



Propuesta de Matriz de Riesgos de la Dirección Financiera de la Alcaldía de Jinotega, Periodo 2025-2027.

Adilia del Socorro Rivera Téllez.

Maestría en Finanzas Municipales

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.

Facultad de Ciencias Económicas

Resumen:

La presente investigación aborda el tema: Proponer una matriz de riesgos de la dirección financiera de la Alcaldía de Jinotega, periodo 2025-2027. El objetivo general es diseñar una matriz riesgos financieros que apoye la ejecución de los procesos que desarrolla la dirección financiera. En la metodología se empleó un enfoque cualitativo, utilizando instrumentos de recolección de datos como entrevistas, documentación y observación, con fuentes primarias las consultas realizadas al personal que esta dirección financiera y comité de auditoría, para luego profundizar en la revisión documental y observación in situ. El enfoque aplicado de la investigación se puede resumir en que la investigación, centrada en los sujetos a investigar de manera integral y completa; además de explicar, describir y explorar los resultados obtenidos mediante las diferentes técnicas que se implementaran. Tras la aplicación de las técnicas, se procedió al análisis y discusión de resultados, procesando e interpretado la información recopilada, con el fin de vincular los resultados con el objetivo general y los específicos planteados en la investigación. Los

▶

resultados revelaron la ausencia de un instrumento que mida los riesgos financieros en la municipalidad y la importancia de elaborar una matriz que apoye las actividades de la dirección financiera, y llevar a la institución a la vanguardia en todos los aspectos que apoyen a mejorar las actividades municipales. Finalmente se propondrá una Matriz de Riesgos que integra todos los aspectos para la integración de una matriz, donde se muestra los riesgos financieros de acorde a las actividades, los cuales se encuentra en los procesos de mayor impacto y con la mayor frecuencia de ocurrencia, los cuales afectan a la gestión administrativa de la organización municipal. Esto permitirá diseñar estrategias de mitigación de riesgo publico mediante la aplicación de indicadores que apoyen las actividades que presentan mayores riesgos en la dirección financiera de la alcaldía de Jinotega.

Palabras clave: matriz, riesgos, actividades, financieros evaluación, impacto

Abstract:

This research addresses the topic: Propose a risk matrix for the financial management of the Mayor's Office of Jinotega, period 2025-2027. The general objective is to design a financial risk matrix that supports the execution of the processes developed by the financial management. A qualitative approach was used in the methodology, using data collection instruments such as interviews, documentation and observation, with primary sources the queries made to the staff of this financial management and audit committee, and then delve into the documentary review and on-site observation. The applied approach of the research can be summarized in that the research, focused on the subjects to be investigated in a comprehensive and complete manner; in addition to explaining, describing and exploring the results obtained through the different techniques that will be implemented. After applying the techniques, the results were analyzed and discussed,

processing and interpreting the information collected, in order to link the results with the general and specific objectives raised in the research. The results revealed the absence of an instrument that measures financial risks in the municipality and the importance of developing a matrix that supports the activities of the financial management, and bringing the institution to the forefront in all aspects that support improving municipal activities. Finally, a Risk Matrix will be proposed that integrates all aspects for the integration of a matrix, where the financial risks are shown according to the activities, which are found in the processes of greatest impact and with the highest frequency of occurrence, which affect the administrative management of the municipal organization. This will allow the design of public risk mitigation strategies through the application of indicators that support the activities that present the greatest risks in the financial management of the Jinotega mayor's office.

Introducción:

Inicialmente la evolución dinámica de la sociedad y las actividades diarias de la municipalidad, que incluyen actividades financieras, han llevado a un mayor enfoque en la prevención y administración de riesgos. Además de buscar asegurar el uso eficiente de los recursos asignados, manteniendo la calidad de los bienes y servicios prestados en el municipio según el plan estratégico municipal.

Actualmente la Alcaldía Municipal de Jinotega debe estar a la vanguardia en cuanto la administración de riesgo en esta investigación se pretende elaborar una matriz de riesgo, referente a riesgos financieros que se presentan en la dirección financiera de la Alcaldía Municipal de Jinotega y que muestre todos los elementos importantes y se defina los riesgos financieros que se pueden prevenir en el ámbito público.

▶

Y, además, la Matriz de Riesgos es una herramienta fundamental para la identificación y gestión de riesgos. Su objetivo es evaluar y mejorar la efectividad de los procesos, mediante la identificación de riesgos internos y externos que puedan afectar los resultados del plan estratégico municipal. Este enfoque permite cumplir con los objetivos establecidos y optimizar la administración de recursos públicos.

El estudio se clasifica como cualitativo, lo que implica una exploración profunda. Este Enfoque permite una interacción activa entre los investigadores los participantes, siendo una investigación aplicada ya que el estudio se traduce en la búsqueda de resolver problemas específicos, es un proceso flexible, dinámico, se puede resumir en que la investigación se centrara en los sujetos a investigar de manera integral y completa; además de explicar, describir y explorar los resultados obtenidos medias las diferentes técnicas tales como entrevista, observación y revisión documental.

La investigación se divide en apartados que contienen: el planteamiento de la investigación en donde se encuentran los antecedentes, justificación, planteamiento del problema y objetivos de investigación, luego los fundamentos de la investigación que se refiere a todo los relacionado con el marco teórico, para dar lugar marco metodológico, para dar pase al análisis e interpretación de los resultados donde se encuentra la elaboración de la matriz de riesgo y su manual, finalizando con las conclusiones y recomendaciones.

En el ámbito público, esta tendencia se refleja en los objetivos establecidos en la guía especializada para la implementación del control interno en los municipios de Nicaragua. De acuerdo con la Ley No. 681, "Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y del Sistema de Control de la Administración Pública y Fiscalización de los Bienes y Recursos del Estado", la Contraloría General de la República (CGR) ha

emitido las Normas Técnicas de Control Interno (NTCI). Estas normas constituyen el marco de referencia mínimo obligatorio en materia de control interno, y los servidores de las entidades públicas deben aplicar estos controles para prevenir riesgo en cualquier ámbito de las municipalidades.

Bajo esta premisa se considera de gran interés analizar el comportamiento del manejo del riesgo financieros en la dirección financiera. Al finalizar la presente tesis se presentará un modelo de matriz de riesgos financieros que describa los riesgos en la entidad pública referente a la dirección financiera que muestren el conjunto de riesgos y como estas se les puede dar una solución.

2. Métodos:

2.1 Tipo de investigación:

Con el propósito de evaluar los riesgos en el área de la dirección financiera de la Alcaldía Municipal de Jinotega, se desarrolló la investigación cualitativa, por ser un tipo de estudio aplicado en el que participan activamente tanto investigador como investigados

El tipo de estudio es Cualitativa ya que a través de describir y analizar los riesgos financieros que afectan la calidad de las actividades financieras de la municipalidad; se podrá obtener así mismo una visión general de los posibles riesgos que generan en sus propias actividades, así como generar ideas y suposiciones que pueden ayudar a entender como dar solución a los riesgos encontrados en la matriz. Todo esto por medio de la observación y análisis de todas las actividades, asuntos, medio, materiales o instrumentos que determinan la situación o problema.

Además, es una Investigación aplicada porque el propósito es proponer soluciones prácticas para la implementación de una matriz de riesgo en las alcaldías. Este tipo de

investigación busca resolver problemas específicos, y en este caso, podría centrarse en cómo establecer una matriz de riesgo efectiva en los municipios.

El enfoque de la investigación se puede resumir en que la investigación se centrara en los sujetos a investigar de manera integral y completa; además de explicar, describir y explorar los resultados obtenidos medias las diferentes técnicas que se implementaran.

El enfoque de la investigación en este caso es cualitativo, tomando en consideración: El enfoque cualitativo por lo común, se utiliza primero para descubrir y refinar preguntas de investigación (Gómez, 2006).

Además, de utilizar las descripciones y las observaciones mediante las preguntas directrices surgen como parte del proceso de investigación, y éste es flexible, y se mueve entre los eventos y su interpretación.

Basado en el criterio que supone que esta investigación es de carácter inductiva porque su proceso metodológico está encaminado al descubrimiento antes que a la comprobación o verificación.

Los investigadores cualitativos desarrollan la interpretación partiendo de datos, no recogiendo datos para comprobar hipótesis o teorías establecidas; siguen un diseño flexible para iniciar la investigación con interrogantes formulados vagamente, los cuales se concretan en la marcha (Hernández Arteaga, 2012).

En base a lo antes mencionado, se concluye que esta investigación tiene enfoque cualitativo, por cuanto, es un proceso flexible, dinámico, que pretende conocer la realidad de los riesgos que la municipalidad presenta en área de finanzas, objeto de estudio, entorno al manejo del riesgo operativo y a su impacto en el estado de resultados.

2.2 Métodos

Las técnicas para obtener la información requerida, que forman parte del proceso de recopilación de datos dentro del flujo de la Investigación.

Se realiza y organiza a través de datos: **Primarios:** Son datos que tienen su origen directamente en la investigación que se está realizando, se recoge directamente a través de contactos que de una u otra manera están relacionados con el tema que se estudia. Y **datos Secundarios:**

La investigación se realiza tomando en consideración datos que se recaban de información histórica y de otros estudios realizados por personas no necesariamente relacionadas con el tema en estudio. Se realizó estudios preliminares de las investigaciones de diferentes autores que han investigado acerca del tema esto mostrado en los antecedentes internacionales y nacionales.

Los métodos y técnicas utilizados para la obtención de información son a través de datos dentro del flujo de la Investigación. Con datos: **Primarios** que su origen directamente en la investigación que se está realizando, y **datos Secundarios** que consideran datos que se recaban de información histórica y de otros estudios realizados por personas no necesariamente relacionadas con el tema en estudio.

La investigación consistirá en las técnicas de recolección de datos tales como observación, grupos focales, ficha de información de Fase de campo y métodos analíticos de datos.

Las técnicas de recolección de información y datos serán:

- ✓ **Observación:** utilizada para registrar visualmente la divulgación de información, las condiciones físicas de las unidades administrativas y del resto de la planta física.
- ✓ **Revisión documental:** empleada para constatar la existencia de manuales, políticas, procedimientos escritos, planes, entre otros documentos.

-
- ✓ Entrevista: Dirigida a el comité de auditoría y finanzas conformado por el alcalde Municipal, dos miembros del consejo, el gerente y el director financiera, además de tomar en cuenta los 7 servidores públicos que integran la dirección financiera.
 - ✓ Guía de Observación: instrumento que permite al observador situarse de manera sistemática en aquello que realmente es objeto de estudio para la investigación

Cualquiera sea la técnica e instrumento de recolección de información que se use en una investigación cualitativa, siempre conduce a un proceso para analizar desde una interpretación lo indagado por el investigador. Al analizar y procesar, se hace una selección particular de la información y también en la intuición y, fundamentalmente, en los propósitos de premisas del estudio.

Para cotejar y perfeccionar el instrumento de recolección de datos que se utilizó como es la entrevista, fue validada en tres instancias. La primera instancia es la revisión de las preguntas propuestas en la entrevista conforme a los objetivos planteados por el auditor interno de la municipalidad. La segunda instancia es la aplicación al personal de la dirección financiera que contento preguntas abiertas y cerradas según sus criterios. Y sometido a juicio por el comité de auditoría.

Los procesos de validación fueron llevados a cabo de forma consecutiva para después ser procesada en los resultados obtenidos a través de las repuestas de cada entrevistado. La primera elaboración de la entrevista se llevó a cabo en octubre del año 2024 que cuenta con una cantidad de ocho preguntas entre abiertas y cerradas. Esto después de haber realizado recolección de información para la investigación después de finalizado el proceso de entrevista. y la mayor parte de ellas se recogió de discusiones.

La matriz de consistencia cualitativa (MCc) es una herramienta que permite analizar y comprender los procedimientos de una investigación cualitativa. Se utiliza para correlacionar las variables cualitativas con los objetivos, las preguntas de la investigación.

En primer lugar, se sugiere escoger los métodos y las técnicas pertinentes para cada nivel donde se enmarca la investigación y el tipo de pregunta y objetivos que se desean alcanzar. En segundo lugar, postula que los datos e información obtenida durante el trabajo de campo no solo sirve para sustentar el nivel, la pregunta o el objetivo específico de la investigación.

Existen diversas herramientas informáticas que se pueden utilizar para procesar información, como procesadores de texto, hojas de cálculo, bases de datos, y programas estadísticos. En este caso se utilizó las hojas de cálculo en formato Excel donde se seleccionó los elementos y formatos para realizar la matriz que muestra los objetivos de la investigación con sus preguntas directrices y las técnicas y fuentes utilizadas.

Tabla 1

Matriz que muestra los objetivos de la investigación, sus preguntas directrices y las técnicas y fuentes utilizadas

Objetivo General	Objetivo Especifico	Preguntas Directrices	Técnicas	Fuentes
Diseñar matriz de riesgos de la dirección financiera de la Alcaldía de	Identificar los riesgos que generan actividades de la dirección financiera para la elaboración de la matriz de riesgos de la Alcaldía de	los que las posibles riesgos que existen? ¿Cuáles son los posibles riesgos que afectan las actividades de la dirección financiera de	Entrevista Observación Recolección de documentos	Primarias Secundarias Terciarias

Alcaldía de Jinotega, periodo 2025-2027.	Jinotega, periodo 2025-2027.	la alcaldía municipal en cuanto a control interno?		
periodo 2025-2027.	Describir los factores de riesgos internos y externos que afectan a la Dirección Financiera para la elaboración de matriz de riesgos de la Alcaldía de Jinotega, periodo 2025-2027.	¿Cuáles son los factores internos que afectan las actividades financieras de la municipalidad? ¿Cuáles son los factores externos que afectan las actividades de la Municipalidad?	Entrevista Observación Recolección de documentos	Primarias Secundarias Terciarias
	Elaborar matriz de riesgos de la dirección financiera de la Alcaldía de Jinotega, periodo 2025-2027.	¿Cuáles son los riesgos que afectan las actividades de la dirección financiera de la alcaldía municipal en cuanto a control interno? ¿Cómo se puede medir los niveles de riesgos	Entrevista Observación Recolección de documentos	Primarias Secundarias Terciarias

en la dirección

financiera?

¿Cuáles son los tipos

de riesgos que existen?

¿Qué elementos se

necesitan para analizar

los riesgos?

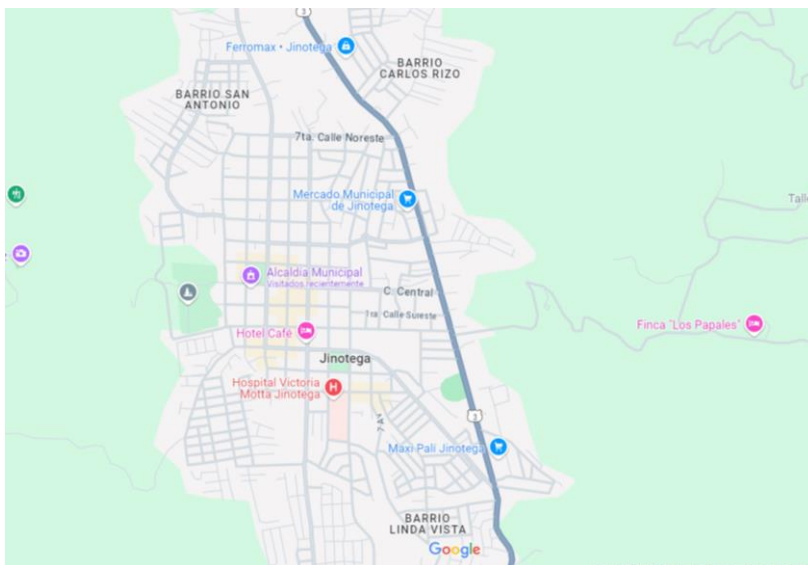
Datos tomados de los objetivos de la investigación, preguntas realizadas en el planteamiento del problema e identificación de las técnicas y fuentes que se utilizan en la investigación.

2.3 Población:

El sujeto de investigación es la dirección financiera de la Alcaldía Municipal de Jinotega, el sujeto de investigación en esta investigación incluye a las personas que integran la dirección financiera.

Figura 1.

Ubicación de la Alcaldía Municipal de Jinotega.



Datos tomados de Google Maps.

La población de la investigación está representada por las ocho (8) personas que integran la dirección financiera y el comité de auditoría y finanzas de la alcaldía de Jinotega. Esto debido a todo el personal de la dirección y cinco (5) personas que integran el comité de auditoría y finanzas se encuentran relacionado con los riesgos que se están describiendo.

2.4 Muestra:

La muestra para realizar el estudio se tomará el 100% de la población por la existencia de pocas personas que integran la dirección, es decir, la misma dirección financiera conformada por ocho (8) servidores públicos, además, cinco (5) personas del comité de auditoría y finanzas conformado por el alcalde Municipal, dos miembros del consejo, el gerente y el director financiera.

3. Resultados.

En el análisis y discusión de los resultados obtenidos para el tema de investigación: “Propuesta de elaboración de matriz de riesgo de la dirección financiera de la alcaldía municipal de Jinotega para el año 2025-2027”.

Tomando en cuenta los parámetros de la Guía Especializada para la Evaluación de Riesgos emitida por la CGR de Nicaragua, se inicia con el análisis de la información obtenida a través de los instrumentos de recolección de datos aplicados en el desarrollo de la investigación, dicha información permitió determinar los riesgos existentes en el área de la dirección financiera; siendo necesaria para poder llevar a cabo la segunda etapa correspondiente a la aplicación práctica de la matriz de riesgo contenida en la guía.

Los resultados se presentan en el orden de los objetivos planteados a partir de los resultados de la aplicación de los diferentes instrumentos, en los cuales se ha realizado la evaluación de riesgos que se han identificado en la dirección financiera.

Para realizar la identificación de los riesgos y la necesidad de una matriz se ha tomado como base los objetivos y los procesos descritos en los manuales de normas y procedimientos vigentes, para la dirección financiera. Esto implica la descripción de los posibles riesgos internos y externos, ya que su ocurrencia podría generar consecuencias negativas y afectar el cumplimiento de los objetivos institucionales.

3.1 Sujeto a Objetivo 1.

En la presente tesis, se emplea la guía de observación como un instrumento que permite al observador situarse de manera sistemática en aquello que realmente es objeto de estudio en la investigación. Para la elaboración de una matriz de riesgos financieros se necesita contener elementos que respalden las actividades que realiza la municipalidad. A continuación, se muestra mediante graficas la información proporcionada por el responsable de recursos humanos y parte del comité de auditoría y finanzas de la alcaldía municipal de Jinotega.

Tabla 2

Examinar el marco legal y normativas para la elaboración de riesgos para la dirección financiera de la alcaldía municipal de Jinotega.

No	ITEN PARA OBSERVACION	SI	NO
01	¿Tiene la municipalidad la visión y misión?	X	
02	¿Existe un Plan estratégico municipal?	X	
03	¿Existe un levantamiento digital de la infraestructura municipal?	X	
04	¿Tiene identificado los lugares de riesgo por parte bomberos?	X	

05	¿Existe un Plan de desarrollo institucional?	X
06	¿Posee Plan Operativo Anual por áreas y direcciones?	X
07	¿Existen Manuales de Cargos?	X
08	¿Existen Manuales de procedimientos por áreas?	X
09	¿Existe un plan de desarrollo municipal?	X
10	¿Existe una descripción general del municipio?	X
11	¿Existe una descripción general de las actividades de la municipalidad?	X
12	¿Tiene el Personal capacitación en relación a riesgo en el sector público?	X
13	¿Cuenta la municipalidad con personal capacitado para la descripción de riesgos en el sector público?	X

Nota. Datos retomados de la entrevista a los colaboradores

En la tabla número 7 se examinar el marco legal y normativas para la elaboración de riesgos para la dirección financiera de la alcaldía municipal de Jinotega, se observa que la municipalidad tiene los requisitos mínimos para la realización de su matriz de riesgo en este caso para la dirección financiera.

Entre los documentos que son necesarios están los siguiente: planes estratégicos, planes operativos, planes de desarrollo, y diferentes manuales así mismo, con manuales para las diferentes actividades de la dirección financiera y capacitación general del personal para su realización.

Esta tabla es validada por el responsable de recursos humanos de la municipalidad y el comité de auditoría, además de ser presentados ante el consejo municipal cada año para su validación.

Para continuar con el análisis de los resultados se presenta una matriz que nos muestra las preguntas de la entrevista para saber si los entrevistados conocen elementos para la elaboración de una matriz de riesgo.

Tabla 3

Matriz que nos muestra las preguntas para conocer los elementos básicos para elaborar una matriz de riesgo.

No	Preguntas	Respuestas
Entrevistados	Realizadas	
8	¿Conoce la misión y visión de la municipalidad?	Se observa que del total de la población la mayoría conoce la visión y misión de la municipalidad que son cruciales para determinar los riesgos financieros
	¿Conoce alguna matriz de riesgo en la municipalidad?	Los datos proporcionados en la encuesta presentan la carencia de una matriz de riesgo para la dirección financiera en la municipalidad.

Nota. Datos retomados de la entrevista a los colaboradores

3.2 Sujeto a Objetivo 2.

Tabla 4

Acápites que indican cuales son los motivos principales que se considera para la evaluación de los riesgos en las actividades financieras.

Descripción	Marque con una X
Problemas internos en las actividades de la entidad	
Liquidez	

Establecimientos de nuevos Controles

Medidas de prevención de riesgos

Identificación de Riesgos Financieros

Evaluar los riesgos financieros según su importancia

Riesgos Legales

Análisis y contingencias de riesgos

Determinación de probabilidad

Operacionales

Impacto en la Entidad

Evaluación de la efectividad de la gestión pública

Los motivos principales que se consideran para la evaluación de riesgos en la tabla 9 son medidas de prevención de riesgos y la evaluación de la efectividad de la gestión pública.

Según lo evaluado en la encuesta respecto a los elementos necesarios para analizar los riesgos tenemos que el análisis de las actividades financieras como uno de los elementos más importantes, así, misma identificación de riesgo, y las fuentes que generan riesgo entre los elementos más importantes.

Para realizar el análisis del último objetivo propuesto se le realizó una pregunta abierta a los servidores públicos acerca de quién puede realizar una evaluación de riesgo y que produce esta evaluación de riesgos.

3.3 Sujeto a Objetivo 3.

Llegamos al punto donde se debe elaborar la de matriz de riesgo para la dirección financiera de la Alcaldía Municipal de Jinotega, se tomaron para estos todos los elementos

de la organización y si esta cuenta con los documentos e información necesarios para la implementación y funcionamiento del proceso de administración de riesgos.

Se ha conformado todos los conceptos en relación a riesgo, políticas, análisis de riesgos en plantilla de Excel. Los elementos necesarios para realizar esta propuesta tales como los objetivos de la institución y objetivos que conforman la unidad de la dirección financiera.

Se realizó investigación documental para adquirir los elementos necesarios para evaluación de riesgos en el sector público; además del apoyo que nos facilitó la municipalidad para la ejecución de esta investigación; los elementos que se requieren para conformar la matriz de riesgo son los siguientes:

1. El conocimiento de los Componentes COSO: Entorno de Control, Evaluación de Riesgos, Actividades de Control,
2. La investigación de Información y Comunicación, Supervisión y Monitoreo.
3. Objetivos específicos de la unidad, departamentos y dirección y la descripción de los procesos claves que nos dan apoyo para el cumplimiento del objetivo específico.
4. Identificación resumida o el título de los diferentes tipos de riesgo que afecta la consecución de los objetivos de la entidad. También se incluye la Identificación de posibles riesgos de actos irregulares ya sean del personal de la Entidad, Organismo o de Proveedores de servicios externos que afectan directamente el cumplimiento de los objetivos. Considerando los tipos de irregularidades, incentivos, presiones para cometer irregularidades, actitudes, racionalizaciones y oportunidades para cometer irregularidades.
5. Descripción del Riesgo: Describir los riesgos (eventos no deseados) que, en caso de ocurrir, tengan un impacto adverso en el desarrollo de las funciones de la entidad

▶

y afecten la consecución de sus objetivos. También describir los posibles riesgos de actos irregulares.

6. Causas: Describir el origen del riesgo a partir del análisis de las situaciones específicas que darían lugar al mismo.

7. Consecuencias/ Efectos: Constituyen las consecuencias de la ocurrencia del riesgo sobre los objetivos de la entidad; generalmente se dan sobre las personas o los bienes materiales o inmateriales con incidencias importantes tales como daños físicos, sanciones, pérdidas económicas, de información, de bienes, de imagen, de credibilidad y de confianza, interrupción del servicio y daño ambiental, etc.

8. Clasificación del Riesgo: Clasificación del riesgo según su importancia probabilidad e impacto que nos da lugar al riesgo inherente.

9. Evaluación de Riesgo: Clasificación del riesgo según su importancia probabilidad e impacto que nos da lugar a un riesgo residual.

Para llegar a este punto de elaborar una matriz de riesgos se consideró elementos importantes para su elaboración tales como:

- ✓ FODA Institucional.
- ✓ Detalle de actividades de cada unidad de la dirección financiera.
- ✓ Manuales y procedimientos de la dirección financiera.
- ✓ Objetivos específicos de cada unidad de la dirección financiera.
- ✓ Proceso y actividades de cada unidad de la dirección financiera.
- ✓ Guía especializada para la elaboración de matriz de riesgos emitida por la contraloría general de la república.
- ✓ Leyes y normas del país

Para dar por concluido esta propuesta es necesario realizar una guía con instrucciones que aportará un manual para usuarios y así poder comprender como se realiza una matriz de riesgos financieros el cual contendrá los siguientes elementos:

Primero se debe identificar el componente a utilizar para la propuesta de elaboración de matriz de riesgo y este componente es Evaluación De Riesgos que es proceso que analiza la probabilidad de que ocurra un evento o daño, y las consecuencias que podría tener.

De ahí se parte para la determinación del principio que corresponde al componente que utilizará y este principio es: La entidad identifica riesgos para el logro de sus objetivos y los analiza como base para determinar cómo deben ser administrados. Este está definido en las normas de control interno brindadas por la Contraloría General de la República de Nicaragua.

Además de identificar los departamentos y unidades que conforman la dirección financiera con sus respectivos objetivos específicos y actividades que realiza cada unidad.

Se culminará con las fases que se requieren la para la elaboración de la guía que estará compuesta por cinco fases: la primera fase establecer el contexto de la entidad, segunda fase identificación del riesgo, tercera fase análisis y clasificación de riesgo, cuarta fase evaluación de riesgo, y la quinta fase gestión y tratamiento del riesgo.

▶

Conclusiones:

Al terminar la presente tesis, me permito concluir con los siguiente:

- Para terminar, se identificaron los riesgos que generan las actividades y operaciones diarias dentro la municipalidad.
- Finalmente se establecieron los factores internos y externos de riesgos que permite una correcta identificación y evaluación de las actividades de la dirección financiera.
- Para culminar la tesis, se elaboró un manual y una matriz de riesgos de la dirección financiera de la Alcaldía Jinotega, periodo 2025-2027.

- Alcaldía Municipal de Jinotega . (15 de 10 de 2023). Manual de Procedimientos Administrativos y Financieros . *Manual de Procedimientos Administrativos y Financieros* . Jinotega, Jinotega , Jinotega : AMJ.
- Alcaldía Municipal de Jinotega. (24 de noviembre de 2022). Plan Estratégico Municipal. *Plan Estratégico Municipal*. Jinotega, Jinotega, Nicaragua.
- Center for Chemical Process Safety. (2023). Enfoque Práctico sobre la Identificación de peligros para el personal operativo y de mantenimiento. *Enfoque Práctico sobre la Identificación de peligros para el personal operativo y de mantenimiento*. Río de Janeiro, Río de Janeiro, Colombia : INTERCIENCIA.
- Constitucion Política de Nicaragua. (18 de Febrero de 2025). Constitucion Política de Nicaragua. *Constitucion Política de Nicaragua*. Managua, Managua, Nicaragua: Asamblea Nacional.
- Constraloría General de la República de Nicaragua. (2 de agosto de 2022). Guía Especializada para la Evaluación de Riesgo en el Sector Público. *Guía Especializada para la Evaluación de Riesgo en el Sector Público*. Managua, Managua, Nicaragua: CGR.
- Contraloría General de la República de Nicaragua. (14 de abril de 2015). Normas Técnicas de Control Interno. *Normas Técnicas de Control Interno*. Managua, Managua, Nicaragua.
- de Lara Haro, A. (2005). *Medición y Control de riesgos financieros* . Mexico, Distrito Federal , Mexico: Limusa s.a. deC:V: Grupo Noriega editores.
- Galvis, C. Z. (2006). Tipo de Investigación . (J. M. Córdoba, Entrevistador)

▶

GARCIA, K. G. (2021). PROPUESTA MATRIZ DE RIESGOS FINANCIEROS CORPORACIÓN LONJA DE PROPIEDAD RAÍZ DE MEDELLÍN Y ANTIOQUIA. *PROPUESTA MATRIZ DE RIESGOS FINANCIEROS CORPORACIÓN LONJA DE PROPIEDAD RAÍZ DE MEDELLÍN Y ANTIOQUIA*. Medellín , Medellín , Colombia.

Gómez Vargas, M., Galeano Higueta, C., & Jaramillo Muñoz, D. A. (2 de JULIO de 2015). EL ESTADO DEL ARTE: UNA METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN. *EL ESTADO DEL ARTE: UNA METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN*. Medellín, Medellín, COLOMBIA: Fundación Universitaria Luis Amigó Colombia.

Gómez, M. M. (2006). *Intrucción a la Metodologia de la Investigacion Cientifica*. Córdoba, Argentina: Brujas.

Hernández Arteaga, I. (2012). Investigación cualitativa: una metodología en marcha sobre el hecho social. *Revista Rastros Rostros*, 14(27), 63. <https://doi.org/2012>

Jinotega, A. M. (15 de 10 de 2024). Manual de Presupuesto . *Manual de Presupuesto* . Jinotega , Jinotega , Nicaragua : AMJ.

Kicillof, A., Magario, V., Díaz, E., Delmas, F., & Vicente, A. (2021). Documento Conceptual Matriz de Riesgo. *Documento Conceptual Matriz de Riesgo*. Buenos Aires, Buenos Aires, Argentina: Dirección Provincial de Comunicación, Direcccion Comunicacion y Diseño.

León, M. e. (s.f.). Población y Muestra. *Población y Muestra*. Mexico, Mexico, Mexico.

López Roldán , P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigacion Social Cuantitativa*. Creative Commons.

Montero Moreno , C. (2016). *Modelos Practivos de Administacion de Riesgos*. Distrito Federal , Mexico: ISEF EMPRESA LIDER.

Pinto, A. G. (2018). Sistema de Control Interno para la Dirección Financiera de la Constraloria General del estado. *Sistema de Control Interno para la Dirección Financiera de la Constraloria General del estado*. Quito, Quito, Ecuador.

Pública, D. A. (Septiembre de 2011). Guía para la administración del riesgo. *Guía para la administración del riesgo*. Bogotá, Bogotá, Colombia.

Republica, C. G. (20 de Abril de 2023). Normas de Auditoria Gubernamental de Nicaragua . *Normas de Auditoria Gubernamental de Nicaragua* . Managua , Managua , Nicaragua : CGR.

Wikipedia la enciclopedia libre. (10 de Octubre de 2024). Wikipedia la enciclopedia libre: <https://es.wikipedia.org/wiki/Jinotega>

Wilmer Eisenhower Rengel Jiménez, M. A. (2018). *Publicar investigación científica Metodología y desarrollo*. Editorial Mar Abierto.