



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E
INFORMÁTICA

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROCESO DE TITULACIÓN
ABRIL 2022 – SEPTIEMBRE 2022

TEMA

MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA EL GAD
MUNICIPAL DEL CANTÓN MONTALVO DEL PERÍODO 2020
- 2021

EGRESADO

ESPÍN SÁNCHEZ JHON MIGUEL

TUTOR

ING. BOLÍVAR MIGUEL CABRERA COELLO
BABAHOYO LOS RÍOS ECUADOR

2022- 2023

INTRODUCCIÓN

El GAD Municipal del Cantón Montalvo es una institución pública que se encuentra ubicada en la Provincia de Los Ríos en la Av. Antonio de las Bastidas y 10 de agosto hoy en día está dirigido bajo el mandato del Msc. Oscar Aguilar Solís que se dedica a la autonomía funcional, económica y administrativa.

Un modelo de Gestión Financiera le permite al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo desarrollar sus actividades bajo un sistema de procesos interrelacionados entre sí, con el fin de que la entidad mantenga de forma eficiente y eficaz un adecuado soporte financiero de información, para mantener controlado rigurosamente los recursos financieros para que estos sean empleados de una forma transparente, correcta y oportuna.

El estudio de caso se acoge a la línea de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, así como de la sub-línea Gestión financiera, tributaria y compromiso social.

Por lo anterior mencionado con este trabajo se pretende dar seguimiento a las actividades que realizan los servicios financieros del GAD Municipal del Cantón Montalvo para saber si la aplicación de los procedimientos, políticas y si el formato de control para la Gestión Financiera permite o no la información de gestión, reducir costos, tiempos y procesos innecesarios, y realizar análisis manuales de las funciones existentes y verificar los registros tomados en cuenta en la organización para contratar personal para el sector financiero.

La metodología de investigación que se recurrió es el método comparativo para determinar el grado de rentabilidad que hubo entre un periodo con el otro y así poder ver si existió ingresos o gastos, el método histórico para ver su origen y evolución de

los problemas que están atravesando en la actualidad el método descriptivo y analítico para analizar la información obtenida mediante la entrevista y así poder describir lo que está sucediendo en el ámbito financiero y dar soluciones para resolverlas.

El objetivo de la investigación es establecer un modelo de gestión financiera en el GAD Municipal del Cantón Montalvo para que la institución emplee el manejo apropiado de los recursos financieros, mediante la reducción de costos, tiempos y reprocesos innecesarios para de esta manera poder determinar las entradas y salidas de dinero que hubo entre el periodo 2020 y 2021 para determinar su nivel de rentabilidad para que permita gestionar de manera oportuna, cubriendo con los gastos que necesita y utilizando los recursos necesarios para tomar decisiones que beneficien a la institución.

DESARROLLO

Montalvo antiguamente era un recinto denominado Sabaneta, en 1860 al crearse la provincia de Los Ríos pasó a formar parte de esta nueva jurisdicción junto con Babahoyo, pero en los últimos años ha tenido cambios muy significantes para toda la ciudadanía.

En la actualidad Montalvo es un cantón de la provincia de Los Ríos que comprende de una parroquia urbana y una parroquia rural denominada La Esmeralda; y por ende varios Recintos incluyendo a Miraflores, Pretoria, Pisagua, Río Chico. La principal actividad económica es la agricultura y el turismo ya que tiene un clima agradable y es atravesada por muchos ríos que riegan y fertilizan su tierra. (Cepal, 2022)

Los GAD Municipales son instituciones descentralizadas que gozan de autonomía política, administrativa y financiera, y están regidos por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad, interterritorial, integración y participación ciudadana.

Por eso es que el GAD Municipal del Cantón Montalvo se encarga del desarrollo comunitario en el sector urbano y rural, desarrollando proyectos de servicios básicos de calidad, asistencia social y turismo, respetando los principios del plan nacional para el buen vivir, satisfaciendo las necesidades de educación, cultura, deporte y entretenimiento, en un ambiente de transparencia, respeto y colaboración.

Entre sus funciones se encuentran el establecimiento de un sistema de participación ciudadana para el ejercicio de los derechos y la gestión democrática de las acciones de la ciudad; formular y ejecutar planes regionales de desarrollo, planes de ordenamiento territorial y políticas públicas en el ámbito de su jurisdicción y

circunscripción territorial, en coordinación con los planes directores nacionales, regionales, provinciales y regionales, e implementar un seguimiento y reporte permanente sobre el cumplimiento de las metas establecidas.

Entiéndase por gestión financiera es un procedimiento que tiene por objeto analizar, conocer, obtener y utilizar los recursos económicos de una empresa, y hacerlo de forma equilibrada y rentable en un momento determinado. (Puente, Viñaña, & Aguilar, 2017)

Si bien es cierto es que los modelos de gestión financiera son los parámetros económicos y financieros por los que se gestiona una empresa, por lo que de una forma u otra se puede decir que siempre están presentes en estos modelos, aunque el tema principal basado en la experiencia, estos modelos son una herramienta de gestión que ayuda empresas o gerentes para administrar bien su negocio en el presente y tomar buenas decisiones para el futuro.

Los modelos de gestión financiera empresarial han evolucionado a lo largo del tiempo de acuerdo a las necesidades de cada negocio y del entorno local, nacional e internacional, por lo que se puede decir que estos modelos tienen una metodología estándar, pero han evolucionado con los tiempos y los continuos cambios tecnológicos para la obtención y tratamiento de información empresarial.(Sánchez Altamirano, 2010)

Para ello es importante saber sobre finanzas porque brindan a la gerencia información crítica para la toma de decisiones sobre operaciones normales, inversiones futuras, convenios, alianzas comerciales, desarrollo de productos y/o mercados, cierre de fábricas, centros de distribución u oficinas; sin embargo, también

es un parámetro para evaluar el desempeño de todo el personal que integra la empresa. (Ponce, Morejon, Salazar, & Baque , 2019)

Es cierto que las finanzas públicas son multidisciplinarias y tienen una relación objetiva directa con las funciones del Estado, sus poderes y estructuras, a fin de sustentar su naturaleza, como es el desarrollo social con equidad. La formulación de planes y presupuestos de desarrollo es el eje fundamental de los gobernantes y son los instrumentos de transformación económica y social de los países y territorios.

Entonces podemos decir que, al llevar una gestión eficaz de los recursos públicos, dentro de los marcos político, económico, social y ambiental, conducirá al logro de los objetivos de orden público y la prestación del bienestar social, como funciones básicas del Estado, debidamente planificado.

Además, según (Sarmiento, 1999) nos indica que su objetivo principal de la contabilidad es conocer la situación económica y financiera de una empresa durante un período determinado, generalmente un año; así como analizar e informar los resultados obtenidos para tomar decisiones adecuadas en beneficio de la empresa.

Cuya importancia es conocer la situación económica y financiera exacta de una empresa; Por otro lado, cuando no llevamos una contabilidad, no sabemos cuánto tenemos, cuánta deuda, cuál es el volumen de gastos en la situación económica de la empresa.

Resulta vital importancia conocer que un activo es todo lo que posee la empresa, los pasivos son todo lo que se debe a otros y el capital es la contribución en efectivo y/o propiedad del propietario(s), socio(s) o accionista(s) de la empresa.(Omeñaca, 2017)

Además de los procesos operativos del Gobierno Autónomo Descentralizada del Cantón Montalvo, estos incluyen el Departamento de Fomento, así como el Departamento de Obras Públicas; y finalmente procesos desconcentrados en los que se ubica el Centro de Protección Integral de Derechos, el Registro de la Propiedad y la Autoridad de Agua Potable. (Garcia, 2008, pág. 10)

Es primordial que las organizaciones públicas y privadas establezcan procedimientos bien definidos para llevar a cabo las tareas asignadas a cada departamento, empleado o función, con el fin de lograr sus metas. La meta de la organización se establece en la misión y de alguna manera minimiza el uso de recursos. (Cortes & Marti, 2012)

También se debe realizar un sistema de control interno para que el GAD Municipal pueda estar tranquilo al momento de presentar algún tipo de riesgo para la institución y así tome las medidas correctivas a tiempo ya que el control interno es un conjunto de acciones, normas, políticas y métodos implementados por las empresas para prevenir riesgos en su entorno. Consta de cinco componentes principales: ambiente de control, evaluación de riesgos, control de gestión, información y comunicación, y seguimiento. (Luna, Salazar, & Andrade, 2019)

Así mismo se debe tener en cuenta que para realizar un buen control interno el GAD Municipal debe tener en cuenta cada uno de los ciclo PHVA proviene de las siglas de Planificar, Hacer, Verificar y Actuar, también se le conoce como ciclo de mejora continua o círculo de Deming, esta metodología describe cuatro pasos esenciales a ser monitoreados sistemáticamente para la mejora continua, entre ellos mejora continua de la calidad (reducción de fallas, aumento de la eficacia y la

eficiencia, resolución de problemas, anticipación y eliminación de riesgos potenciales)
(Bernal, 2013)

Los problemas que se pueden evidenciar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Del Cantón Montalvo es el incumplimiento de las funciones asignadas los jefes de los departamentos, esto se debe a que el manual funcional existente es inconsistente con las actividades realizadas por cada una de las partes, de ahí que la sea la causa del retraso en la ejecución de las actividades y por ende en el logro de los objetivos.

Las normas y responsabilidades del sector Contabilidad en la Administración del GAD Municipal son: crear registros contables en la plataforma de información financiera, con el fin de crear principios contables y presentar anexos, formularios ante la administración tributaria, realizar el Control de garantías y realizar los trámites para la devolución del IVA.

Departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Montalvo puede ejercer acciones coercitivas, para recaudar impuestos de los ciudadanos, conservar y clasificar según factores de renta con valor en efectivo, títulos valores y activos, fideicomisos, garantías, pólizas, etc.

En el Gobierno Autónomo Descentralizado del Municipio del Cantón Montalvo se observan diferentes problemas tales como: falta de procedimientos contables, impidiendo actividades de identificación, orientación y regulación regular las diversas actividades que desarrolla el GAD de ciudad. Otro problema que tiene el GAD municipal es que no cuenta con un manual de procedimientos tributarios, lo que hace que las devoluciones se realicen fuera de los plazos establecidos.

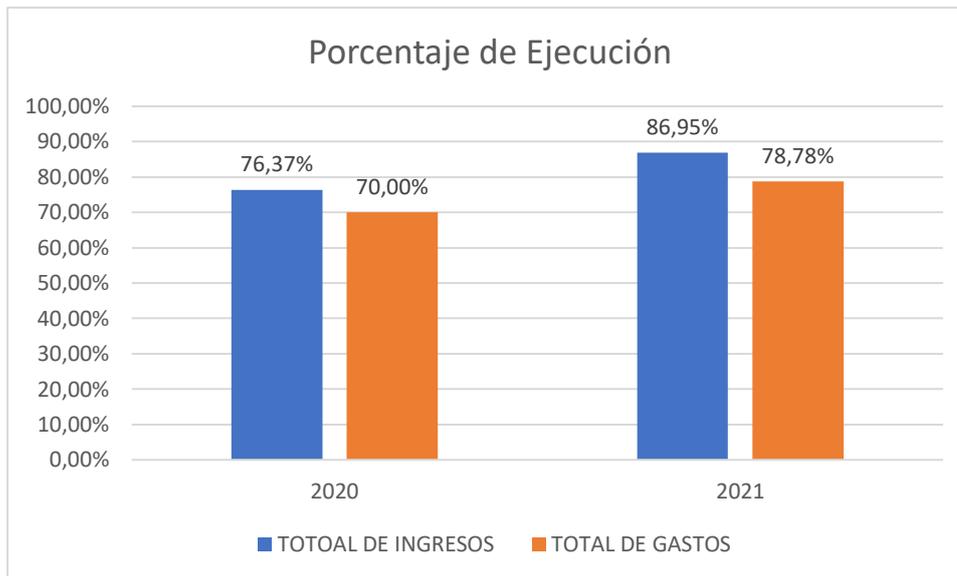
Tabla 1

	2020			2021		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	DESVIACIÓN
TOTAL DE INGRESOS	\$ 6.478.833,71	\$ 4.947.698,11	\$ 1.531.135,60	\$5.908.140,85	\$ 5.137.041,17	\$ 771.099,68
TOTAL DE GASTOS	\$ 6.459.033,71	\$ 4.521.269,04	\$ 1.937.764,67	\$5.908.140,85	\$ 4.654.390,05	\$1.253.750,80
SUPERAVIT/DEFICIT	\$ 19.800,00	\$ 426.429,07	\$ -406.629,07	\$ -	\$ 482.651,12	\$ -482.651,12

Fuente elaborado por Jhon Espin

Como se aprecia en el cuadro, el GADM de Montalvo para el año 2020 tuvo la estrategia de presupuestar un Superávit, lo cual no es usual en las entidades públicas, sobre todo en GAD Municipales puesto que la intención es gastar todo lo que ingresa en beneficio de los ciudadanos que habitan el cantón, sin embargo este presupuesto no se ejecutó en su totalidad ni en gastos ni en ingresos, al ser consultados los funcionarios respectivos supieron decir que esto se debía a la pandemia, el resultado es que hubo un Superávit mucho mayor que el presupuestado en el año 2020 debido sobre todo a que se dejó de gastar la cantidad de \$1'937.764,67. Para el año 2021 no se presupuestó un superávit si no que la estrategia fue que se mantenga un equilibrio que es lo usual en las entidades públicas sin embargo una vez que se ejecutó el presupuesto hubo un superávit mayor que el del mismo 2020, el superávit después de ejecutado el presupuesto fue exactamente de \$482.651,12, esto se debe a no haber gastado \$1'253.750,80.

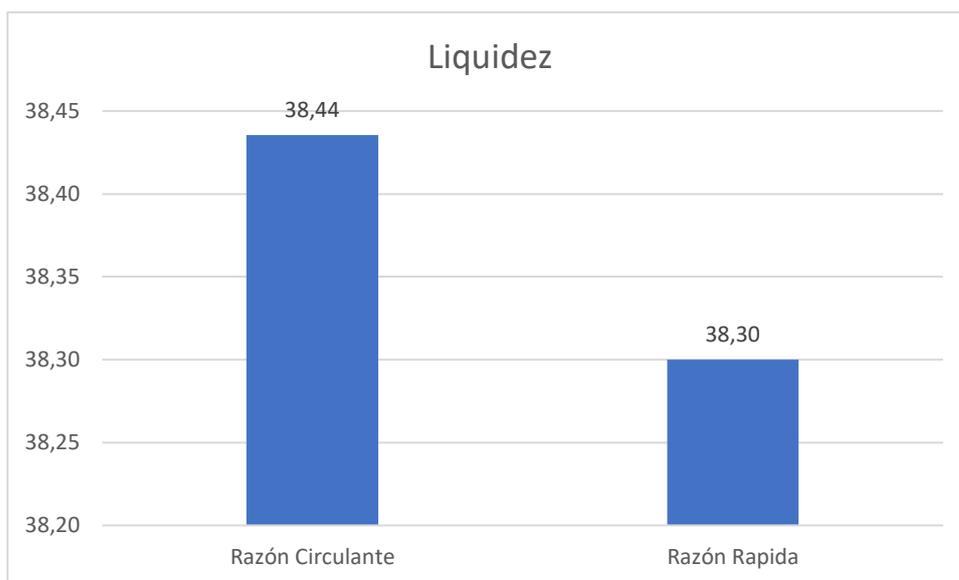
Tabla 2



Fuente elaborado por Jhon Espin

Como muestra el siguiente cuadro en ambos años no se ha ejecutado el presupuesto en su totalidad tanto en los ingresos como los gastos, se puede apreciar que en el 2021 la ejecución aumenta sin embargo el superávit es superior al del 2020 de manera nominal, contando los dos años el desvío total es \$889,080.19. El Gobierno Autónomo Descentralizado de Montalvo hizo una mayor ejecución porcentual en los ingresos y ejecuto menos el gasto, esto a primeras vistas podría parecer beneficioso, es decir se gastó menos, pero a esta organización no se la puede analizar como un ente privado, al ser un ente público cada vez que se gasta menos eso quiere decir que alguna actividad del plan de gobierno que no se ha hecho, o alguna obra pública que ya estaba planificada.

Tabla 3



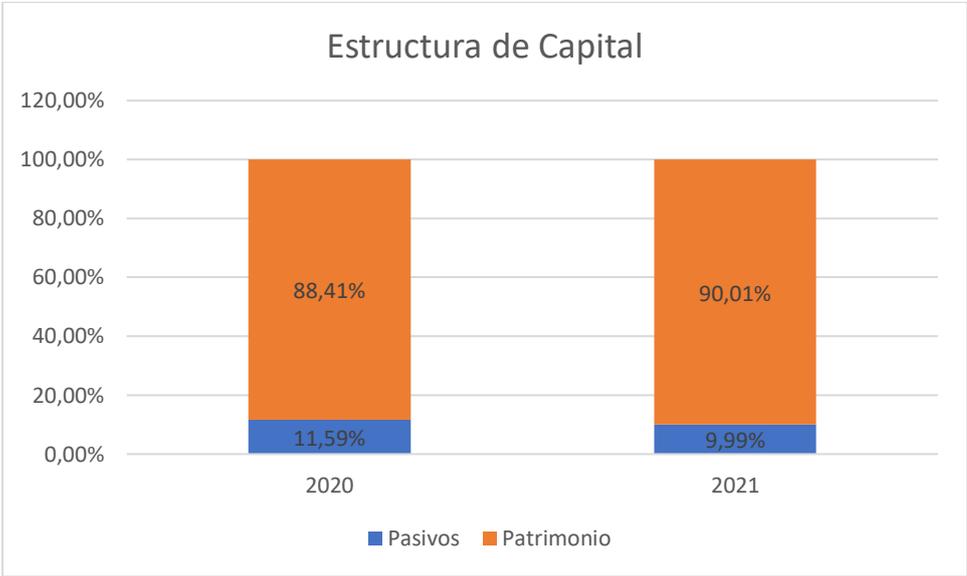
Fuente elaborado por Jhon Espin

Al aplicar las razones de liquidez, se apreció que el Gobierno Autónomo Descentralizado de Montalvo mantiene una liquidez superlativa, cave recalcar que parte de la estrategia de la Entidad es mantener pasivos corrientes bajos o nulos como en el año 2020, por esto las razones sólo se pudieron aplicar para el año 2021.

Podría parecer que mantener dichos niveles de 38,44 en Razón del Circulante y de 38,30 veces en Razón Rápida, tendría las finanzas saludables de la entidad, pero esto más bien se interpretó como una falta de gestión de parte del GAD Municipal ya que en la cuenta Inversiones Financieras en el año 2020 tiene \$6'355.083,74 y en el 2021 6'131.706,07 como se muestra en los Anexos de este caso de estudio. Como se apreció en la primera tabla en el año 2020 se dejó de gastar 1'937.764,67 y en el 2021 1'253.750,80 cantidades muy inferiores al efectivo que ha sido invertido, es cierto que por un lado se recibieron ingresos de intereses por dichas inversiones, pero se ha dejado de cumplir con el presupuesto lo cual es prioritario en

para un GADM como es el caso de la entidad que es objeto de este estudio de caso no sólo en el aspecto Financiero, sino que también Social.

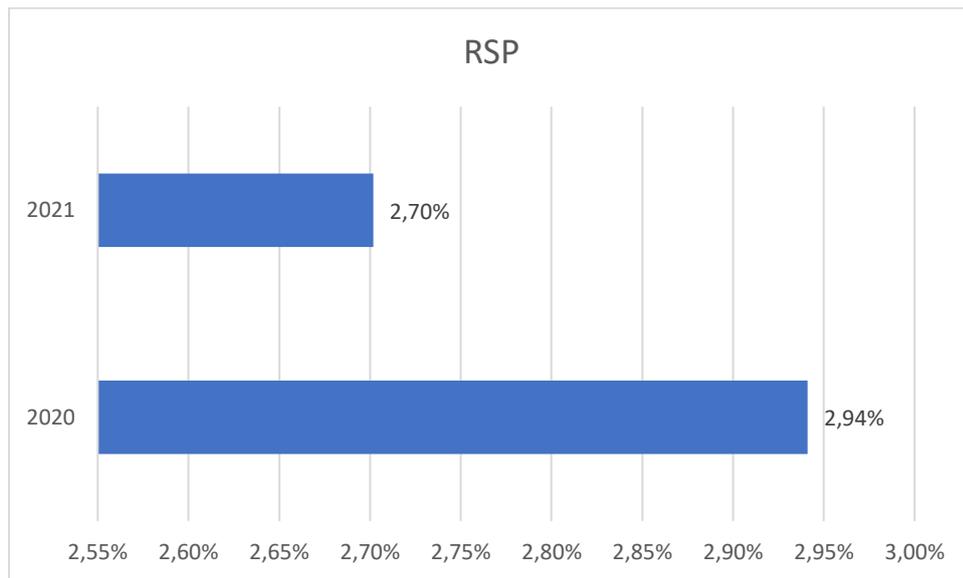
Tabla 4



Fuente elaborado por Jhon Espin

La Estructura de capital del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Montalvo mostró que la estrategia es mantener Pasivos Totales muy bajos, en el año 2021 el Pasivo ni siquiera llega al 10%, y esto demuestra que el Municipio no tiene problemas de Ingresos, si los ingresos fueran muy bajos y por eso no se puede aplicar el presupuesto de gastos entonces la entidad buscaría recurrir a préstamos al Banco del Estado o a otra entidad financiera, pero como se ha mostrado a lo largo de este Estudio de Caso los Ingresos han sido mayores que los gastos, incluso cuando no se ha ingresado lo presupuestado los gastos han sido mucho menores y no se ha cumplido con el presupuesto pesar de contar con recursos como se lo mostró en el gráfico anterior.

Tabla 6



Fuente elaborado por Jhon Espin

Aplicando la ratio de Rentabilidad sobre Patrimonio se vio que el Municipio tiene “Rentabilidad” más esto no es un concepto que se deba aplicar para instituciones públicas, ya que estas no persiguen obtener Utilidades peor un Lucro, lo que buscan estas instituciones es servir a la comunidad y a sus ciudadanos. Es así que todo lo que ingresa debería ser empleado en servir a los habitantes del municipio de Montalvo ya sea con servicios, o incluso con obras públicas, en este Estudio de Caso se ha demostrado que los ingresos no han sido un factor relevante para que no se ejecute el presupuesto, en esta institución se han aplicado estrategias de flujo de efectivo que son propias de entidades privadas que buscan tener bajo endeudamiento y “gastar eficientemente” con el objetivo de obtener utilidades, sin embargo, como ya ha sido mencionado en este trabajo de titulación, los objetivos de las entidades públicas no deben ser financieros sino sociales.

Para el presente trabajo se dispuso aplicar una entrevista al director de contabilidad ya que es un funcionario que me supo responder todas mis inquietudes

previstas cuya técnica que se utilizo es mediante la entrevista y la herramienta que se uso es una guía de entrevista.

En donde nos indica que en la actualidad el GAD Municipal de Cantón Montalvo no dispone de un modelo de gestión financiero que realice una explicación detallada sobre los resultados de los recursos financieros en sus procesos contables.

Mediante la entrevista realizada al contador se pudo determinar que debido a la existencia de procedimientos inadecuados ya que no llevan a cabo un manual de funciones lo que provoca el incumplimiento de las tareas a los empleados del GAD y el retraso de sus actividades perdiendo el tiempo disponible para completar cada actividad, la Planeación y Evaluación Financiera ya que no ponen en práctica los procesos administrativos para tener una buena gestión financiera y puedan cumplir con los objetivos y lograr las metas de manera eficaz y eficiente.

CONCLUSIONES

El GAD Municipal del Cantón Montalvo últimamente está atravesando problemas debido al inadecuado uso de los recursos y del tiempo disponible no logran completar cada actividad en el tiempo establecido y por ende trae complicaciones en el manejo de los procesos contable pero mediante el uso de un manual de funciones puede lograr un desarrollo socioeconómico ya que se evitara que se produzca errores al momento de cumplir con sus funciones porque llevaran un control adecuado en cada uno de sus procesos para así incrementar la rentabilidad, reduciendo costos e impulsando la competitividad.

Al contar los dos años (2020 y 2021) se denotó que el desvío global es de \$889.080,19 que no han sido invertidos en atender a los ciudadanos que habitan en el municipio de Montalvo y el GAD Municipal de Montalvo ha mantenido pasivos bajos de un 11,59% en el 2020 y de 9,99% en el 2021 y en el año 2020 no se registran pasivos corrientes

Además, es indispensable que el GAD Municipal del Cantón Montalvo lleve un adecuado Manual de funciones para que tenga todo organizado y así puedan desempeñar con cada una de las metas planteadas llevando el control para que se cumplan las actividades que se ha designado y evitar que se comentan errores y exista menos atrasos cumpliendo con los objetivos de manera eficaz y eficiente

BIBLIOGRAFÍA

- Bernal, J. (23 de Agosto de 2013). *pdcahome*. Obtenido de pdcahome: <https://www.pdcahome.com/5202/ciclo-pdca/#:~:text=El%20nombre%20del%20Ciclo%20PDCA,ser%20Edwards%20Deming%20su%20autor.>
- Cepal. (2022). *Gobiernos Autónomos Descentralizados de Ecuador*. Obtenido de Observatorio Regional de Planificación para el desarrollo: <https://observatorioplanificacion.cepal.org/es/instituciones/gobiernos-autonomos-descentralizados-de-ecuador>
- Cortes, J., & Marti, C. (2012). una propuesta de presupuesto de devengo para las administraciones públicas. *CLAD Reforma y Democracia*, 7.
- García, A., & Paredes, L. (2014). *Estrategias Financieras Empresariales*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- García, J. (2008). *Contabilidad de Costos*. Mexico: McGraw Hill.
- Luna, G., Salazar, J., & Andrade, C. (2019). *los sistemas de control interno y sus incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial*. Ecuador: E-idea.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/el-presupuesto-general-del-estado/>
- Muñoz, R. (2009). *Google Books*. Obtenido de https://books.google.com.ec/books?id=sl7d4ZcpsSIC&dq=Marco+metodol%C3%B3gico+concepto&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Omeñaca, J. (2017). *Contabilidad General*. España: Deusto.
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). Introducción a las Finanzas. *3ciencias*, 55-56.
- Puente, M., Viñañ, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeación Financiera y Presupuestaria*. Ecuador: Espoch.
- Sánchez Altamirano, D. J. (2010). *repositorio.uta*. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/2000>
- Sarmiento, R. (1999). *Contabilidad General*. Quito- Ecuador : Publingraf.

Anexos 1

Entrevista al jefe de contabilidad

- 1 Cada qué periodo usted realiza programa, dirige y controla las actividades contables
- 2 Cada que tiempo usted presenta informes sobre la disponibilidad del efectivo y a quien presenta dichos informes
- 3 Cada qué periodo usted se encarga de desarrollar estados financieros y flujos de efectivo
- 4 Usted recibe disposiciones para elaborar el análisis financiero y a quien se entrega estos informes
- 5 Usted participa en la elaboración del plan anual de adquisiciones
- 6 Cuáles son los procesos y actividades que se desarrollan para el control y registro de los bienes.
- 7 Cuál es el proceso que se emplea para la realización y emisión de roles de pago
- 8 Cuáles son las actividades que desarrolla para la elaboración del anteproyecto de ordenanza presupuestaria
- 9 Cuál es el proceso que se sigue para efectuar la liquidación presupuestaria
- 10 Existen personas independientes que autorizan los desembolsos de dinero

Anexos 2



Babahoyo, 05 de Julio del 2022

Lcdo.: Oscar Aguilar Solís
Alcalde del GAD Municipal del Cantón Montalvo
En su despacho.P

De mis consideraciones:

Yo: **ESPIN SANCHEZ JHON MIGUEL** con cédula de identidad 1207460211, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo de la Facultad de Administración, finanzas e informática, carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado(a) en el proceso de titulación periodo abril – septiembre 2022, le solicito a usted de la manera más comedida se sirva autorizar a quien corresponda se proceda otorgarme el permiso respectivo para realizar mi estudio de caso denominado Modelo de Gestión Financiera para el GAD Municipal del Cantón Montalvo en el periodo 2020-2021 el cual es requisito indispensable para poder titularme.

Esperando una respuesta favorable quedo de usted muy agradecido(a).

Muy atentamente



Espin Sánchez Jhon Miguel
1207460211

Anexos 3

Fotos de la entrevista





ESPIN SANCHEZ JHON MIGUEL

ESTUDIO DE CASO

ESTUDIO DE CASO JHON ESPIN

10%
Similitudes



2% Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas
1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: ESPIN SANCHEZ JHON MIGUEL
ESTUDIO DE CASO.docx
Tamaño del documento original: 102,11 ko
Autor: BOLIVAR CABRERA

Depositante: BOLIVAR CABRERA
Fecha de depósito: 22/8/2022
Tipo de carga: url_submission
fecha de fin de análisis: 23/8/2022

Número de palabras: 3813
Número de caracteres: 24.093

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	FAJARDO JAÑA GRACIELA JOMAIRA.docx FAJARDO JAÑA GRACIELA JOMAIRA #471a30 El documento proviene de mi grupo 7 fuentes similares	9%		Palabras idénticas : 9% (362 palabras)
2	TRABAJO FINAL.docx TRABAJO FINAL- MOREJON #de0cc3 El documento proviene de mi biblioteca de referencias 7 fuentes similares	3%		Palabras idénticas : 3% (98 palabras)
3	www.finanzas.gob.ec El Presupuesto General del Estado – Ministerio de Economía ... https://www.finanzas.gob.ec/el-presupuesto-general-del-estado/#:-:text=Organismos de control y regu...	2%		Palabras idénticas : 2% (68 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	CASO DE ESTUDIO - MUÑOZ BENGGER.docx EFFECTOS DE LA REDUCCIÓN PR... #2fd995 El documento proviene de mi grupo	1%		Palabras idénticas : 1% (28 palabras)
2	Estudio de Caso Completo - Kerly Crespo.docx Estudio de Caso Completo ... #537ad9 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)
3	dspace.uniandes.edu.ec https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1365/1/TUTCYA011-2015.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)
4	www.altosempresarios.com Rentabilidad sobre el patrimonio Altos Empresarios https://www.altosempresarios.com/noticias/indicador-de-eficacia	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (11 palabras)