarrollo sostenible dirigido los dirigentes barriales.		Número de capacitaciones realizadas a los dirigentes barriales	Registro de asistencia a capacitaciones.		

				de acuerdos internacionales
Tomar como referencia la dimensión social a la hora de equilibrar las políticas públicas que afrontan.	Elaborar Políticas de inclusión y vinculación con la sociedad motivando al cuidado y protección ambiental.	Protocolo Políticas de Vinculación con la Sociedad enfocadas a la protección ambiental.	Políticas de Vinculación con la Sociedad aprobadas por las autoridades.	<b>Meta 15.2:</b> De aquí a 2020, promover la puesta en práctica de la gestión sostenible de todos los tipos de bosques, detener la deforestación, recuperar los bosques degradados y aumentar considerablemente la forestación y la reforestación a nivel mundial.
	Desarrollar convenios de vinculación con la sociedad	Número de convenios de vinculación firmados con organizaciones	Documentos de vinculación firmados por las partes interesadas.	
<b>FUNDAMENTOS PRINCIPALES</b>	<b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>ODS</b>
Animar a los grupos de interés a participar en actividades en beneficio de la sociedad.	Formar equipos, para trabajar en proyectos ambientales.	Número de equipos de trabajo formados, para trabajar en proyectos ambientales	Informe de los equipos de trabajo.	<b>Meta 15.4:</b> De aquí a 2030, asegurar la conservación de los ecosistemas montañosos, incluida su diversidad biológica, a fin de mejorar su capacidad de proporcionar beneficios esenciales para el desarrollo sostenible.
	Capacitar a los equipos de trabajo que participan en los proyectos ambientales.	Capacitación del personal.	Registros de asistencia a los cursos de capacitación.	
Asignar recursos según las necesidades para que la organización sea y se mantenga competitiva a largo plazo.	Elaborar el presupuesto económico y financiero de las diferentes áreas y de los proyectos ambientales.	Número de informes presentados para su análisis.	Informes financieros y económicos aprobados por las autoridades.	<b>Meta 15.a:</b> Movilizar y aumentar significativamente los recursos financieros procedentes de todas las fuentes para conservar y utilizar de forma sostenible la biodiversidad y los ecosistemas
	Realizar un análisis financiero del presupuesto anual y de las necesidades de los proyectos ambientales.	Estadísticas del análisis económico financiero realizado.	Informes económicos financieros del GAD Parroquial.	
Diseñar la cartera de productos y servicios	Desarrollar un Plan Estratégico para el	Monitoreo de manejo de productos y servicios.	Plan Estratégico para el manejo de	<b>Meta 10.2:</b> De aquí a 2030, potenciar y promover la inclusión social, económica y

públicos y gestionar activamente su ciclo de vida de manera responsable.	manejo de productos y servicios el GAD Parroquial		productos y servicios aprobado por las autoridades del GAD Parroquial	política de todas las personas, independientemente de su edad, sexo, discapacidad, raza, etnia, origen, religión o situación económica u otra condición.
	Implementar el área para el manejo de productos y servicios.	Cuenta con el área para el manejo de productos y servicios.	Área implementada para el manejo de productos y servicios.	
Demostrar la medición y optimización del impacto <b>FUNDAMENTOS PRINCIPALES</b>	Desarrollar un Plan de Cuidado y Protección del <b>ACTIVIDADES (Criterios)</b>	Plan de Cuidado y Protección del <b>INDICADORES</b>	Plan de Cuidado y Protección Ambiental <b>MEDIOS DE VERIFICACIÓN</b>	<b>Meta 12.8:</b> De aquí a 2030, asegurar que las personas de todo el mundo tengan la <b>ODS</b>
de operaciones, sobre la salud pública, la seguridad y el medio ambiente.	Medio Ambiente.	Medio Ambiente.	aprobado por las autoridades del GAD Parroquial.	información y los conocimientos pertinentes para el desarrollo sostenible y los estilos de vida en armonía con la naturaleza
	Socializar el Plan Cuidado y Protección Ambiental por medio de charlas y capacitaciones.	Capacitaciones realizadas.	Registro de asistencia a charlas y capacitaciones.	
Promover activamente los estándares económicos en la organización.	Elaborar un Plan de manejo económico enfocado a la protección ambiental.	Documento de manejo económico.	Plan de manejo económico aprobado por las autoridades del GAD Parroquial	<b>Meta 12.5:</b> De aquí a 2030, reducir considerablemente la generación de desechos mediante actividades de prevención, reducción, reciclado y reutilización
	Socializar el Plan de manejo económico por medio de charlas y capacitaciones.	Capacitaciones realizadas. <b>Número de funcionarios capacitados/ total de funcionarios capacitados</b>	Registro de asistencia a charlas y capacitaciones.	

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **Conclusiones**

Al investigar la evolución de la teoría financiera, vemos reflejado que todo descende de la teoría de los riesgos e incertidumbre, que de acuerdo a los acontecimientos históricos entendemos que se ve expresado un fortalecimiento de investigación que ha dado paso a que las organizaciones estén constantemente preparadas, y que estas tengan presentes a las situaciones adversas que pudiesen perjudicar el buen funcionamiento financiero, y que en la actualidad es un aspecto clave para la toma de decisiones en varias organizaciones, en este aspecto el desarrollo sostenible y los ODS influyen potencialmente en las áreas del trabajo generando mayor valor económico, social y ambiental en las actividades. Sin embargo, en el sector público no se ha logrado crear estrategias a largo plazo que incentiven las exigencias del mercado, regulaciones del medio ambiente y transparencia de información social, tal cual sucede en el GAD Parroquial de Amaguaña, donde no se ha considerado los riesgos financieros como parte de la Planificación por lo tanto influye directamente en el desarrollo sostenible de la organización.

Al aplicar el mapa de riesgos en el GAD parroquial de Amaguaña, partiendo de los principios del COSO ERM 2017 se pudo identificar riesgos que se relacionan directamente con la planificación estratégica de la organización, afectando a logro de los objetivos estratégicos, de la misma forma, las decisiones de los directivos encargados del área financiera no cuentan con la metodología para medir el nivel de riesgo y no se establecen alternativas para compensar el riesgo identificado, de esta forma el apetito al riesgo es deficiente, por cuanto no se puede identificar que exista la decisión de asumir riesgos con el fin de alcanzar los objetivos estratégicos de la organización.

Los riesgos financieros identificados en el Gad Parroquial de Amaguaña permiten comprender ampliamente al manejo financiero de la organización, pues al no existir un plan que permite involucrar a los procesos financieros dentro de los objetivos estratégicos, el nivel de riesgo financiero se puede incrementar, a pesar de existir un control permanente en forma particular de quienes manejan el proceso financiero, sin embargo el nivel de impacto pueden repercutir a mediano y largo plazo, puesto que no se analizan los riesgos tomando en consideración el análisis del contexto interno y externo de la organización y que los mismos permitan establecer procesos puntuales de manejo financiero y que posteriormente le permitirá priorizar los riesgos para la toma de decisiones y de esta manera contribuir con el Desarrollo Sostenible del GAD Parroquial de Amaguaña.

### **Recomendaciones**

Establecer estrategias a largo plazo por medio de la implementación de procesos en el área financiera, la misma implica la revisión de la planificación estratégica y de

sus objetivos de tal manera que, al trabajar de forma organizada se pueda realizar planes de mejora que contribuya con el desarrollo sostenible de la organización a corto, mediano y largo plazo y de esta manera, estar preparados a situaciones adversas que influyen directamente en el manejo financiero y todos los procesos de la organización.

Enfocar en el riesgo que afectan situación de la organización primordialmente con la planificación estratégica, y procesos de comunicación, mediante la aplicación de metodologías para la identificación de los diferentes riesgos, especialmente los financieros, para ello es necesario establecer procesos y procedimientos de evaluación, identificación y control de riesgos, en donde incluso se aplique la tecnología para administrar los diferentes riesgos por medio de varias metodologías o herramientas de gestión de riesgos como matrices, mapa de riesgos, esquemas; para que puedan compensar el riesgo identificado, y que el apetito al riesgo sea eficiente, y de esta manera poder tomar decisiones financieras que aporten con el desarrollo sostenible de la organización.

Aplicar el plan de desarrollo sostenible en el GAD parroquial, tomando en consideración el PDOT y los diferentes proyectos planificados en la organización al inicio de la gestión por parte de la administración actual, con el fin de crear proyectos integrales que parten desde una planificación estratégica y que luego son gestionados mediante un análisis técnico mediante el mapa de riesgos con el fin de priorizar los riesgos y de esta forma disminuir los riesgos que pudiesen afectar a la organización además de priorizar los procesos puntuales del manejo financiero de las operaciones que permitan tomar mejores decisiones para el desarrollo sostenible de la organización.



## Bibliografía

- Asamblea General de las Naciones Unidas. (2015). *Desarrollo Sostenible*. Obtenido de <https://www.un.org/es/ga/president/65/issues/sustdev.shtml>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2006). Normas generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.
- Agenda de Análisis Tributario. (2016). *Principales indicadores y de Gestión*.
- Alvarado, A., & Curras, R. (2011). Estudios Gerenciales.
- Amaguaña Gobierno Parroquial. (2019). *Proyectos y Programas*. Recuperado el 2020, de <http://www.amaguania.gob.ec/>
- Amaguaña, G.A.D. (2015). *ACTUALIZACIÓN DEL PLAN DE DESARROLLO Y ORDENAMIENTO TERRITORIAL GAD PARROQUIAL DE AMAGUAÑA - DMQ Inf. Téc.* GAD parroquial de Amaguaña.
- Ambrosone, M. (2007). La Administración del Riesgo Empresarial- El enfoque COSO. *PricewaterhouseCoopers*, 4-24. Obtenido de <http://www.ayhconsultores.com/img/COSO.pdf>
- AMPARO INFANTE, L. M. (2014). Obtenido de <http://tangara.uis.edu.co/biblioweb/tesis/2014/153427.pdf>
- Arredondo, F., Vázquez, J., & De la Garza, J. (2016). Estudios Gerenciales .
- AUDITool. (2017). *Guía COSO ERM 2017*. Ecuador .
- Azofra Palenzuela, V., & Fernández Alvarez, A. (2008). Evolución de la Teoría Financiera. *Dialnet*, 111-126.
- Báez, J. (2014). *Investigación cualitativa* . Madrid : ESIC .
- Beck, U. (2006). La sociedad del riesgo. España .
- Behar, D. (2013). *Metodología de la Investigación*. Venezuela: Shalom.
- Bernal Dominguez, D., & Amat Salas, O. (2012). Anuario de Ratios Financieros Sectoriales en México. *Ra Ximhai*, 271-286.
- Camacho, V., & López, Y. (2015). Administración Financiera. Juárez: UAIM.
- Carlos Arturo Ramírez Gómez, J. D. (2017). Metodo analitico. U. EAFIT.
- Celaya Figueroa, R. (Diciembre de 2014). *Revista de escuela de administración de negocios*. Obtenido de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/309/296>
- CEPAL, C. E. (Mayo de 2019). Ecuador.
- Ciencia y Salud*. (2018). Obtenido de <https://www.significados.com/metodo-deductivo/>
- Comité de Supervisión Bancaria. (2017). Convergencia internacional de medidas y normas de capital. *Banco de pagos internacional* , 156.

- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Contraloría General del Estado. (2019). *Normas de Control Interno de la Contraloría General Del Estado*. Obtenido de <http://www.unemi.edu.ec/wp-content/uploads/2019/11/NORMAS-DE-CONTROL-INTERNO-DE-LA-CONTRALORIA.pdf>
- Contreras , O., Muñoz, J., & Hernández, J. (2015). TEC Empresarial.
- Córdoba Padilla, M. (2012). *Gestión Financiera*. Argentina : Ecoe Ediciones.
- Cruz Ledezma, O. (26 de Julio de 2006). *Generalidades sobre las finanzas*.
- Deloitte. (2017). COSO ERM 2017 y la Generación de Valor. *Deloitte*.
- Escribano, G. (2013). *Gestión Financiera* . Paraninfo.
- Feria Domínguez, J. M. (2007). *El riesgo de mercado y su medición y control*. Madrid: Delta Publicaciones .
- Fernández, P., & Díaz , P. (2012). *Investigación cualitativa y cuantitativa*. Obtenido de [https://31343ca0-a-62cb3a1a-sites.googlegroups.com/site/edgarivanarizmendigomezab/classroom-news/asignaciondetareavirtualopsecuixtapansabado15dejuniocuanti\\_cuali2%20Fern%C3%A1ndez.pdf?attachauth=ANoY7co1\\_-hSHYey55b8numpidPwg9nTqNhjl8be0oxocon-cg4icWIFV](https://31343ca0-a-62cb3a1a-sites.googlegroups.com/site/edgarivanarizmendigomezab/classroom-news/asignaciondetareavirtualopsecuixtapansabado15dejuniocuanti_cuali2%20Fern%C3%A1ndez.pdf?attachauth=ANoY7co1_-hSHYey55b8numpidPwg9nTqNhjl8be0oxocon-cg4icWIFV)
- Ferrel, O. (2014). *Introducción a los negocios en el mundo*. México: Mc GRaw-Hill Interamericana.
- Flammer, C. (2015). *Management Science*.
- Gastineau, G. (2010). *The dictionary of financial risk manual*.
- Gitman, L. (2016). *Principios de Administración Financiera* .
- Gómez Cáceres, D., & López Zaballos, M. (2012). *Riesgos Financieros y Operaciones internacionales*. Madrid: ESIC Editorial.
- Grupo ATICO34. (04 de Julio de 2020). *Mapa de Riesgos de una empresa*. Recuperado el 2020, de <https://protecciondatos-lopd.com/empresas/mapa-riesgos/>
- Lara Haro, A. (2005). *Medición y control de riesgos financieros*. México: Limusa.
- Lewent, J. C. (2011). *Matemática Financiera*. Panapo Málaga.
- Ley Organica de Empresas Públicas, LOEP. (19 de Mayo de 2017). Recuperado el Junio de 2020, de <https://www.telecomunicaciones.gob.ec/wp-content/uploads/2017/05/LEY-ORGANICA-DE-EMPRESAS-PUBLICAS>.
- Lizarzaburu, E., Berggrun, L., & Quispe, J. (2012). *Gestión de riesgos Financieros. Experiencia en un banco latinoamericano*. Elsevier *Doyma*, 96-103.
- MALHOTRA, N. K. (2010). *Investigación de Mercados* . Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=SLmEblVK2OQC&oi=fnd&>

pg=PP19&dq=Malhotra+Naresh+K.+encuesta&ots=wbej58Zih2&sig=yG\_Ult13ugquZCWGeM7Xh8rQB9E#v=onepage&q&f=false

- Manuel Rodríguez López, C. P. (2013). Mapa de Riesgos: Identificación y Gestión. *Revista Atlántica de Economía*.
- Merton , R. (2012). Finanzas. PEARSON.
- Morala Gómez, B., & Fernández Fernández, J. M. (2016). Análisis de entidades públicas mediante indicadores . *Pecunia*, 79-100.
- Naghi, N. (2013). *Metodos de investigacion*. Mexico: limusa.
- Nicolaescu, E., & Alpopi, C. (2015). Measuring corporate sustainability performance. Sustainability.
- Novo, M. (2019). La educación ambiental, una genuina educación para el desarrollo sostenible. *Revista de Educación*, 195-217. Recuperado el 20 de junio de 2018
- ONU. (s/f). *Temas Mundiales*. Obtenido de Medio Ambiente: <http://www.un.org/es/globalissues/environment/>
- Organización de Naciones Unidas. (2020). *Objetivos de Desarrollo Sostenible*. Recuperado el Agosto de 2020, de Objetivo 7 Energía Asequible y no Contaminante: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/peace-justice/>
- Perez, J., & Veiga, C. (2015). *La Gestión Financiera de la Empresa*. Madrid: EDIC Editorial.
- Pillinos, A., & Fernández, J. (2011). Harvard-Deusto Business Review, .
- PNUD, P. d. (2015). *Objetivos del Desarrollo Sostenible*. Obtenido de <https://www.ec.undp.org/content/ecuador/es/home/sustainable-development-goals.html>
- Policonomics. (2017). Teoría d ela utilidad esperada. *Policonomics*.
- Rodriguez López, M., Piñero Sánchez, C., & Llano Monelos, P. (2013). Mapa de Riesgos: Identificación y Gestión de Riesgos . *Atlatic Review of Economics*, 29.
- Sarmiento , R., & Velez Molano, R. (2007). Teoría del Riesgo en Mercados Financieros una visión teórica. *Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 25-49.
- Secretaría Técnica del Ecuador. (2019). *Informe de Avance del cumplimiento de la agenda 2030 para el desarrollo sostenible*. Ecuador .
- Sorando Muzas, J. (2015). *El origen de la probabilidad*. México : Creative commons.
- Superintendencia de Compañías y Seguros. (2016). *Tabla de indicadores- Concepto y Fórmula* .
- Thielmann, K.-H. (2019). *Riesgos y Gestion Financiera* . Obtenido de <file:///C:/Users/USER/Downloads/risk%202020.en.es.pdf>

Universidad la Salle. (2014). *Revista de difusión cultural: método inductivo el tamaño de la muestra*. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2014000100007&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2071-081X2014000100007&script=sci_arttext)

Van Horne, J. (2007). *Administración Financiera*. España: Prentice.

Washington, D. (1987). Brundtland Commission.