

Independencia Financiera en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tosagua en el Periodo 2020-2024

Financial Independence in the Decentralized Autonomous Municipal Government of Tosagua Canton during the 2020-2024 Period

Mayerli Nicole Merchan Baque & José Fernando Mejía Loor

DIMENSIÓN CIENTÍFICA

Enero - junio, V°7 - N°1; 2026

Recibido: 25-05-2026

Aceptado: 29-05-2026

Publicado: 30-05-2026

PAIS

- Ecuador, Manabí
- Ecuador, Manabí

INSTITUCION

- Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Manuel Félix López
- Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí, Manuel Félix López

CORREO:

- ✉ [mayerli.merchan.0121@espam.edu.ec](mailto:mayerli.merchan.0121@espam.edu.ec)
- ✉ [fmejia@espam.edu.ec](mailto:fmejia@espam.edu.ec)

ORCID:

- 🌐 <https://orcid.org/0009-0002-7220-2990>
- 🌐 <https://orcid.org/0000-0001-6740-6353>

FORMATO DE CITA APA.

Merchan, M. & Mejía, J. (2026). Independencia Financiera en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tosagua en el Periodo 2020-2024. *Revista G-ner@ndo*, V°7 (N°1). Pág. 6008 – 6029.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo evaluar la gestión del presupuesto y de los recursos financieros del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Tosagua, con el fin de determinar su grado de independencia financiera en el periodo 2020-2024. Se adopta un enfoque mixto, con diseños longitudinal y no experimental, que articula métodos deductivo, inductivo y analítico sintético. Se combinan investigación bibliográfica, documental y de campo, entrevista al director financiero y el análisis de 13 indicadores financieros contruidos a partir de los estados financieros y presupuestarios anuales del GAD. Los resultados evidencian una autonomía y autosuficiencia financiera bajas, pero con tendencia creciente, así como una reducción de la rigidez del gasto y un mayor esfuerzo recaudatorio en los últimos años. Sin embargo, persiste una alta dependencia de las transferencias del gobierno central, fuerte volatilidad del ahorro corriente y una trayectoria de endeudamiento y servicio de la deuda que comprometen la sostenibilidad fiscal y la autonomía presupuestaria. Se identifican además debilidades técnicas y administrativas en la gestión financiera que explican la inestabilidad observada en la inversión y en la cobertura de competencias municipales. Se concluye que el GAD de Tosagua ha logrado avances parciales en la generación y gestión de ingresos propios, pero aún no alcanza un nivel de independencia financiera compatible con una planificación fiscal de largo plazo. Se proponen estrategias para fortalecer la capacidad recaudatoria, la calidad del gasto y la gestión del endeudamiento como condiciones necesarias para mejorar la autonomía fiscal local en el ámbito de las finanzas públicas.

**Palabras clave:** Independencia financiera, gestión presupuestaria, Gobiernos Autónomos descentralizados (GAD), sostenibilidad fiscal, recursos financieros.

Abstract

This research aims to evaluate the budget management and financial resources of the Municipal Decentralized Autonomous Government of Tosagua canton in order to determine its degree of financial independence during the 2020-2024 period. A mixed-methods approach was adopted, using longitudinal and non-experimental designs that integrate, deductive, inductive, and analytical-synthetic methods. Bibliographic, documentary, and field research were combined with an interview conducted with the financial director and the analysis of 13 financial indicators constructed from the annual financial and budgetary statements of the GAD. The results reveal low levels of financial autonomy and self-sufficiency, although with an upward trend, as well as a reduction in expenditure rigidity and a greater revenue collection effort in recent years. However, there remains a high dependence on transfers from the central government, significant volatility in current savings, and a trajectory of indebtedness and debt servicing that compromise fiscal sustainability and budgetary autonomy. In addition, technical and administrative weaknesses were identified in financial management, explaining the instability observed in investment and the coverage of municipal responsibilities. It is concluded that the GAD of Tosagua has achieved partial progress in the generation and management of its own revenues; however, it has not yet reached a level of financial independence compatible with long-term fiscal planning. Strategies are proposed to strengthen revenue collection capacity, improve the quality of public expenditure, and enhance debt management as necessary conditions for improving local fiscal autonomy within the framework of public finance.

**Keywords:** Financial independence, budget management, Decentralized Autonomous Governments (GADs), fiscal sustainability, financial resources.

## Introducción

Para Arechua & Jorge (2023) analizan los problemas que enfrentan los GAD municipales a nivel global, resaltando las dificultades en la administración presupuestaria y la gestión financiera en este sentido señalan que muchos municipios dependen en gran medida de transferencias federales. Por ello resulta esencial que las instituciones públicas establezcan y ejecuten un análisis financiero de manera permanente con el fin de asegurar la eficiencia de su gestión, Miceikiene et al. (2021) sostienen que los “municipios tienen el derecho y capacidad de gestionar de forma independiente una parte sustancial de los asuntos públicos, asumiendo plenamente su propia responsabilidad y defendiendo sus intereses”.

Chona & Eguino (2021) manifiestan que la gestión en las ciudades capitales de América Latina y el Caribe (ALC) enfrentan serios problemas muy grandes en los que se incluyen una baja capacidad para generar ingresos propios, limitadas capacidades para invertir en infraestructura y los servicios municipales, restricciones en el acceso a financiamiento a largo plazo y la ausencia de mecanismos efectivos de gobernanza fiscal. Por ende, estos elementos están relacionados a una ecuación fiscal que perpetua déficits elementales constantes, delimitando una autonomía financiera de los gobiernos locales.

Según Segura, (2020), en muchas ocasiones, los recursos propios de los GAD, junto con los fondos otorgados por el Estado no logran cubrir todas las necesidades y alcanzar sus objetivos deseados. Ante esta situación el endeudamiento se presenta como una fuente adicional, sin embargo, este debe mantenerse en niveles sostenibles. Para Rivera & Fuentes (2022) define a la independencia financiera como institución tiene la capacidad para generar y gestionar sus propios recursos, para poder minimizar y no depender de las transferencias del gobierno central.

---

Ayala Becerra et al, (2024) sostienen que el Ecuador ha enfrentado varios desafíos y dificultades al pasar del tiempo siendo uno de los problemas más recurrentes la falta de recursos financieros, donde muchos gobiernos locales enfrentan restricciones financieras reveladoras así como la asignación de recursos por parte del gobierno central que constituyen más del 70% puede no ser apto para solventar las necesidades locales, y esto no permite una planificación a largo plazo y somete a los GAD a movimientos políticos.

En esta línea Barre (2024), a través de una investigación realizada durante el periodo 2021-2023, se evidenciaron debilidades en la gestión administrativa del GAD Municipal de Tosagua, particularmente en lo que respecta a la infraestructura tecnológica y la preparación del talento humano. La falta de procesos continuos de evaluación y formación del personal ha impactado negativamente la capacidad del gobierno local para administrar adecuadamente sus recursos y generar ingresos propios que fortalezcan su independencia financiera.

En el contexto económico Rendón & Sorhegui (2025) señalan que el corte de recursos económicos y la escasez de originar una cultura tributaria son áreas clave para optimizar la garantía de la descentralización en Ecuador. Esta observación permitirá identificar las fortalezas y las debilidades para su respectiva gestión financiera del GAD, lo que permitirá establecer políticas y estrategias que mejoren su autonomía y ayuden al desarrollo sostenible del cantón. Es por esto que la administración del presupuesto y los recursos financieros del GAD Municipal del Cantón Tosagua han condicionado la capacidad de generar sus propios recursos lo que provoca una mala independencia financiera.

Con base a lo expuesto anteriormente, se plantea la siguiente problemática: ¿de qué manera se beneficia el GAD Municipal del Cantón Tosagua evaluando su independencia financiera en el periodo 2020-2024?

---

Desde el ámbito social Pinedo et al. (2021) argumentan que los GAD están comprometidos en el desarrollo social de un país a pesar de las limitaciones impuestas por el presupuesto asignado por el Estado. En este sentido, el ejercicio de la gestión de recursos gubernamentales se vuelve incierto frente a la capacidad de dar solución a los problemas que enfrenta la población. Por ello al evaluar la gestión del presupuesto y los recursos financieros del GAD de Tosagua resulta crucial identificar áreas de mejora que se puedan beneficiar de manera directa a la ciudadanía.

En el marco legal, Coronel et at. (2020) explican que los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) deben respetar las normativas que tutelan en la formulación y ejecución de sus presupuestos entre las más comunes están el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD). En este contexto, la presente investigación se justifica en la medida que se destaca la importancia de que un GAD cuente con una gestión financiera adecuada y alineada tanto con el cumplimiento de las normas legales como con la necesidad de garantizar la legitimidad institucional.

De esta manera, se determina como objetivo general: Evaluar la gestión del presupuesto y los recursos financieros del GAD Municipal del cantón Tosagua para la mejora de su independencia financiera en el periodo 2020 - 2024. También se establecieron 3 objetivos específicos: 1. Analizar la estructura y ejecución del presupuesto del GAD Municipal de Tosagua durante el periodo 2020 - 2024, identificando sus fortalezas y debilidades. 2. Examinar las fuentes de ingresos del GAD, tanto propias como transferencias del Estado, determinado su impacto en la autonomía financiera del gobierno local. 3. Identificar las deficiencias técnicas y administrativas en la gestión de los recursos financieros, proponiendo estrategias que optimicen la sostenibilidad fiscal y la independencia financiera del GAD.

---

### **Métodos y materiales**

La presente investigación se ejecutará en las instalaciones del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Tosagua ubicado en la provincia de Manabí cantón Tosagua, esta institución fue seleccionada por su relevancia local y la necesidad de analizar su capacidad de gestión financiera autónoma frente a los recursos del Estado central.

La investigación es de enfoque mixto como lo plantean Oranga, Matere & Njurai, (2025) que el enfoque mixto implica el uso de metodologías cuantitativas y cualitativas en un único estudio. La presente investigación se enmarco el enfoque mixto, debido a que integra elementos tanto del enfoque cuantitativo como del cualitativo, permitiendo así una comprensión integral del fenómeno estudiado. Los tipos de investigación utilizados fueron la bibliográfica, la de campo, documental, y la no experimental. Para Haro Sarango et al., (2024) sostienen que los tipos de investigación buscan generar conocimientos teóricos ya sea de su estudio a realizar según sea su objetivo o diseño.

Según Ayala (2020) la investigación bibliográfica se centraliza en examinar el material bibliográfico previamente existente respecto con el tema de investigación. Esta técnica se utilizó, mediante libros, artículos científicos, fuentes de internet, entre otros con la finalidad de obtener información precisa. Según Arroyo et al., (2022) la investigación de campo radica en recopilar datos claramente de donde se va a realizar los hechos o de las personas implicadas. Este tipo de investigación se aplicó al estudio, porque es necesario acudir hasta el lugar de los hechos para que se conozca de primera mano la información ineludible para poder desarrollar la investigación.

La investigación documental se define en la investigación crítica y cuidadosa de fuentes escritas o digitales que consienten sostener los estudios científicos con base en el conocimiento efectivo González & Arévalo (2021). Esta investigación se utilizó para

---

recopilar información sobre las normativas legales aplicadas en el Ecuador, también sobre la autonomía financiera y los datos presupuestarios. Por otro lado, está la investigación no experimental es cuando las variables que se están estudiando no son manipuladas ni controladas. Pérez (2023). En la investigación este tipo de diseño es fundamental ya que no se va a intervenir directamente en los procesos financieros ni en las decisiones administrativas del GAD.

Para Hernández (2023) manifiesta que el diseño longitudinal se enfoca en cómo evolucionan las variables o situaciones de un fenómeno con el pasar del tiempo, lo cual resulta especialmente valioso en investigaciones relacionadas con el ámbito social, económico y de las políticas públicas. En el contexto en la investigación permitió identificar tendencias en cuanto a sus ingresos propios, como las transferencias centrales, gastos o nivel de endeudamiento para poder analizar estos datos se deben de tener un largo periodo como en este caso el periodo es del 2020-2024, debido a que se analizarán los datos financieros del GAD.

Los métodos utilizados para la investigación son los métodos deductivo e inductivo complementados con el enfoque analítico- sintético que permitirán un abordaje integral del objeto de estudio. Para Carvajal (2024) el método deductivo de investigación se caracteriza por utilizar la deducción, lo que implica enlazar proposiciones de manera lógica para alcanzar una conclusión o un hallazgo. En este sentido, se aplicó estos métodos que contribuyeron significativamente en las fortalezas y debilidades del GAD en conocimientos de sostenibilidad fiscal.

Para Miranda y Norte (2020) el método inductivo exige que los investigadores articulen el razonamiento lógico, la formulación de hipótesis y el proceso de deducción, con la observación empírica de la realidad incluyendo la recolección y verificación de datos.

---

Además, se utilizó el método analítico-sintético que sirvió para descomponer la información recolectada en partes fundamentales, examinarlas individualmente y luego integrarlas en una comprensión general. Para Gómez & Pérez (2022) este método contribuye a interpretar los datos desde una lógica crítica y reflexiva el análisis y la síntesis son procesos complementarios que permiten pasar de la observación de los hechos a la formulación de conclusiones integradoras.

Sin embargo, se utilizó la investigación cuantitativa que sustenta Acosta (2023), esta investigación se caracteriza por los pronósticos la cual son definiciones de hechos observados este enfoque es el más manejado en las ciencias naturales y numéricas ya que responde a preguntas de investigación y se fundamenta en análisis y medición de datos numéricos. Este diseño permitió la medición correcta de la variable y el uso de datos cuantificables. Por otro lado, Hernández-Sampieri y Mendoza (2023) definen que el diseño cualitativo se refiere al plan general que guía al investigador en el proceso de explorar, describir, comprender e interpretar un fenómeno. En la presente investigación, se empleó el diseño cualitativo con el propósito de comprender en profundidad las deficiencias técnicas y administrativas que enfrenta el GAD.

Campos (2022) sostiene que estas técnicas de investigación son pasos, formas o medios que se ejecutan para realizar una investigación deseada. Normalmente se emplean en la obtención de datos para su respectivo análisis. Para la recolección de información se realizó una entrevista con preguntas estructuradas, dirigido al director financiero o al tesorero de la institución.

Posteriormente los indicadores financieros ayudan en el control de gestión de organizaciones, favorecen al análisis de las finanzas estudiando el pro y los contras de la administración de los diferentes recursos que establecen el capital de la organización, al

---

realizar un análisis financiero, es importante razonar las opciones de financiamiento y comprender la situación financiera del período anterior para poder tomar una decisión adecuada Rojas (2023).

Se utilizó la técnica de indicadores financieros para evaluar el grado de independencia financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del cantón Tosagua. Esta técnica permitió analizar de forma objetiva la situación económica de una entidad pública mediante relaciones numéricas derivadas de sus estados financieros. En relación se analizó 13 indicadores financieros. La población objeto de estudio está conformada por informes financieros anuales emitidos por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Tosagua durante el periodo 2020-2024.

### **Análisis de resultados**

Por consiguiente, se analizó la estructura y ejecución del presupuesto del GAD municipal de Tosagua durante el periodo 2020-2024, para identificar sus fortalezas y debilidades. El análisis de la independencia financiera del (GAD) Municipal del cantón Tosagua se realizó mediante un conjunto de 13 indicadores financieros que capturan la estructura de ingresos, el grado de dependencia de las transferencias intergubernamentales y la sostenibilidad de la gestión presupuestaria.

A partir de los resultados obtenidos del análisis de la estructura y ejecución del presupuesto del GAD Municipal de Tosagua se pueden observar avances importantes, aunque también persisten algunas limitaciones. Entre los aspectos positivos destaca la disminución gradual de la rigidez del gasto, lo que ha permitido una mayor flexibilidad para distribuir los recursos de acuerdo con las necesidades del cantón. De igual manera en los últimos años se evidencia el incremento de la autosuficiencia financiera. Además, el

---

aumento de esfuerzo fiscal y del gasto per cápita demuestra una mayor dinámica recaudatoria y una ampliación de los servicios dirigidos para la población.

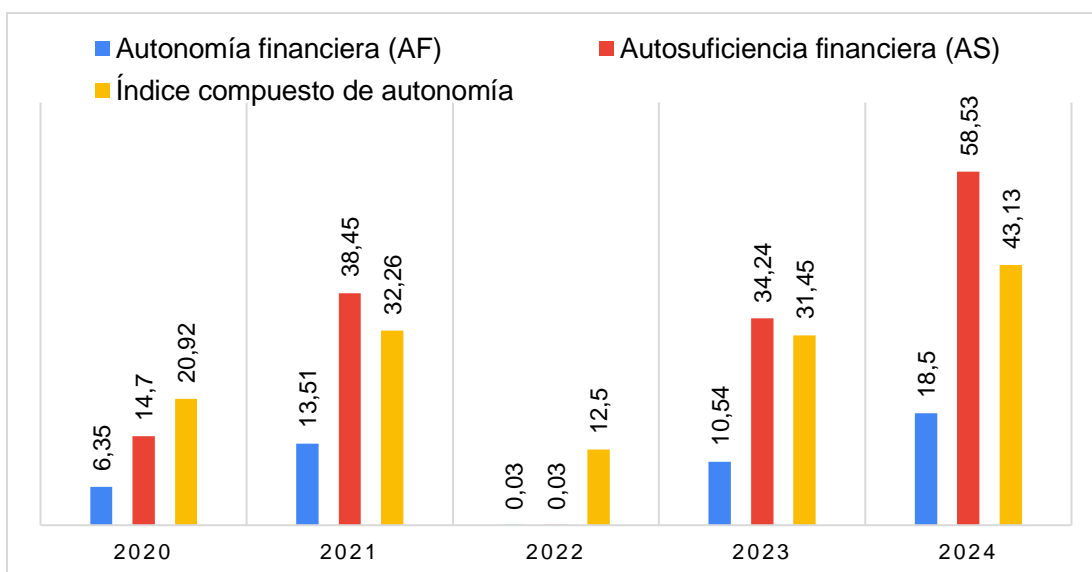
Sin embargo, estos avances aun conviven con problemas estructurales importantes. Como la alta dependencia de transferencia del gobierno central, a esto se suma la inestabilidad del ahorro corriente y de la inversión pública, lo que pone en evidencia debilidades en la planificación y ejecución presupuestaria. Asimismo, el incremento del endeudamiento y de las obligaciones por servicio de deuda lo que reduce la sostenibilidad financiera y restringe la autonomía presupuestaria.

En función de estos resultados, el análisis se desarrolla en cinco bloques principales: autonomía y autosuficiencia financiera, dependencia fiscal y cobertura de competencias, gestión del gasto y ahorro corriente, y liquidez, endeudamiento, esfuerzo fiscal, inversión y gasto per cápita. Adicionalmente, se incorporan aportes cualitativos obtenidos mediante una entrevista al director financiero del GAD, con el fin de comprender de mejor manera los resultados observados.

Autonomía y autosuficiencia financiera. Los indicadores de autonomía financiera, autosuficiencia financiera e índice compuesto de autonomía muestran en 2020 niveles bajos con un (6,35%, 14,70%, 20,92%) respectivamente, demostrando una fuerte dependencia de recursos externos. En 2021 se observa un aumento significativo, especialmente un (38,45%) y en el índice compuesto (32,26%), mientras la autonomía financiera se duplica hasta 13,51%. En 2022 se registran valores casi nulos de (0,03%) y un desprendimiento del índice a 12,50% estableciendo un punto desigual en la serie. A partir de 2023 los tres indicadores retoman una línea ascendente (10,54%, 34,24%, 31,45%) y en 2024 consiguen sus valores máximos, lo que refleja una mejora relativa en la capacidad del gobierno local para financiar sus operaciones con ingresos propios.

---

**Figura 1.** Indicadores de autonomía y sostenibilidad financiera del GAD Municipal de Tosagua, 2020-2024.

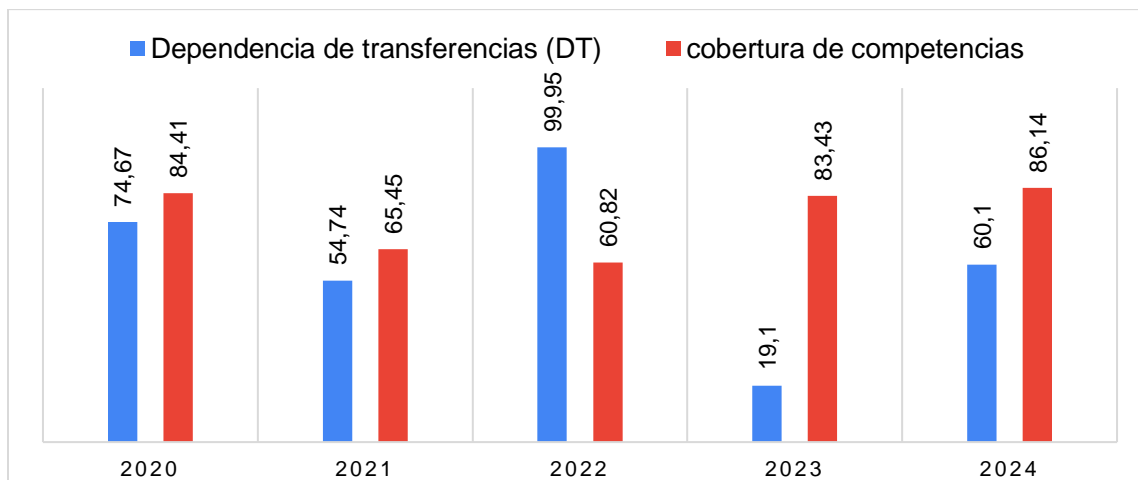


La tendencia general presenta un comportamiento ascendente, aunque en 2022 se observa una variación significativa que podría relacionarse con problemas de registro o reclasificación contable. Esto coincide con lo planteado por Guaigua Vizcaíno et al. (2025), quienes señalan que la generación y administración de los recursos propios es necesaria, pero no suficiente, para alcanzar independencia en los GAD. Además, incluso en el mejor año, la AF permanece por debajo del 20% y el índice no supera el 50%, coherente con CEPAL (2022), que advierte que una alta dependencia de transferencias limita la planificación y autonomía fiscal en los gobiernos locales.

La anomalía de 2022 se asocia con las debilidades administrativas y técnicas señaladas por Traina (2023), para quien las deficiencias en gestión y fortalecimiento institucional inciden negativamente en la independencia financiera local. El incremento de la AS y del índice compuesto hacia 2024 es coherente con Rojas-Díaz et al. (2023), quienes destacan que el fortalecimiento de los ingresos propios y su adecuada gestión son requisitos para mejorar el control de gestión y avanzar hacia mayor autonomía fiscal.

Dependencia fiscal y cobertura de competencias. Entre 2020 y 2024 la dependencia de transferencias (DT) y la cobertura de competencias presentan niveles elevados, aunque con fuerte volatilidad. En 2020 la DT alcanza 74,67% y la cobertura 84,41%, lo que indica que casi tres cuartas partes de los ingresos municipales provienen de transferencias intergubernamentales que financian la mayor parte de las competencias asignadas. En 2021 ambos indicadores disminuyen (DT 54,74%; cobertura 65,45%); en 2022 la DT se eleva a 99,95%, prácticamente plena dependencia, mientras la cobertura desciende a 60,82%; en 2023 la DT se reduce abruptamente a 19,10% y la cobertura se recupera a 83,43%; en 2024 la DT se sitúa en 60,10% y la cobertura en 86,14%.

**Figura 2.** *Indicadores de dependencia fiscal y cobertura de competencias del GAD Municipal de Tosagua, 2020-2024*

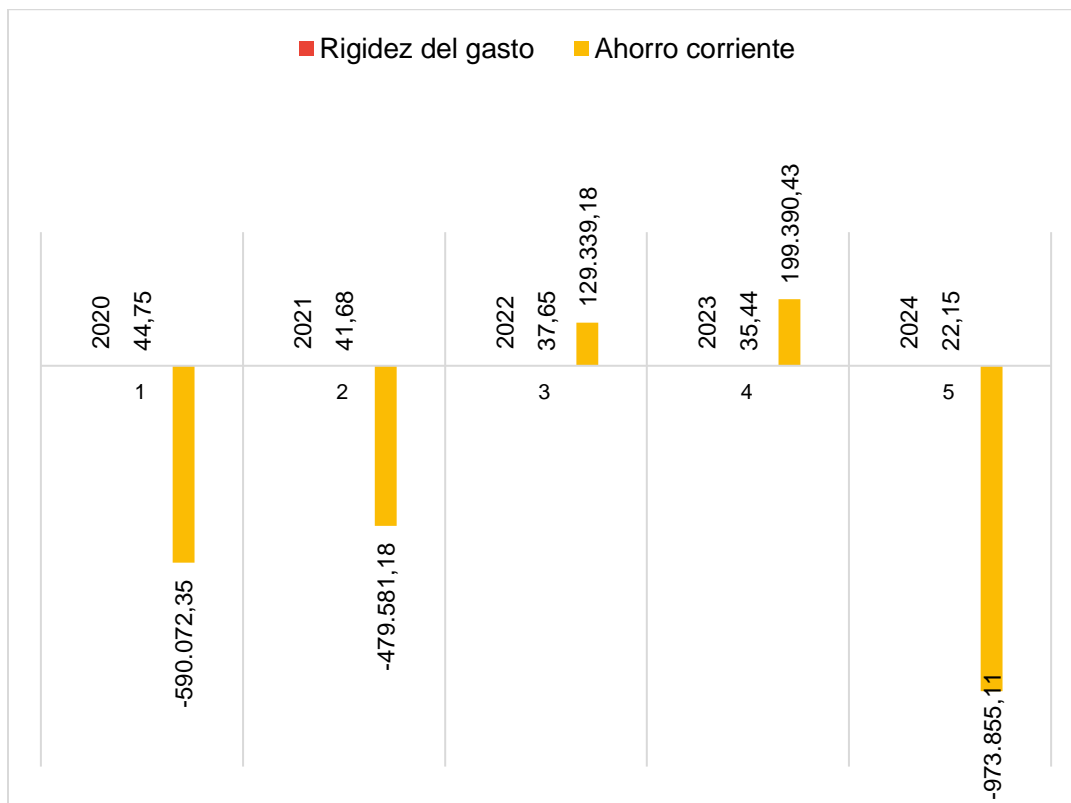


Este comportamiento evidencia la presencia de una dependencia fiscal estructural, coherente con CEPAL (2022), organismo que indica que una elevada dependencia de transferencias reduce la autonomía de planificación y afecta la sostenibilidad fiscal subnacional. El valor extremo de 99,95% refleja un escenario de dependencia severa para el GAD. Por otra parte, la cobertura de competencias superior al 80% concuerda con Arechua y Goyes (2023), quienes afirman que una adecuada gestión financiera permite a los GAD cumplir gran parte de sus responsabilidades, sin embargo, la disminución cercana

al 60% muestra limitaciones temporales para financiar completamente las funciones. Estos resultados se articulan con Guaigua Vizcaíno et al. (2025), según los cuales una alta dependencia de transferencias restringe la autonomía fiscal y vuelve más vulnerable a los gobiernos locales.

Gestión del gasto y ahorro corriente. La rigidez del gasto desciende de 44,75% en 2020 a 22,15% en 2024, lo que implica una reducción de más de veinte puntos porcentuales en el peso de los gastos inflexibles sobre el presupuesto. En paralelo, el ahorro corriente muestra déficits significativos en 2020 y 2021 (-\$590.072,35 y -\$479.581,18), superávits en 2022 y 2023 (\$129.339,18 y \$199.390,43) y un nuevo déficit en 2024 (-\$973.855,11), evidenciando un comportamiento marcadamente volátil.

**Figura 3.** Indicadores de gestión del gasto y ahorro del GAD Municipal de Tosagua, 2020-2024

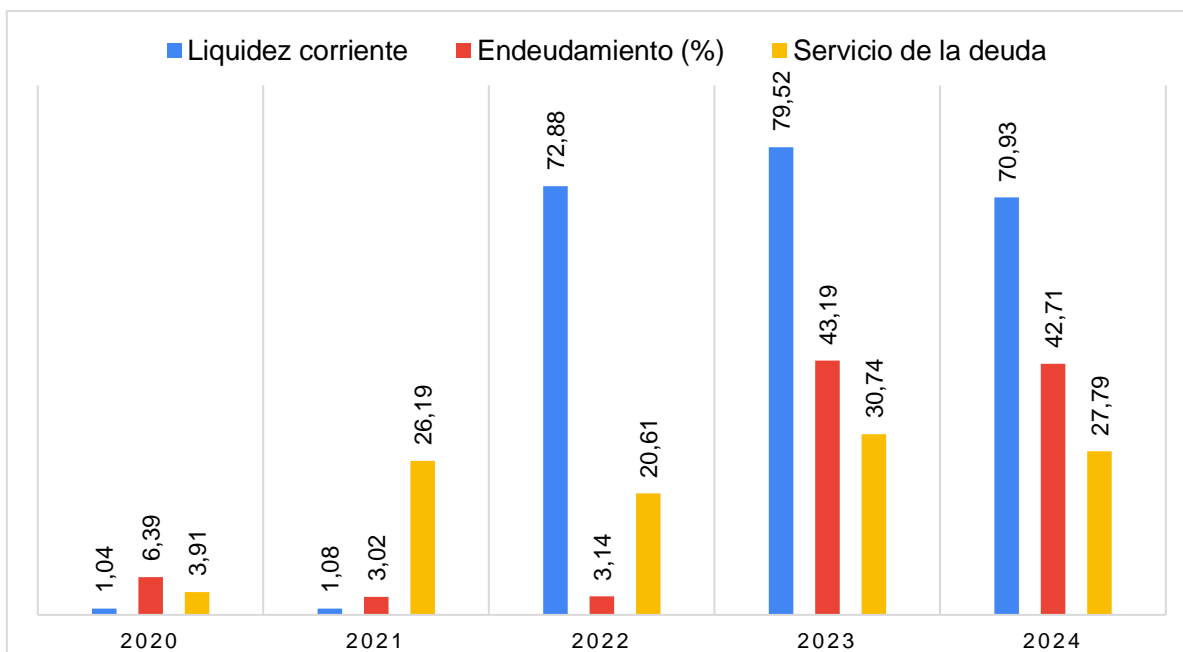


La disminución de la rigidez es consistente con Ayala-Becerra et al. (2024), favorecen la autonomía financiera y mejora la eficiencia en el uso de recursos en los GAD municipales sin embargo esta mayor flexibilidad no genero excedentes operativos sostenidos. Los déficits de 2020, 2021 y 2024 confirman la advertencia del Banco Interamericano de Desarrollo (2024), según la cual la ausencia de ahorro corriente recurrente incrementa la dependencia del endeudamiento y la vulnerabilidad fiscal. La variabilidad del ahorro corriente coincide con Rojas-Díaz et al. (2023), quienes señalan que la debilidad en la generación de ingresos propios limita el control de gestión y la sostenibilidad operativa.

Liquidez, endeudamiento y servicio de la deuda. En 2020 y 2021 la liquidez corriente se sitúa en niveles muy ajustados (1,04 y 1,08), mientras el endeudamiento se mantiene bajo (6,39% y 3,02%) y el servicio de la deuda representa una fracción reducida del presupuesto (3,91% y 26,19%). A partir de 2022 la liquidez aumenta de forma abrupta (72,88% en 2022, 79,52% en 2023 y 70,93% en 2024), en coincidencia con un incremento pronunciado del endeudamiento, que pasa a 43,19% en 2023 y 42,71% en 2024, y con un servicio de la deuda que se eleva a 30,74% y 27,79% en esos años.

---

**Figura 4.** Indicadores de liquidez y endeudamiento del GAD Municipal de Tosagua, 2020-2024.



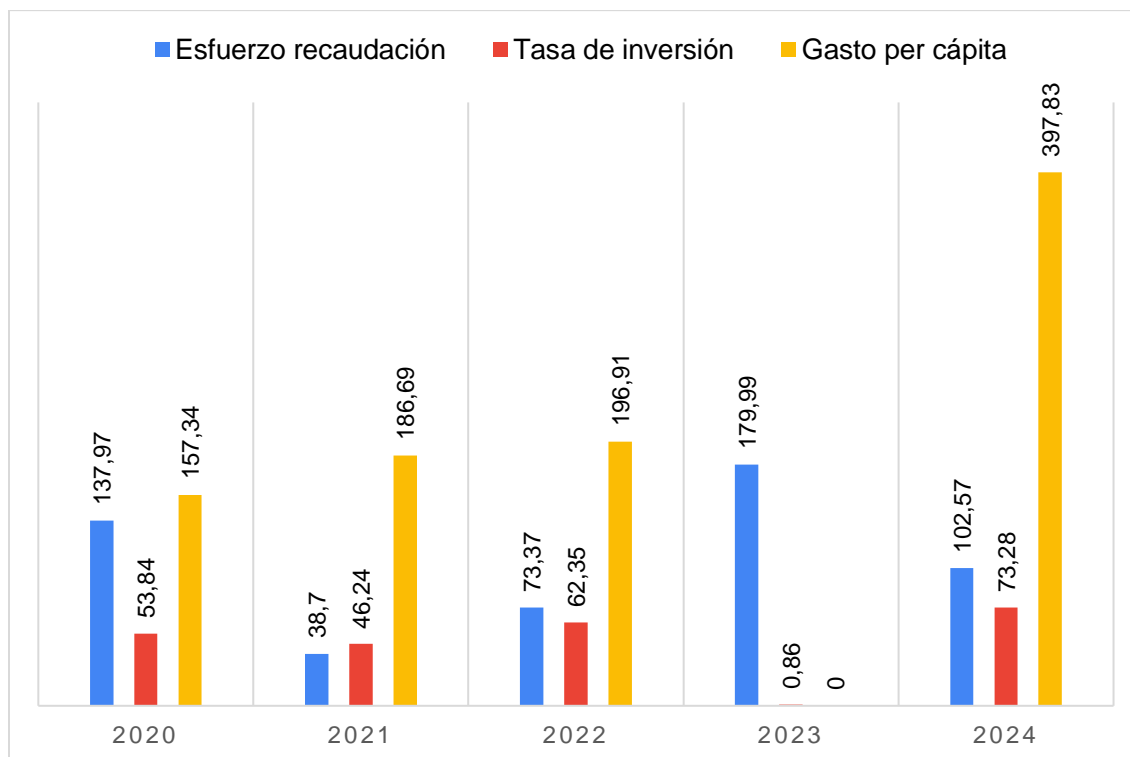
La tendencia de estos indicadores muestra un deterioro progresivo del endeudamiento del GAD y una creciente carga del servicio de la deuda desde 2022. El incremento del endeudamiento y del servicio de la deuda es consistente con las advertencias de Huerta Cuervo (2024), quien señala que el crecimiento de la deuda sin sostenibilidad fiscal incrementa la vulnerabilidad financiera. Asimismo, los niveles de servicio de la deuda en 2023 y 2024, superiores al 25% del presupuesto, respaldan lo señalado por Ruelas-Ávila (2023) respecto a que un endeudamiento compromete la autonomía presupuestaria, en línea con el diagnóstico del Banco Interamericano de Desarrollo (2024) sobre municipios que incrementan su endeudamiento para financiar desequilibrios operativos más que inversiones productivas.

Esfuerzo fiscal, inversión y gasto per cápita. El esfuerzo de recaudación, la tasa de inversión y el gasto per cápita presenta un comportamiento de alta variabilidad. En 2020 el esfuerzo de recaudación alcanzó un 137,97%, mientras que la tasa de inversión fue de

53,84% y el gasto per cápita se ubicó en \$157,34; en 2021 el esfuerzo disminuye a 38,70%, la tasa de inversión a 46,24% y el gasto per cápita aumenta a \$186,69.

En 2022 el esfuerzo realiza a 73,37%, la tasa de inversión a 62,35% y un gasto per cápita a \$196,91, convirtiéndose en el mejor año con mejores resultados en términos de combinación de esfuerzo recaudatorio, inversión y gasto por habitante. En 2023 el esfuerzo se incrementa a 179,99%, pero la tasa de inversión cae casi a cero (0,86%) y los recursos se orientan fundamentalmente a gasto corriente y servicio de deuda en 2024 el esfuerzo se mantiene elevado (102,57%), la tasa de inversión se recupera a 73,28% y el gasto per cápita alcanza su máximo (\$397,83).

**Figura 5.** Indicadores de esfuerzo fiscal, inversión y gasto per cápita del GAD Municipal de Tosagua, 2020-2024



El comportamiento de la tasa de inversión confirma lo señalado por Linarez Arias y Villalobos Risco (2023), quienes describen una alta volatilidad de la inversión pública local

en contextos de fuerte dependencia de transferencias y restricciones fiscales en Tosagua muestra que incluso años con elevado esfuerzo recaudatorio pueden coincidir con niveles mínimos de inversión. La combinación de un gasto per cápita creciente con tasas de inversión inestables es coherente con Machado Santin y Pincay Sancán (2025), según quienes un mayor esfuerzo de recaudación solo contribuye a mejorar el bienestar si se acompaña de una asignación sostenida hacia bienes públicos. Los resultados reflejan que el GAD ha conseguido fortalecer su esfuerzo fiscal y aumentar el gasto por habitante, pero con una evolución de inversión vigorosamente condicionada por la carga de deuda y por disposiciones de priorización presupuestaria.

Hallazgos cualitativos: entrevista al director financiero. La entrevista realizada al director financiero del GAD permitió identificar diversas limitaciones técnicas y administrativas que contribuyen a comprender resultados obtenidos. El entrevistado menciona que aún persisten procesos manuales, además de la falta de sistemas tecnológicos integrados y de una actualización adecuada de herramientas técnicas, factores que dificultan la recaudación de ingresos, así como la planificación presupuestaria, especialmente en un contexto de variabilidad de los flujos financieros.

Asimismo, reconoció debilidades en el seguimiento de compromisos y en la comunicación interdepartamental, que afectan la oportunidad en la toma de decisiones financieras. la ampliación de la base tributaria a través de la actualización catastral y la formalización de actividades económicas, y la capacitación continua del personal financiero. Estos hallazgos cualitativos complementan los resultados cuantitativos al mostrar que las restricciones a la autonomía financiera, en línea con Ayala-Becerra et al. (2024) y Rojas-Díaz et al. (2023), quienes destacan el papel de la modernización tecnológica y de los sistemas de información financiera en el fortalecimiento de la eficiencia recaudatoria y del control de gestión.

---

Finalmente se identificaron deficiencias técnicas y administrativas tales como la persistencia de procesos manuales, la ausencia de sistemas tecnológicos integrados, las debilidades en el control internos y la limitada coordinación interdepartamental que inciden directamente en la eficiencia de la gestión de los recursos financieros, estas limitaciones afectan tanto la calidad de la información contable como la oportunidad en la toma de decisiones. Para esto se propone las siguientes estrategias para el desarrollo integral.

**Tabla 1. Estrategias propuestas**

<b>ESTRATEGIAS PROPUESTA</b>	<b>ACTIVIDADES</b>
<b>Modernización tecnológica mediante sistemas integrados de administración pública.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Implementar un sistema integrado de gestión financiera.</li><li>• Automatizar los procesos contables presupuestarios y de tesorería.</li><li>• Establecer herramientas de monitoreo en tiempo real para la ejecución presupuestaria.</li></ul>
<b>Fortalecimiento de las capacidades del talento humano.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Actualizar conocimientos en normativas contables y presupuestarias.</li><li>• Desarrollar habilidades en el uso de herramientas tecnológicas.</li><li>• Evaluar periódicamente el desempeño personal financiero.</li></ul>
<b>Mejora de mecanismos de planificación y control presupuestario.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaborar planes financieros de mediano y largo plazo.</li><li>• Fortalecer los procesos de control interno y auditoría.</li><li>• Establecer mecanismos de seguimiento y evaluación continua del gasto público.</li></ul>
<b>Ampliación y fortalecimiento de la base tributaria.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Actualizar el catastro municipal para la mejora recaudatoria.</li></ul>

- Promover la formalización de actividades económicas locales.
  - Optimizar los procesos de recaudación y control de ingresos propios.
- 

*Fuente:* elaboración propia

### **Conclusiones**

En conclusión, el análisis de la estructura y ejecución del presupuesto del GAD Municipal de Tosagua durante el periodo 2020-2024 evidencia un desempeño mixto ya que presenta avances en la gestión del gasto y limitaciones en la sostenibilidad operativa. Entre las principales fortalezas se destaca la reducción progresiva de la rigidez del gasto, lo que a permite una mayor flexibilidad en la asignación de recursos. Sin embargo, esta mejora no presenta estabilidad, debido al aumento del ahorro corriente con déficit recurrentes que reflejan debilidades en la planificación y ejecución presupuestaria. Estos resultados evidencian que, aunque existen avances en la deficiencia del gasto persisten debilidades estructurales que limitan una ejecución presupuestaria equilibrada y sostenible.

En síntesis, el análisis las fuentes de ingresos del GAD evidencia una alta dependencia de transferencias del Estado situación que representa una de las principales limitaciones para lograr una verdadera autonomía financiera. Aunque se observa gradual en los niveles de autosuficiencia financiera y esfuerzo fiscal, estos avances todavía resultan insuficientes frente al predominio de los recursos externos. La elevación de los indicadores de dependencia fiscal y cobertura de competencias refleja que la capacidad del GAD para financiar sus funciones mediante ingresos propios continúa siendo limitada y vulnerable a cambios en las asignaciones del gobierno central.

Finalmente, la identificación de deficiencias técnicas y administrativas en la gestión de los recursos financieros evidencia limitaciones importantes en la capacidad institucional

---

del GAD. Entre los principales inconvenientes se encuentran la permanencia de procesos manuales, la falta de sistemas tecnológicos integrados y debilidades en el control interno, factores que afectan la calidad de la gestión financiera y la toma de decisiones. Estas falencias repercuten directamente en la baja eficiencia recaudatoria la inestabilidad de la inversión y el aumento de endeudamiento. Frente a esta situación, se plantearon estrategias orientadas a la modernización de la gestión pública con el propósito de fortalecer la sostenibilidad fiscal y disminuir la dependencia de transferencias y consolidar la autonomía financiera del GAD.

## Referencias bibliográficas

- Acosta Faneite, S. F. (2023). Los enfoques de investigación en las Ciencias Sociales. *Revista Latinoamericana Ogmios*,3(8), 82–95. <https://doi.org/10.53595/rlo.v3.i8.084>
- Arechua Mora, N. P., & Goyes Noboa, J. E. (2023). Gestión financiera y Tributaria para los GADS del Ecuador. *Journal of Science and Research*, 8(4), 205–224. Recuperado a partir de <https://revistas.utb.edu.ec/index.php/sr/article/view/2967>
- Arroyo, A., Contreras, N., Guinzo, E., Panama, D., y Yanchatuña, T. (2022). Metodología de la investigación. *Studocu*. <https://www.studocu.com/ec/document/universidad-tecnica-deambato/metodologia-de-la-investigacion/tipos-de-investigacion-segunautores/58452540>
- Ayala Becerra, O. I. (2024). Análisis sobre la autonomía de los GAD municipales y su relación con el principio de descentralización establecido en la Constitución. *Journal Scientific MQR Investigar*. <https://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/2109>
- Ayala, A. (2020). Investigación Bibliográfica: Definición, Tipos, Técnicas. <https://www.lifeder.com/investigacion-bibliografica/>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2024). La modernización de las finanzas municipales: Un paso esencial para la consolidación institucional. Banco Interamericano de Desarrollo. <http://dx.doi.org/10.18235/0012456>
- Barre Basurto, B.S. (2024). Evaluación de la gestión administrativa del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Tosagua 2021-2023. Repositorio Dspace. Recuperado de <http://repositorio.espam.edu.ec/handle/42000/2411>
- Campos Flores, Y. (2022). Técnicas de investigación. *Revista Académica Institucional*,3(1), 1–8. <https://rai.usam.ac.cr/index.php/raiusam/article/view/40>
- Carvajal, L. (16 de Julio de 2024). El método deductivo de investigación. Lizardo Carvajal R. Fomento de la práctica científica y literaria: <https://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>
- Chona, H. E. (2021). Los retos fiscales de las ciudades capitales en América Latina. *Flacso Andes*. Recuperado de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58921.pdf>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2022). Descentralización fiscal y sostenibilidad financiera de los gobiernos subnacionales en América Latina. Naciones Unidas. <https://repositorio.cepal.org/entities/publication/8ab59266-a22e-42cf-9c0d-988489d282b5/full>
- Coronel, E. (2020). Evaluación del proceso de planificación y del ciclo presupuestario para los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista Arbitrada*
-

Interdisciplinaria Koinonía.

- Flick, U. (2022). *Introducción a la investigación cualitativa*. SAGE Publications. [https://edmorata.es/wp-content/uploads/2021/02/Flick.-Introduccion-a-la-investigacion-cualitativa\\_prw.pdf](https://edmorata.es/wp-content/uploads/2021/02/Flick.-Introduccion-a-la-investigacion-cualitativa_prw.pdf)
- Gómez, L. F., & Pérez, M. A. (2022). *Fundamentos de metodología científica aplicada*. Editorial Académica Española.
- González, M. L., & Arévalo, J. P. (2021). *Técnicas de investigación documental en ciencias sociales*. Editorial Trillas.
- Haro Sarango, F. A., Rivera Castillo, J. R., & Oña Romero, J. L. (2024). Tipología de investigación y su importancia en los procesos académicos. *Revista Científica de Investigación Educativa*, 18(2), 89–105.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2023). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Huerta Cuervo, R. (2024). Endeudamiento público municipal en México en el periodo 2009-2021: los efectos de las reformas legales y la pandemia por COVID-19. *Revista Finanzas y Política Económica*, 16(1), 95-120. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v16.n1.2024.5>
- Linarez Arias, J. A., & Villalobos Risco, O. M. (2023). Inversión pública para el crecimiento de los gobiernos locales: revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(3), 1249–1262. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i3.6268](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i3.6268)
- Machado Santin, M. I., & Pincay Sancán, D. R. (2025). Análisis comparativo de la recaudación tributaria per cápita del impuesto a la renta en las regiones de Ecuador (2020-2024). *Reincisol.*, 4(7), 3870–3890. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(7\)3870-3890](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(7)3870-3890)
- Madrigal Delgado, Guadalupe de Jesús. (2023). Sostenibilidad financiera en gobiernos locales: medida por el desempeño fiscal. *Investigación administrativa*, 52(132), 00007. Epub 06 de octubre de 2023. Recuperado en 13 de enero de 2026, de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782023000200007&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782023000200007&lng=es&tlng=es).
- Miceikiene, A., Skaurone, L. y Krikstolaitis, R. (2021). Evaluación de la Autonomía Financiera de los Municipios Rurales. *Economías*, 9 (3), 105. <https://doi.org/10.3390/economies9030105>
- Miranda, V., y Norte, A. (2020). *Introducción a la ciencia y tecnología*. Introducción a la ciencia y tecnología. <http://fcen.uncuyo.edu.ar/catedras/unidad-1-2020.pdf>
- Ndiaye, M., & Traoré, B. (2021). Fiscal autonomy and local government performance: Evidence from municipalities. *Journal of Public Budgeting, Accounting & Financial Management*, 33(4), 589–608. <https://doi.org/10.1108/JPBAFM-03-2020-0042>
-

- Oranga, J., Matere, A. y Njurai, E. (2025). El enfoque de investigación de métodos mixtos: una visión general. *Problemas del posmodernismo*,15(1), 84-99. <https://doi.org/10.46324/PMP2501084>
- Pérez Porto, J. (2023, marzo 17). Investigación no experimental: Qué es, definición, características y tipos. *Definiciones*. <https://definicion.de/investigacion-no-experimental/>
- Pinedo, M., Arciniegas, A., & Carlosama, J. (2021). Autogestión en el GAD Parroquial Rural de Membrillo-Ecuador: un análisis de gestión financiera. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonia*, 5(10), 226-254. <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575260007/html/>
- Rendón Guerrero, N. J., & Sorhegui Ortega, R. A. (2025). Gestión de ingresos y calidad de vida en municipios del Ecuador. *Europea de Innovación Pública y Social*. Recuperado de [https://www.researchgate.net/publication/390147429\\_Gestion\\_de\\_ingresos\\_y\\_calidad\\_de\\_vida\\_en\\_municipios\\_del\\_EcuadorIncome\\_management\\_and\\_quality\\_of\\_life\\_in\\_Ecuadorian\\_municipalities](https://www.researchgate.net/publication/390147429_Gestion_de_ingresos_y_calidad_de_vida_en_municipios_del_EcuadorIncome_management_and_quality_of_life_in_Ecuadorian_municipalities)
- Rivera-Fuentes, P. (2022). La autonomía financiera de administraciones locales: El caso de los municipios del Gran Concepción. *Revista Territorios y Regionalismos*, (7), 109-125. <https://doi.org/10.29393/RTR7-7AFPR10007>
- Rojas-Díaz, P. J., Gómez-Mora, E. I., & Gil-Marín, M. J. (2023). Indicadores financieros para el control de gestión en organizaciones. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*,8(1), 135–149. <https://doi.org/10.35381/r.k.v8i1.2613>
- Ruelas-Ávila, I. (2023). Decisiones de deuda pública de los gobiernos locales y responsabilidad fiscal. *Revista de Estudios Municipales*, 15(4), 45–68. <https://www.redalyc.org/journal/133/13378551004/html/>
- Segura, C. P. (2020). Endeudamiento de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales de Ecuador, como respuesta a la sostenibilidad de sus finanzas en el mediano plazo, en el periodo 2010–2017 [Tesis de maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio PUCE. <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/06d69ae9-2ed8-4a42-b73d-901fedfe254c/content>
- Traina, Ángeles. (2023). Autosuficiencia Financiera en Ciudades Capitales Iberoamericanas. *Divulgatio. Perfiles académicos De Posgrado*, 7(21), 49–66. <https://doi.org/10.48160/25913530di21.361>
-