



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**NOVIEMBRE 2021 – ABRIL 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O FIN DE CARRERA**  
**PRUEBA PRÁCTICA**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y  
AUDITORÍA.**

**TEMA:**

CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL DEPARTAMENTO DE  
TESORERÍA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL  
CANTÓN MONTALVO DURANTE EL PERIODO 2020-2021.

**EGRESADO:**

MUÑOZ POVEDA JHONNY LIXANDER

**TUTOR:**

ING. VICENTE VALENTINO VANEGAS RODRÍGUEZ

**AÑO**

2022

## Contenido

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
JUSTIFICACIÓN .....	5
OBJETIVOS .....	5
LINEA DE INVESTIGACIÓN .....	6
MARCO CONCEPTUAL .....	7
MARCO METODOLÓGICO.....	14
RESULTADOS.....	16
DISCUSION DE RESULTADOS .....	23
CONCLUSIONES .....	25
RECOMENDACIONES .....	27
BIBLIOGRAFÍA .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
ANEXOS .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El presente caso de estudio que se desarrolla titulado como “Control Interno a las Cuentas por Cobrar en el Departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo durante el periodo 2020-2021”, se cumplen actividades de administración sobre los recursos que sirven para el funcionamiento del cantón usando varias acciones de forma autónoma sirviendo como un representante del Gobierno Nacional.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo consiste en una institución pública, que se encuentra en la Provincia de Los Ríos, la cual está ubicada en la Av. Antonia de las Bastidas y 10 de agosto, con un numero de R.U.C. N°1260000490001, que había sido fundada el 25 de abril del año 1984; en la que se desarrollan actividades de administración del cantón en forma autónoma del gobierno nacional, a través de la gestión pública sobre la recaudación de impuestos prediales, permisos de funcionamiento de locales comerciales, el tránsito y las tasas municipales, que es dirigida para el beneficio de los ciudadanos del cantón con el objetivo de satisfacer y solucionar las variadas inquietudes de la comunidad. En estos tiempos, el GAD se encuentra bajo el mandato del Lcdo. Oscar Aguilar Soliz, Msc; el mismo que posee la responsabilidad de hacer cumplir las metas propuestas durante su periodo de mandato.

Dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado se ejecutan actividades financieras como en cualquier institución, organización o entidad del Estado, en donde se produce el cobro de una serie de tasas e impuestos, las mismas que consisten en parte de la autogestión del GAD, en la cual se debe dar un control de las actividades, las mismas que permitan una regulación de los valores que son manejados por los encargados del departamento de Tesorería, presentando una responsabilidad grande, promoviendo la continuidad de la ejecución de actividades en beneficio de la ciudadanía.

El GAD de Montalvo se encuentra en la responsabilidad sobre el progreso de la ciudad y de los ciudadanos, siendo el encargado del beneficio y la ejecución de las obras, como también la realización de programas de variados ámbitos sean sobre deportes, la salud, el turismo que permitan generar un beneficio de la población; debiendo generar una administración de recursos adecuada que permitan cumplir con todas las actividades que se encuentran programadas en la planificación que es dada antes del inicio de cada año. Esto refleja que la necesidad de capital para la ejecución de obras supone que se debe dar un cuidado de recursos, para evitar la falta de falta de capital, por no haber cobrado deudas con anterioridad.

La situación planteada induce al reflejo del problema central detectado dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo que consiste en una singularidad generada por la cartera vencida que mantiene el departamento de tesorería, lo cual se encuentra acompañado a una falta de impacto de las políticas y de incentivos que permiten a los ciudadanos acercarse a la institución para generar la cancelación de las deudas como lo son: los Impuestos de Tipo Predial Rural y Urbano, las Patentes Comerciales y el Agua Potable, que genere una mejora en la cultura de pago que poseen los ciudadanos del cantón.

## **JUSTIFICACIÓN**

En el presente trabajo se hace una referencia a la situación ejercida dentro del Departamento de Tesorería del GAD Municipal de Montalvo, ya que se han identificado problemas en la recaudación de las cuentas por cobrar, donde se puede afectar a los servicios que se brindan a los ciudadanos y la ejecución de proyecto: para que las actividades financieras que se ejecutan en el departamento de Tesorería posean de un control.

La importancia del presente trabajo se justifica en la necesidad de conocer si existen problemas internas que pueden generar consecuencias a largo plazo dentro del GAD Municipal de Montalvo, siendo las Cuentas por Cobrar una situación complicada, ya que de la cantidad de dinero que se obtienen como resultado de la autogestión, se pueden lograr el desarrollo de actividades internas y externas de la institución.

El estudio que se encuentra ejecutado en el GAD Municipal de Montalvo como cualquier unidad institucional va a poseer la respectiva unidad financiera que desempeña actividades de control financiero sobre las recaudaciones que generan por motivo de la autogestión (cobro de impuestos y tasas), el mismo que va a consistir en beneficio del desarrollo del estudio presente, ya que puede tomar las bases existentes y recomendaciones para el desarrollo de planes estratégicos, los cuales pueden ser extendidos a través de la ejecución de un trabajo mucho más extenso y preparatorio para el diseño de actividades de corrección sobre los problemas presentados.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo General**

Analizar el control interno a las Cuentas por Cobrar en el Departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Montalvo durante el periodo 2020-2021; para el mejoramiento de la recaudación financiera.

### **Objetivos Específicos**

- Diagnosticar los procedimientos de cobranza y créditos que se han aplicado para la recaudación de las cuentas por cobrar.
- Evaluar el control interno de las actividades de cobranza del GAD Municipal de Montalvo.
- Proponer políticas de cobranza al GAD Municipal de Montalvo.

### **LINEA DE INVESTIGACIÓN**

Para la investigación desarrollada hace aplicación de la línea de investigación titulada como Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control y la sublínea

corresponde a “Auditoría y Control”, la cual se vincula al problema de recaudación existente en el GAD Municipal de Montalvo, y el control ejercido sobre las Cuentas por Cobrar en los periodos analizados, las cuales dependen de los valores que son cobrados por motivo de las actividades de autogestión de la institución.

Generar un análisis en relación a temas de Gestión Financiera van a incidir en la empresa que esté estudiando, dado que se permitirá la determinación de resultados sobre los procedimientos que se han estado aplicando en cada uno de los periodos, permitiendo la formación de actividades correctivas que logren un impacto dentro del lugar que está siendo objeto de análisis, dado que las operaciones que abarca este tipo de línea de investigación se acopla al análisis de los Estados Financiera, Información de Tipo Administrativo, procedimientos de control y de ejecución de auditoria para el cuidado de las actividades dentro de la empresa.

En el GAD Municipal, la aplicación de una investigación que abarque datos financieros va a lograr una mejoría de las actividades internas que se realizan, con la finalidad de cumplir los procedimientos de actividades cotidianas para el giro normal del negocio, sirviendo como un impulso para el estudio de otras áreas que requieran de una atención inmediata, formando planes de acción.

## **MARCO CONCEPTUAL**

### **Gobierno Autónomo Descentralizado**

El Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Montalvo fue creado con el nombre de Municipalidad del Cantón Montalvo, donde esta se integra por las funciones de Participación Ejecutiva, Ciudadana, Legislativa y Fiscalizadora conformada por un consejo municipal.

En la Constitución del Ecuador (2021) expresa en el artículo 238 que entre los principios generales de los Gobiernos Autónomos Descentralizados se encuentra:

“Los gobiernos autónomos descentralizados van a gozar de una autonomía política, financiera y administrativa, que se van a regir por los principios de solidaridad, equidad, subsidiariedad, interterritorial, la integración y la participación ciudadana”.

En el artículo 28 del Código Orgánico de Organización Territorial, COOTAAD (2019) se expresa que:

“En cada una de las circunscripciones territoriales se va a poseer un gobierno autónomo descentralizado para lograr la promoción del desarrollo y sobre la garantía del buen vivir, mediante el ejercicio de las competencias. Este se va a encontrar integrado por las personas que viven de ámbitos democráticos que van a ejercer a la representación política. Aquellos que van a constituir sobre los GADs: Los de las regiones; los de las provincias; los de los cantones o distritos metropolitanos; y las parroquias rurales”.

### **Administración Financiera**

La administración financiera expone una de las funcionalidades de la dirección financiera que busca planear, acomodar, guiar y mantener el control de las ocupaciones económicas que conforman los flujos de efectivos como consecuencia de la inversión corriente y el financiamiento



para esta clase de inversión, desde la toma de elecciones a corto plazo con miras a estabilizar la interacción que existe entre peligro y productividad. (Párraga & Pinargote, 2021).

En funcionalidad a la administración financiera, frecuentemente el gerente desconoce los medios de financiamiento alternativo para pedir fuentes de crédito, a menudo se hacen préstamos a un extenso plazo en entidades bancarias para la modernización de los ambientes o puntos físicos de la organización. Igualmente los aportes relacionados a los accionistas para diminutos cumplimientos sobre pagos son bajos, pero seguidamente se solicitan también múltiples créditos sobre el comercio a corto plazo para lograr el cumplimiento con la planilla de los trabajadores y diversos aspectos operativos (Huacchillo & Ramos, 2020).

Mostrando que las elecciones son deficientes, pues el gerente no posee una preparación y formación profesional, siendo uno de los accionistas de la organización, y toma elecciones de forma experimental sin entendimiento del área contable y financiero. De igual forma, se cuentan con normas de tipo financiero, pero éstas no se ejecutan, mucho menos se analizan los riesgos que producen un préstamo que puede durar hasta 5 años.

La administración financiera que es ejercida dentro de los GADs de acuerdo al artículo 339 de la COOTAD (2019):

En cada uno de los gobiernos municipales, al igual que provinciales y regionales va a existir una unidad de finanzas que se encargue de dar cumplimiento a las funciones en relación a los recursos presupuestarios y económicos. Esta se va a conforma en base a la complejidad de las acciones que la administración posea como competencia sobre el desarrollo, sobre los montos de los ingresos de cada año de cada uno de los GADs.

A su vez en el artículo 340 se menciona que este se relaciona a los deberes de la autoridad máxima financiera:

“Consiste en variados deberes y tareas sobre la autoridad de las finanzas, las cuales se encuentran derivadas de las funciones que a la dependencia sobre la dirección que permita completarla, estando señaladas en el código, y permitiendo una serie de reclamos que se encuentran originados en los mismos.

De acuerdo a la Reforma de la Ordenanza para la organización, administración y el funcionamiento del Registro de la Propiedad del Cantón Montalvo de la Provincia de Los Ríos (2020) en su artículo 34 que trata sobre el financiamiento se menciona que:

“Cada uno de los aranceles que se llegan a definir como tasas, en base al artículo 342 del COOTAD, se van a recaudar mediante la Unidad Financiera Municipal también conocida como Tesorería, donde este posee el deber de resguardar los valores recaudados a día.”.

### **Control Financiero**

Para Tapia Iturriaga, et. al (2019), la importancia que posee el control financiero va a permitir una comparación entre lo que se programado y lo que se ha ejecutado a través de un punto de vista financiero, con el objetivo de generar correcciones que sean necesarias durante un tiempo oportuno. En el Departamento de Tesorería va a ejercer su actividad profesional, un encargado del cuidado de las finanzas, que es un profesional tesorero, el mismo que de acuerdo a Atencio (2020), debe ser alguien proactivo, el cual debe anticiparse a las variaciones y los cambios que se experimentan con los mercados.

## **Control Interno**

El control interno consiste en un proceso de gestión integrada y dinámica, que se adecua a máximos estándares de seguridad, logrando una relación con los objetivos operativos y de información para alcanzar el cumplimiento, en base a las funciones que son inherentes a la empresa y la dirección de las instituciones, aumentando las condiciones necesarias para los equipos de trabajo, finalizando en un desempeño aceptable para el funcionamiento de la organización (Calle-Álvarez & Narváez-Zurita, 2020, pág. 433).

Para Isaza Serrano (2018), este control interno es expresado mediante una serie de políticas que son aprobadas por varios niveles de dirección y de administración en relación a las empresas y que cumplen una escala de estructura de administración, a través de la elaboración y la correcta aplicación de técnicas que son basadas en la verificación, la dirección y una evaluación de nuevas regulaciones que se dan en el área de administración.

Para Mendoza, García y Delgado (2018), cuando se aplica un buen control interno se va a contribuir en la obtención de la gestión adecuada, logrando beneficios para lograr una administración de las empresas en cada uno de los departamentos, al igual que los procesos y de las actividades para la implementación que contribuya a eliminar la corrupción. El control interno cumple con la función de lograr que se desempeñe aquellas políticas que son aplicables en el territorio nacional, como las leyes que se encuentran diseñadas para las empresas que son llevadas a cabo por los directores (Encalada, Paredes, & Gil, 2020).

El control interno al ser un proceso que es efectuado por los directores de las juntas directivas de una empresa, que se diseña con la meta de ejercer una seguridad razonable en base al logro de las metas que se generan sobre las siguientes categorías: Efectividad y la eficiencia

sobre las actividades, confiabilidad de datos financieros, cumplimiento de las leyes y regulaciones que son aplicables a la entidad, implicados en el control de la empresa y seguridad razonable que puede influir en el control interno (Manjarrez, 2021, pág. 6).

**Tabla 1.**

**Actividades de Control Interno**

CÓD.	ACTIVIDADES	CONCEPTO
200	AMBIENTE DE CONTROL	Esta consiste en un grupo de circunstancias y varias conductas que se encuentran enmarcadas sobre el accionar de una empresa en relación a la perspectiva de control interno.
300	EVALUACIÓN DE RIESGOS	La autoridad mayor va a establecer este tipo de actividades necesarias para lograr la identificación y el análisis de los riesgos a los cuales se encuentra expuesto la organización de los objetivos.
400	ACTIVIDADES DE CONTROL	La autoridad mayor de la entidad va a ser responsable del control interno sobre las políticas y los procedimientos para lograr el manejo de los riesgos en relación a los objetivos institucionales.
500	INFORMACIÓN Y COMUNIC.	La autoridad máxima va a identificar, captar y lograr comunicar la información necesaria que permita facilitar a los servidores y servidoras sus responsabilidades.
600	SEGUIMIENTO	La autoridad mayor va a generar los procedimientos sobre el seguimiento continuo, las evaluaciones periódicas consisten en una combinación de ambas para lograr una eficacia del control interno.

Nota: Información basada en las Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado. Fuente de Contraloría General del Estado (2019). Elaboración propia.

**Cuentas por Cobrar**

Las cuentas por cobrar consisten en un factor de suma importancia para las empresas del mundo gracias a que representan en una fuente de ingresos monetarios e ideales para el mantenimiento

de flujos de caja de carácter saludable, siendo vistos como recursos, propiedades y varios derechos que pertenecen a las empresas, donde se va a generar un beneficio en un corto plazo (Vasquez Villanueva & Terry, 2021).

Este tipo de cuentas son generadas por variados créditos que son otorgados por los clientes en el momento de la generación de la venta de artículos o de la distribución de servicios. El no generar una recuperación de estas cuentas va a significar en un riesgo para la empresa, dado que este flujo es necesario para cubrir varias actividades que se encuentran fijadas en un plazo corto (Carrera Navarrete, 2017). Las cuentas por cobrar son activos subjetivamente líquidos, que principalmente se transforman en efectivo en un tiempo de 30 a 60 días. Por lo tanto las cuentas por cobrar de los consumidores principalmente aparecen en el balance general rápidamente desde el efectivo y de otras inversiones de corto plazo en valores negociables (Lucero Revelo, 2017).

### **Políticas de Cobranza**

Las políticas de crédito consisten en reglas diseñadas por la dirección de una empresa o entidad que son diseñadas e implementadas en las organizaciones en el momento en el cual se desea incurrir en el otorgamiento de créditos, siendo estas consideradas como reglas que son establecidas para las empresas lograr una recuperación de créditos adecuada que son otorgados (Chiriani Cabello, Alegre Brítez, & C., 2020, pág. 23).

Las políticas funcionan como una guía para establecer cómo dar manejo a los diferentes tipos de situaciones, pero nunca generan una solución para siempre. Las políticas de crédito de una compañía se alargan al punto de ser aplicables a la mayor parte de las situaciones presentadas en un extenso lapso (Gutiérrez Peralta & Peralta Castillo, 2021). Las políticas de créditos incluyen los trabajos de planificación, organización, dirección y las formación de variadas actividades que

permitan un análisis y la entrega de variados créditos, permitiendo al departamento de créditos la creación de técnicas que permitan controlar la responsabilidad de los clientes (Mariela Bernal & Segura Ojeda, 2021, pág. 166).

### **Procedimientos de Cobranza**

El proceso por medio del cual se hace positiva la percepción de un pago en criterio de una compra, de la prestación de un servicio, de la anulación de una deuda, etcétera. Esta podría ser emprendida por la misma organización que debería recibir el pago, desde un área dedicada en especial a este menester, o puede encomendarse a otra organización (Polo del Mazo, 2020).

Dentro de las empresas se utilizan una serie de métodos necesarios para la ejecución del proceso de cobranza:

- **Notificación por Escrito:** Se envía un documento al comprador donde se le sugiere los días caducados de su cuenta y se pide el pago ofreciéndole oportunidades.
- **Llamadas Telefónicas:** El sector de cobranzas hace denominadas para poder obtener alguna promesa de retribución.
- **Visitas Individuales:** Se envía personal relacionado a la cobranza para saber la situación sobre morosos y lograr la cobranza.
- **Por medio de agencia de Cobranza:** Las cuentas que caducaron en el proceso normal, son enviados a agencias que ejecuten el cobro especializado (Martínez Lizana & Odar Yabar, 2019).

### **MARCO METODOLÓGICO**

La metodología histórica consiste en una metodología que va a permitir conocer y reflexionar sobre un fenómeno, al considerar aspectos y conceptos, para dar una comprensión

sobre las relaciones de la historia. Este consiste en un esfuerzo para que sea realizado mediante esfuerzos y ocurrencias sobre un evento que puede ser entendido mediante esta metodología (Sánchez Molina & Murillo Garza, 2021). Del mismo modo se hace uso de una metodología descriptiva que va a genera un análisis de datos históricos, que se pueden relacionar entre sí, donde estos permiten la creación de una conclusión generalizada. “La metodología descriptiva consiste en una descripción de características claves sobre aspectos homogéneos relacionados a un fenómeno” (Guevara Alban, Verdesoto Arguello, & Castro Molina, 2020).

La Estrategia Metodológica consiste en un sistema mediante el cual se puede generar a través de experimentación y la generación de variados resúmenes, donde en este método se da una planificación, recolección, procesamiento y análisis de información que puede ser obtenida sobre métodos de relección de información (Espinoza Freire, 2020). La metodología de Correlación posee como finalidad generar conocimientos sobre la relación y el grado de asociación que se puede generar sobre variados conceptos, que muestran características especiales relacionadas a un contexto en particular, que permita un estudio entre 2 variables o incluso muchas más (Gómez Chipana, 2020).

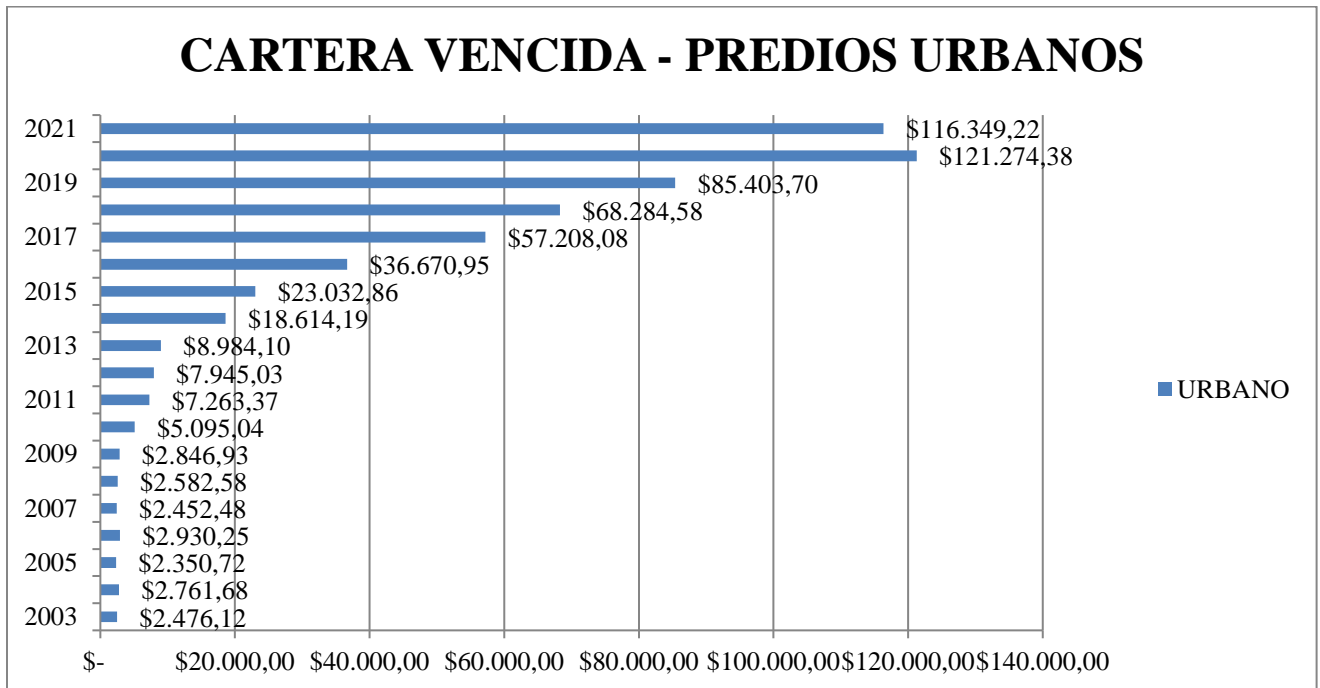
También se utilizó un guion propio de la técnica de entrevista, la misma que se define como una técnica usada para la investigación de aspectos cualitativos que permiten la recolección de información que es estudiada, la cual va a ser vista como una simple conversación entre 2 o más personas, siendo una forma de comunicación que va a generar la información precisa para el desarrollo de la investigación (Troncoso-Pantoja & Amaya-Placencia, 2017).

## RESULTADOS

El cobro de aranceles consiste en una actividad regular que se maneja en parte por la unidad financiera, entre las cuales se encuentran y se pueden detallar: Impuestos prediales rurales y urbanos, patentes comerciales, Pagos de Servicios Básicos (Agua, Alcantarillado), siendo valores que van a ser responsabilidad del encargado del departamento de tesorería:

### Grafico 1.

#### Cartera Vencida – Predios Urbanos



Nota: Información relacionada a la Cartera Vencida de los Predios Urbanos. Fuente: GAD

Municipal del Cantón Montalvo.

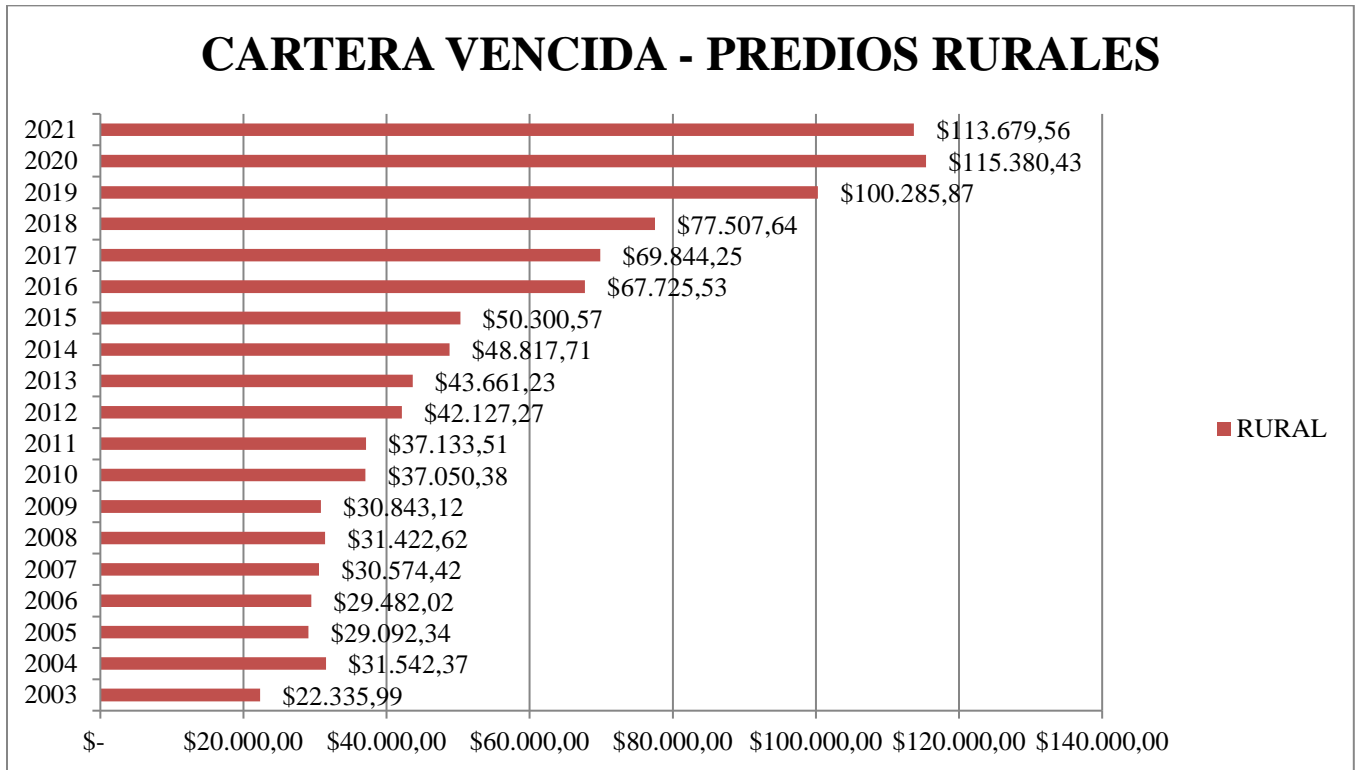
**ANÁLISIS:** La cartera vencida de los predios urbanos ha sufrido una serie incrementos que van desde el periodo 2003 que es el periodo donde inician los registros históricos del GAD de



Montalvo, llegando al año 2020 con una cartera del \$121.274,38; mientras que en el 2021 se puede notar la Cartera no fue tan extensa como en el periodo anterior, con un valor de \$116.349,22.

**Grafico 2.**

**Cartera Vencida – Predios Rurales**



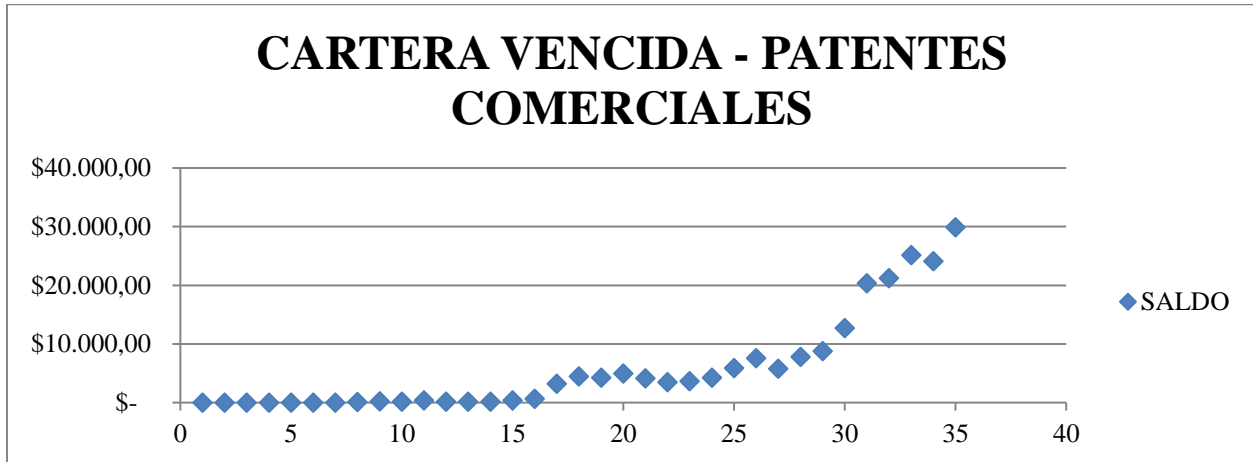
Nota: Información relacionada a la Cartera Vencida de los Predios Rurales. Fuente: GAD

Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera vencida de los predios urbanos refleja que los valores generados desde el 2003 han ido en incremento, obteniendo en el periodo 2020 una cartera vencida de \$115.380,43; mientras que en el 2021, la cartera vencida fue \$113.679,56.

**Grafico 3.**

## Cartera Vencida – Patentes Comerciales

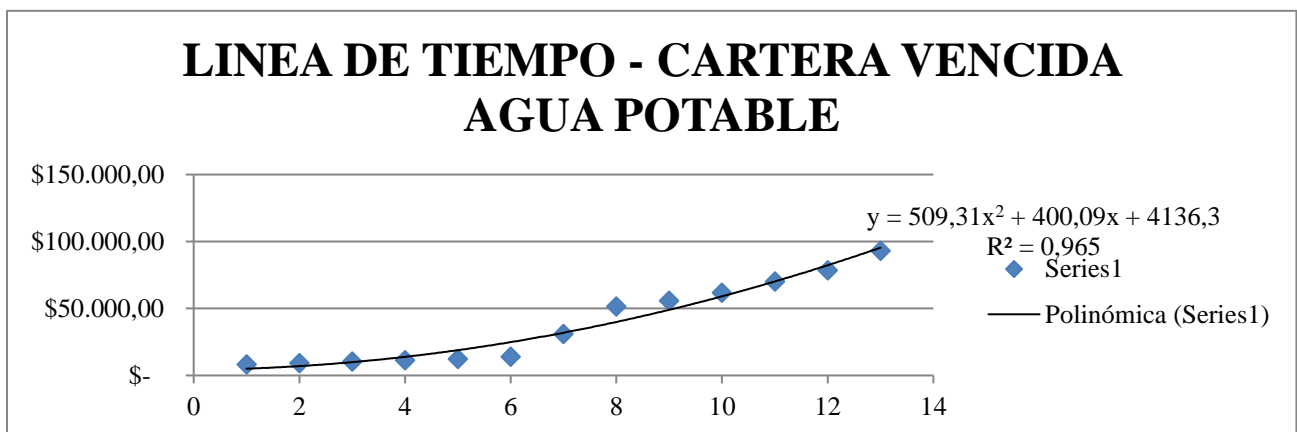


Nota: Información relacionada a la Cartera Vencida de los Patentes Comerciales. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera vencida de los patentes comerciales al tener datos históricos de los periodos donde la cartera vencida se ha ido acumulando, se puede establecer que en el 2020 la cartera ascendió a un total de \$24.129,24 y en el periodo 2021 la cartera vencida generó un valor de \$29.908,25.

**Grafico 4.**

## Cartera Vencida – Agua Potable



Nota: Información relacionada a la Cartera Vencida de Agua Potable. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera vencida del agua potable generó en el periodo 2020 un total de \$78.487,59 y en el periodo 2021 se dio un valor de \$93.032,15.

**Tabla 2.**

**Cartera Vencida – Proyecto de Agua Potable**

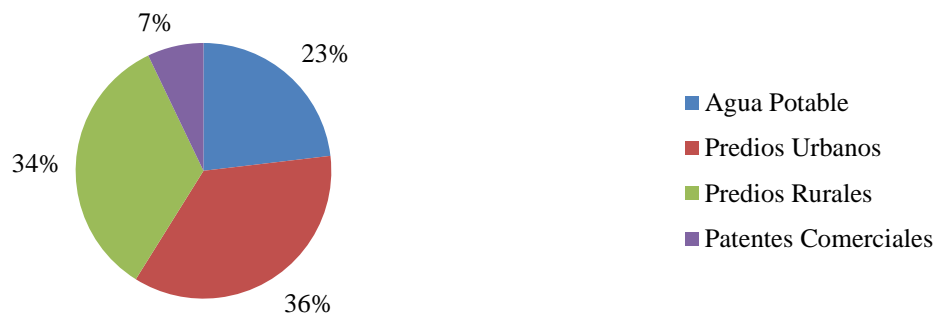
<b>PROYECCION DE CARTERA VENCIDA AGUA POTABLE (2022-2023)</b>	
<b>2022</b>	\$151.979,8
<b>2023</b>	\$159.510,2
<b>2024</b>	\$167.040,6

Nota: Proyección generada para el establecimiento de futuros valores de Agua Potable. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**Grafico 5.**

**Resumen de Cartera Vencida 2020**

## RESUMEN DE CARTERA VENCIDA 2020



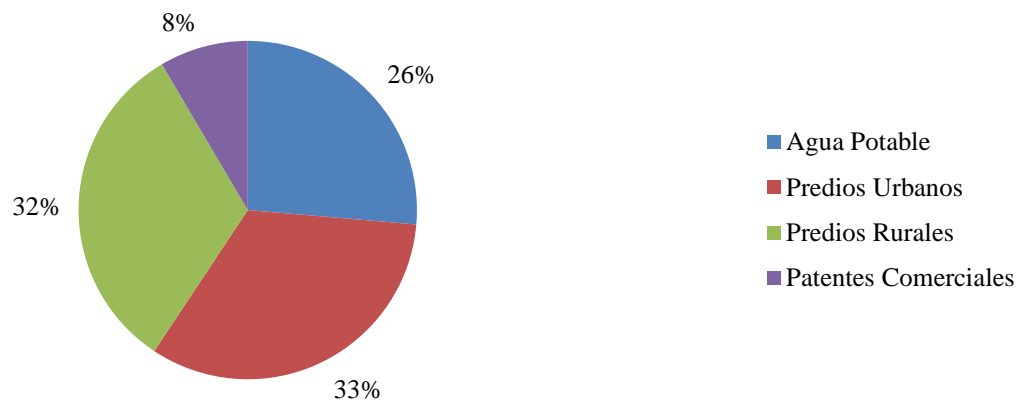
Nota: Información relacionada al Resumen de la Cartera Vencida del año 2020. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera totalizada del año 2020 que maneja el GAD Municipal de Montalvo es generada por la composición de 4 rubros, donde cada uno tiene un peso en su totalidad; siendo los Predios Urbanos aquel que presenta un mayor volumen, componiendo un 36% de Cartera vencida total.

### **Grafico 6.**

### **Resumen de Cartera Vencida 2020**

## RESUMEN DE CARTERA VENCIDA 2021



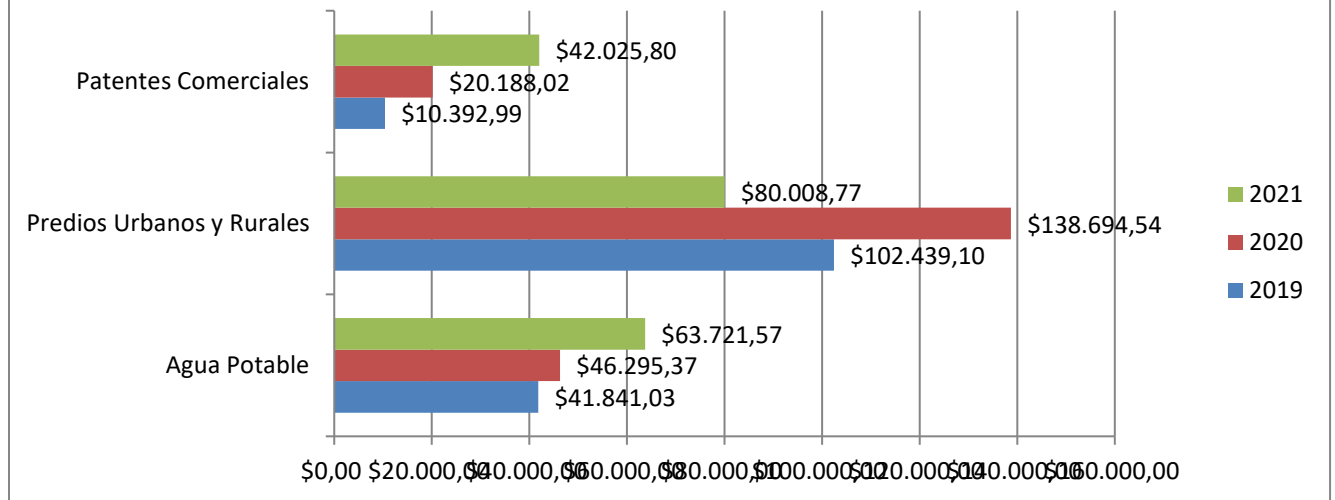
Nota: Información relacionada al Resumen de la Cartera Vencida del año 2021. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera totalizada que maneja el GAD Municipal de Montalvo durante el periodo 2021 es generada por la composición de 4 rubros, siendo los Predios Urbanos de igual forma un componente importante de la totalidad de la cartera vencida total resultando en un valor del 33%.

### **Grafico 6.**

### **Resumen de Cartera Vencida 2020**

## RESUMEN DE CARTERA VENCIDA RECUPERADA



Nota: Información relacionada al Resumen de la Cartera Vencida Recuperada del año 2019-2020-2021. Fuente: GAD Municipal del Cantón Montalvo.

**ANÁLISIS:** La cartera vencida recuperada del GAD Municipal de Montalvo refleja que en la mayoría de los rubros la recuperación va en aumento, donde en el caso de las Patentes Comerciales y el Agua Potable la recuperación de la cartera ha superado al periodo anterior; sin embargo en el Caso de los Predios Urbanos y Rurales no se genera esta recuperación, ya que en el periodo 2021 se puede establecer que la recuperación fue mucho menor, que en periodos anteriores.

## **DISCUSION DE RESULTADOS**

Los resultados generados a partir del análisis realizado al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo reflejan datos sobre la gestión de las cuentas por cobrar que se manejan en relación a la Cartera Vencida de la institución; demostrando en variadas situaciones en los periodos 2020 y 2021 no se produce una diferencia significativa en relación a la recaudación que es lograda por parte del Departamento de Tesorería, a pesar de los esfuerzos y tácticas idealizadas por parte del área para lograr que los contribuyentes se acerquen a pagar los valores acumulados.

Los cambios presentados en la Cartera Vencida de un periodo a otro, no son variables, dado que esta cartera continúa aumentando, donde en el periodo 2020 posee un saldo de \$339.271,64; mientras que en el periodo 2021 este valor aumenta hasta un saldo acumulado de \$352.969,18; a pesar de las estrategias generadas por la institución, las cuales consisten en notificaciones frecuentes de pago pronto, la entrega de notificación de coactiva y la facilidad de acceso hacia los convenios de pago.

En relación a los pagos que si se han generado reflejado en la Cartera Vencida Recuperada de la empresa, se expone que durante el año 2020 la recuperación fue mayor a \$200.000 dólares; mientras que el periodo 2021, esta cantidad alcanza los 185.756,14, siendo un progreso considerable para lograr la reducción de esta cantidad; dado que las facilidades de pago por parte de la empresa consistieron en un medio de motivación que impulsaron a los habitantes de la ciudad de Montalvo a acercarse a cancelar las deudas contraídas con la administración municipal, además del riesgo del incremento de los intereses generados por la mora deudas congeladas.

El estudio del peso de las cuentas para la cartera vencida y las pendientes por cobrar existentes en la empresa reflejan que la cuenta en la cual no se genera un pago inmediato consiste

en los Predios Urbanos con un peso del 36% de la totalidad de las cuentas durante el periodo 2020; mientras que en el periodo 2021, a pesar de haber disminuido la proporcionalidad de la totalidad de la cartera, los Predios Urbanos con una totalidad del 33% continúan siendo la cuenta que es menos cancelada de aquellas que conforman a las tasas e impuestos que son cobrados por parte de la institución.

En relación a los valores existentes por cada rubro que componen a la Cartera Vencida, el Agua Potable durante el periodo 2021 presenta una elevación en los valores que se generan en relación con el 2020, existiendo una elevación de más \$14.544,56, además que se prevé que este valor pueda incrementarse al igual que los demás existiendo un aumento de hasta más de \$50.000,00, el mismo que ha sido determinado mediante la aplicación de una proyección.

En relación a las Patentes Comerciales se obtuvieron datos históricos que reflejan que ha existido un incrementado en la cantidad anual generada de estos valores, siendo el periodo donde los impagos de las patentes alcanzó un total de \$29.908,25 siendo un incremento algo considerable en relación al periodo anterior cuya cantidad fue de \$24.129,24; dicha situación se genera a pesar de la existencia de las actividades que son generadas por parte del GAD Municipal de Montalvo.

Como resultados de la entrevista se generan los siguientes de acuerdo a la aplicación del guion hacia el Jefe de Tesorería:

Los resultados generados se dan pese a la existencia de la gestión existente de las cuentas por cobrar del GAD Municipal, entre las cuales se pueden destacar como resultado de la aplicación de la entrevista en Notificaciones de Coactiva para que los contribuyentes se puedan acercar a las ventanillas a generar la cancelación. Del mismo modo, los Convenios de Pago consisten en actividades que son promovidas por parte de la institución, donde se expresa que este beneficio



permite a las personas generar el pago de las cuentas por pagar mediante la división de la cuenta en varias cuotas que deben ser pagadas a tiempo.

Se expresa además que se generan un uso electrónico para los sistemas de consulta mediante la página oficial del GAD Municipal de Montalvo, permitiendo conocer sobre las formas de pagos de deudas que se contaren en relación a actividades de cobro de agua potable, patentes comerciales y los predios urbanos, facilitando a la ciudadanía un número de cuenta para la cancelación de los pagos, reflejando que se cumplen con la aplicación de políticas cobro en la institucion

Finalmente como reglamentación de aplicación para la situación ejercida dentro del Departamento de Tesorería, consiste en la Ordenanza Sustitutiva que regula la Jurisdicción Coactiva para lograr la Recuperación de Cartera Vencida y la ejecución de cobro de Créditos Tributarios y no Tributarios, la cual contiene dentro de sus lineamientos se expresa para ejercer el proceso de cobro de créditos y el proceso relacionado a los pagos por parte de los contribuyentes.

## **CONCLUSIONES**

El estudio de caso ejecutado en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo ha reflejado una serie de situaciones que se presentaron dentro de las instalaciones del negocio durante los periodos 2020 y 2021, relacionadas al manejo de las cuentas

por cobrar por parte del Departamento de Tesorería, donde de acuerdo a la investigación realizada los resultados obtenidos consisten en los siguientes:

- El diagnóstico ejercido sobre los procedimientos de cobranzas y créditos que ha sido aplicado reflejan que la cobranza se da en pasos cortos, dado que se ha generado una recuperación de cartera parcial con el pasar de años, pero las variadas cuentas que componen a las cuentas como lo son el Agua Potable, los Predios Urbanos y Rurales, al igual que las Patentes Comerciales de acuerdo al análisis efectuado reflejan un incremento por cada año, lo cual requiere de control de parte del Departamento de Tesorería.
- La evaluación del control interno de las actividades de cobranza del GAD Municipal ejecutada con la entrevista refleja que la institución ejecuta actividades para lograr una recuperación de cartera con prontitud, donde las principales actividades se reducen a notificaciones y avisos por pronto pago, notificaciones de coactiva y el otorgamiento de facilidades de pago mediante el desarrollo de convenios.
- Como parte del control interno, las actividades generadas por parte de la institución para lograr una recuperación de cartera rápida han funcionado para la recuperación de valores acumulados en años anteriores; sin embargo estas no motivan completamente a los contribuyentes a generar la cancelación total de sus deudas mantenidas con el GAD Municipal.
- La política de aplicación que genera la institución de acuerdo a la entrevista ejecutada consiste en la Ordenanza para la Recuperación de Cartera Vencida y de la Ejecución de Cobro de Créditos Tributarios y no Tributarios del GAD Municipal

de Montalvo, donde se regulan las actividades de cobro por parte de la empresa hacia los usuarios que presentan deudas sobre las tasas que son cobradas en la institución.

### **RECOMENDACIONES**

Se proponen las siguientes actividades de control en relación a los problemas encontrados dentro de la empresa:

1. Se recomienda la ejecución de campañas de comunicación que permitan hacer conocer a los ciudadanos sobre los beneficios que ofrece la institución para la ejecución del pago de las cuentas pendientes, al igual que las consecuencias de no

acercarse a abonar parte de la deuda, como lo es la carga de intereses, para motivar al usuario a mejorar su idiosincrasia en relación a las obligaciones que se poseen.

2. Se recomienda generar un refuerzo sobre las políticas de cobro existentes que permitan fijar sanciones cuando la deuda que se mantiene con la administración supere una cierta cantidad de años, evitando la acumulación de la cartera e instaurando a los usuarios a acogerse a los beneficios que se brindan para la ejecución del pago de las obligaciones.
3. Creación de nuevos beneficios que motiven a las personas a generar el pago de las obligaciones que se mantienen hacia el GAD de Montalvo, con la finalidad de disminuir la cartera vencida acumulada.

## **REFERENCIAS**

Asamblea Nacional. (25 de Enero de 2021). Constitución de la República del Ecuador del 2008. Quito, Pichincha, Ecuador: Presidencia de la República.

Asamblea Nacional del Ecuador. (2019). Código Orgánico de Organización Territorial, COOTAD. Quito: Presidencia de la República.

Atencio Finol, A. (2020). La Tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual. Revista Venezolana de Gerencia (RVG) , 557-560.

- Calle-Álvarez, G. O., & Narváez-Zurita, C. I. (2020). Sistema de control interno como herramienta de optimización de los procesos financieros de la empresa Austroseguridad Cía. Ltda. *Revista de Ciencias económicas y empresariales*, 429-465.
- Carrera Navarrete, S. I. (2017). Análisis de la Gestión de Cuentas por Cobrar en la empresa Induplasma S.A. en el año 2015. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana Ecuador.
- Chiriani Cabello, J. E., Alegre Brítez, M. Á., & C., C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 23-30.
- Contraloría General del Estado. (2019). Normas de Control Interno de la Contraloría General del Estado. Quito: Lexis Finder.
- Encalada Morocho, D. C., Paredes Tobar, J. A., & Gil Espinoza, D. J. (2020). El control interno de los activos fijos y su incidencia en los estados financieros del sector público. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 46-57.
- Espinoza Freire, E. E. (2020). Estrategia Metodológica para la Intercultural en la Formación Docente. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos* , 369-379.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo de Los Ríos. (Julio de 2020). Reforma de la Ordenanza para la organización, administración y el funcionamiento del Registro de la Propiedad del Cantón Montalvo de la Provincia de Los Ríos. Recuperado el 09 de Febrero de 2022, de [https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-07/ordenanzas.gad\\_.mcm\\_.pdf-2MB.pdf](https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-07/ordenanzas.gad_.mcm_.pdf-2MB.pdf)
- Gómez Chipana, E. (2020). Análisis Correlacional de la Formación Académico-Profesional y Cultura Tributaria de los estudiantes de Marketing y Dirección de Empresas. *Revista Universidad y Sociedad*, 478-483.
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Revista Científica de la Investigación y el Conocimiento*, 163-173.
- Gutiérrez Peralta, S. D., & Peralta Castillo, A. L. (2021). Incidencia de la aplicación de las políticas de crédito y cobranza en la recuperación de cartera del Súper Las Segovias, S.A. de la

- ciudad de Estelí, durante el primer semestre del año 2020. Estelí: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Huacchillo Pardo, L. A., & Ramos Farroñan, E. V. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad* Vol 12. No. 2, 356-362.
- Isaza Serrano, A. (2018). *Control Interno y Sistema de Gestión de Calidad*. Bogotá: Ediciones de la U.
- Lucero Revelo, S. (2017). Sistema de cobro y recuperación de cartera de crédito para la empresa “Profemac” de la ciudad de Tulcán. Tulcán: Universidad Regional Autónoma de los Andes.
- Manjarrez Fuentes, N. (2021). Control interno administrativo y su incidencia en los ingresos propios en el departamento de recaudaciones del GAD Municipal del Cantón Quevedo. Guayaquil: Editorial Grupo Compás.
- Mariela Bernal, P., & Segura Ojeda, L. S. (2021). Diseñar un manual de procedimientos de créditos y cobranzas para reducir la morosidad en la empresa darcell servicios integrados S.R.L. en la ciudad de Jaén en el periodo 2020. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 10534-10556.
- Martínez Lizana, C. L., & Odar Yabar, L. C. (2019). La Gestión de Cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa Corporación Bolsipol SAC - 2018. Lima - Perú: Universidad Tecnológica del Perú.
- Mendoza, W., García, T., Delgado, M., & Barreiro, I. (2018). Controle interno e sua influência na gestão administrativa do setor público. *The Sciences*, 206-240.
- Párraga, S. M., & Pinargote, N. F. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 24.
- Polo del Mazo, E. A. (2020). Estimación de cuentas de cobranza dudosa y su influencia en la liquidez de una empresa comercial de repuestos en Lima Metropolitana - 2018. Lima - Perú: Universidad Ricardo Palma.

- Sánchez Molina, A. A., & Murillo Garza, A. (2021). Enfoques metodológicos en la investigación histórica: cuantitativa, cualitativa y comparativa. *Debates de la Historia*.
- Tapia Iturriaga, C. K., Mendoza Nigenda, S., Castillo Prieto, S., & Guevara Rojas, E. D. (2019). *Fundamentos de auditoría.: Aplicación práctica de las Normas Internacionales de Auditoría*. México: Editorial IMCP.
- Troncoso-Pantoja, C., & Amaya-Placencia, A. (2017). Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Rev. Fac. Med No 2*, 329-332.
- Vasquez Villanueva, C. A., & Terry, O. F. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Analisis comparativo de las empresas del sector lacteo que cotizan en la bolsa de valores de Lima. *Visión de futuro*.

## **ANEXOS**

### **Anexo 1. Registro Único de Contribuyentes**

**SRI** en línea

Inicio sesión

## Consulta de RUC

RUC: 1260000490001      Razón social: GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**      Nombre comercial:

**Representante legal**

Nombre: AGUILAR SOLIZ OSCAR OSIVALDO  
Cédula/RUC: 1201483466

**Actividad económica principal:** DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES EJECUTIVAS Y LEGISLATIVAS DE LOS ÓRGANOS Y ORGANISMOS CENTRALES, REGIONALES Y LOCALES.

Tipo contribuyente	Subtipo contribuyente
SOCIEDAD	REGIMEN AUTONOMO DESCENTRALIZADO

Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
OTROS	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades
21/03/1984	20/01/2021	

Agente de retención
SI

[Mostrar establecimientos](#)

[Nueva consulta](#)



**Anexo 2. Carta de Aceptación**





**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
DECANATO**

Babahoyo, marzo 08 de 2022  
D-FAFI-UTB-145-UT-2022-2

Master  
Oscar Aguilar Solíz  
**ALCALDE**  
**GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN MONTALVO**  
Montalvo. -

De mi consideración:

La Universidad Técnica de Babahoyo y la Facultad de Administración, Finanzas e Informática (FAFI), con la finalidad de formar profesionales altamente capacitados busca prestigiosas Empresas e Instituciones Públicas y Privadas en las cuales nuestros futuros profesionales tengan la oportunidad de afianzar sus conocimientos.

El Sr(ta). **MUÑOZ POVEDA JHONNY LIXANDER** con cédula de identidad No. 0942386723. Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, matriculado(a) en el proceso de titulación en el periodo Noviembre 2021 – Abril 2022, trabajo de titulación modalidad estudio de caso para la obtención del grado académico profesional universitario de tercer nivel como **LICENCIADO(A) EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**. El Estudio de Caso: **CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERÍA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN MONTALVO DURANTE EL PERIODO 2020-2021**.

Es por esta razón, solicito a usted si es posible se sirva autorizar el permiso respectivo para que el Sr(ta). Muñoz pueda desarrollar la investigación en la institución de su acertada dirección.

Por su gentil atención al presente, se extiende el agradecimiento institucional.

Atentamente,



**Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE.**  
**DECANO DE LA FACULTAD DE**  
**ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

c.c: Archivo

Av. Universitaria Km 2 ½ vía Montalvo. Teléfono (05) 2572024 e-mail: decanatofafi@utb.edu.ec	Elaborado por: Mercedes Soto Valencia	Revisado por: Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
--	---	--



**Montalvo**  
Gobierno Municipal

Oficio No. GADMCM-UATH-2022-019-SKMH  
Montalvo, 21 de marzo del 2022

Lcdo.  
Eduardo Gáelas Guijarro, MAE  
DECANO DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
En su despacho.-

De mi consideración.

Expresándole un cordial y afectuoso saludo, doy contestación a oficio N° D-FAFI-UTB-145-UT-2022-2, en el cual solicita autorización para que el Sr. MUÑOZ POVEDA JHONNY LIXANDER estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, pueda realizar el Estudio de Caso: Control Interno de las Cuentas por Cobrar en el Departamento de Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo durante el periodo 2020-2021, por lo que le informo a usted que la mencionada señor tiene la autorización para que pueda realizar el estudio antes mencionado en la institución.

Por la atención prestada a la presente me suscribo de usted

Atentamente,

Ing. Sonia Moncayo Hernández  
**Jefe de Administración de Talento Humano**

Elaborado por: Tiza María Aldaz Silva-  
SECRETARIA DE UNIDAD



Dirección: Av. Antonia de la Bastida y 10 de Agosto  
Email: [municipiomontalvo@montalvo.gob.ec](mailto:municipiomontalvo@montalvo.gob.ec)  
[www.montalvo.gob.ec](http://www.montalvo.gob.ec)

**Anexo 4. Preguntas para la ejecución de la entrevista**

**CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR EN EL DEPARTAMENTO DE TESORERIA DEL GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO DURANTE EL PERIODO 2020-2021.**

**ENTREVISTA**

**1. ¿Cuál es la gestión de las cuentas por cobrar en el GAD Municipal de Montalvo?**

Se ha realizado notificaciones mediante la Unidad de COACTIVA para que los impuestos prediales, agua potable y patentes comerciales, para que se acerquen los contribuyentes a cancelar en ventanillas.

**2. ¿Cada que tiempo se realizan las evaluaciones de riesgos, actividades de control y el seguimiento de los resultados dentro del Departamento de Tesorería?**

En la actualidad no existe un método de evaluación, sin embargo al finalizar el periodo en el informe económico que se presenta a la Máxima Autoridad y al Concejo, se informa si existió superávit o déficit. Además de % de recuperación de cartera vencida.

**3. ¿Cuáles son las estrategias y actividades que permitan un mejor control de las cuentas por cobrar que maneja el GAD?**

Las notificaciones o aviso de pronto pago.

Notificaciones de coactiva

Convenios de Pago.

**4. ¿Cómo se maneja la aplicación de normas y lineamientos en relación al control de la gestión de las cuentas por cobrar? ¿Existe algún manual que se aplique estrictamente?**

Existe ORDENANZA SUSTITUTIVA QUE REGULA LA JURISDICCION COACTIVA PARA LA RECUPERACION DE CARTERA VENCIDA Y DE LA EJECUCION DE COBRO DE CREDITOS TRIBUTARIOS Y NO TRIBUTARIOS ADEUDADOS AL

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN MONTALVO. Publicado en el Registro Oficial N°1190 el 19 de octubre de 2020

**5. ¿Cuáles son los incentivos que permitirían a la ciudadanía acercarse a cancelar las deudas pendientes sobre impuestos, tasas y contribuciones?**

Cuando existe una cartera vencida, por ser valores que debieron pagarse en el periodo emitido o correspondiente, se calcula un recargo o interés. Sin embargo, cuando el usuario indica que desea cancelar se le proporciona las facilidades para acogerse convenio de pago, que consiste en cumplimiento de requisitos, de los cuales deberá cancelar el 20% como inicial y la diferencia se difieren en cuotas de máximo 11 meses.

**6. ¿Cómo se han manejado los resultados del GAD en relación a la pandemia del Covid-19 y se han instruido a los ciudadanos para conocer la responsabilidad de pago de las deudas?**

Desde el año 2020 se ofrece a la ciudadanía a través de la pagina web del GAD ([www.montalvo.gob.ec](http://www.montalvo.gob.ec)) varias opciones para tramites en línea y pagos mediante consulta o interacción , proporcionando los datos del predio , agua o patente comercial que desea pagar y de esta manera se informa vía correo los valores para posterior el usuario debe realizar la transferencia a la cuenta del BANCO DEL PICHINCHA 2100006399 y para finalmente imprimir el comprobante y enviar escaneado el mismo.

Posterior a la reincorporación de actividades se ha mantenido esta actividad en menor escala , y el cobro ha sido por ventanilla con las medidas de BIOSEGURIDAD

**7. ¿Se promueven las actividades de cobro dentro del Plan Operativo Anual? ¿Qué tipo de actividades se consideran las más eficientes?**

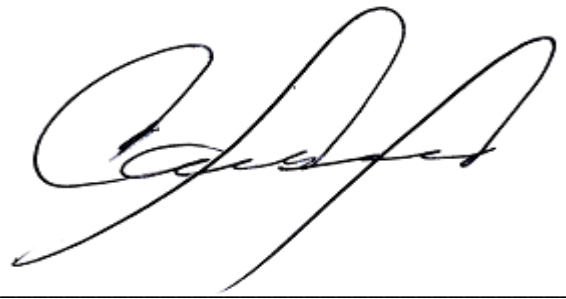
Se promueve ya que cada año se presupuesta POA actividad de difusión y comunicación de CAMPAÑA DE RECUPERACION DE COACTIVA para a través de procesos normativos del SERCOP se ejecute esta campaña para promover el cobro de cartera vencida.

**8. ¿Cuál es el mecanismo de la gestión de las cuentas por cobrar que se realiza dentro de la institución?**

El método de gestión es la notificación de coactiva , la solicitudes de certificados de no adeudar a la institución para de esta manera filtrar todas las deudas que mantiene los usuarios con el GAD y realizar el cobro a través de las ventanillas.

**9. ¿Se han ofrecido facilidades de pago de las deudas a las personas que poseer un impacto mayor por el Covid-19 en su economía personal?**

Antes, durante y posterior a la pandemia o estado de emergencia COVI-19 la institución ha proporcionado las facilidades de pago a los usuarios que hayan cumplido con los requisitos y que hayan solicitado el cumplimiento de obligaciones con el GAD.



TESORERO

**Anexo 5. Cuentas por Cobrar del GAD Municipal de Montalvo**

**Cartera Vencida - Predios**

<b>CARTERA VENCIDA</b>					
<b>PREDIOS URBANOS/RUSTICOS</b>					
<b>AÑO</b>	<b>URBANO</b>	<b>RURAL</b>	<b>AÑO</b>	<b>URBANO</b>	<b>RURAL</b>
<b>2003</b>	\$ 2.476,12	\$ 22.335,99	<b>2013</b>	\$ 8.984,10	\$ 43.661,23
<b>2004</b>	\$ 2.761,68	\$ 31.542,37	<b>2014</b>	\$ 18.614,19	\$ 48.817,71
<b>2005</b>	\$ 2.350,72	\$ 29.092,34	<b>2015</b>	\$ 23.032,86	\$ 50.300,57
<b>2006</b>	\$ 2.930,25	\$ 29.482,02	<b>2016</b>	\$ 36.670,95	\$ 67.725,53
<b>2007</b>	\$ 2.452,48	\$ 30.574,42	<b>2017</b>	\$ 57.208,08	\$ 69.844,25
<b>2008</b>	\$ 2.582,58	\$ 31.422,62	<b>2018</b>	\$ 68.284,58	\$ 77.507,64
<b>2009</b>	\$ 2.846,93	\$ 30.843,12	<b>2019</b>	\$ 85.403,70	\$ 100.285,87
<b>2010</b>	\$ 5.095,04	\$ 37.050,38	<b>2020</b>	\$ 121.274,38	\$ 115.380,43
<b>2011</b>	\$ 7.263,37	\$ 37.133,51	<b>2021</b>	\$ 116.349,22	\$ 113.679,56
<b>2012</b>	\$ 7.945,03	\$ 42.127,27			

Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón

Montalvo.

**Cartera Vencida – Patentes Comerciales**

<b>CARTERA VENCIDA - PATENTES COMERCIALES</b>			
<b>AÑO</b>	<b>VALOR</b>	<b>AÑO</b>	<b>VALOR</b>
<b>1987</b>	\$ 0,84	<b>2004</b>	\$ 4.507,30
<b>1988</b>	\$ 3,07	<b>2005</b>	\$ 4.266,47
<b>1989</b>	\$ 4,69	<b>2006</b>	\$ 4.957,28
<b>1990</b>	\$ 3,97	<b>2007</b>	\$ 4.175,97
<b>1991</b>	\$ 0,90	<b>2008</b>	\$ 3.508,65
<b>1992</b>	\$ 3,90	<b>2009</b>	\$ 3.664,45
<b>1993</b>	\$ 13,57	<b>2010</b>	\$ 4.252,71
<b>1994</b>	\$ 138,59	<b>2011</b>	\$ 5.877,42
<b>1995</b>	\$ 250,20	<b>2012</b>	\$ 7.575,75

<b>1996</b>	\$ 175,14	<b>2013</b>	\$ 5.767,64
<b>1997</b>	\$ 385,12	<b>2014</b>	\$ 7.830,71
<b>1998</b>	\$ 193,59	<b>2015</b>	\$ 8.797,65
<b>1999</b>	\$ 179,67	<b>2016</b>	\$ 12.707,07
<b>2000</b>	\$ 199,34	<b>2017</b>	\$ 20.339,80
<b>2001</b>	\$ 413,77	<b>2018</b>	\$ 21.215,51
<b>2002</b>	\$ 652,58	<b>2019</b>	\$ 25.162,73
<b>2003</b>	\$ 3.206,89	<b>2020</b>	\$ 24.129,24
		<b>2021</b>	\$ 29.908,25

Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón

Montalvo.

### Cartera Vencida – Agua Potable

<b>CARTERA VENCIDA - AGUA POTABLE</b>			
<b>AÑO</b>	<b>SALDO</b>	<b>AÑO</b>	<b>SALDO</b>
<b>2009</b>	\$ 8.207,08	<b>2015</b>	\$ 30.990,79
<b>2010</b>	\$ 9.187,64	<b>2016</b>	\$ 51.524,90
<b>2011</b>	\$ 10.371,56	<b>2017</b>	\$ 55.882,67
<b>2012</b>	\$ 11.363,28	<b>2018</b>	\$ 61.762,96
<b>2013</b>	\$ 12.341,56	<b>2019</b>	\$ 70.183,94
<b>2014</b>	\$ 13.968,92	<b>2020</b>	\$ 78.487,59
		<b>2021</b>	\$ 93.032,15

Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón

Montalvo.

### Resumen de la Cartera Vencida

<b>RESUMEN DE CARTERA VENCIDA 2020</b>		
<b>COMPONENTE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>Agua Potable</b>	\$ 78.487,59	23%
<b>Predios Urbanos</b>	\$ 121.274,38	36%
<b>Predios Rurales</b>	\$ 115.380,43	34%

<b>Patentes Comerciales</b>	\$ 24.129,24	7%
<b>TOTAL</b>	\$ 339.271,64	100%

Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón  
Montalvo.

### Resumen de la Cartera Vencida 2021

<b>RESUMEN DE CARTERA VENCIDA 2021</b>		
<b>COMPONENTE</b>	<b>VALOR</b>	<b>%</b>
<b>Agua Potable</b>	\$ 93.032,15	26%
<b>Predios Urbanos</b>	\$ 116.349,22	33%
<b>Predios Rurales</b>	\$ 113.679,56	32%
<b>Patentes Comerciales</b>	\$ 29.908,25	8%
<b>TOTAL</b>	\$ 352.969,18	100%

Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón  
Montalvo.

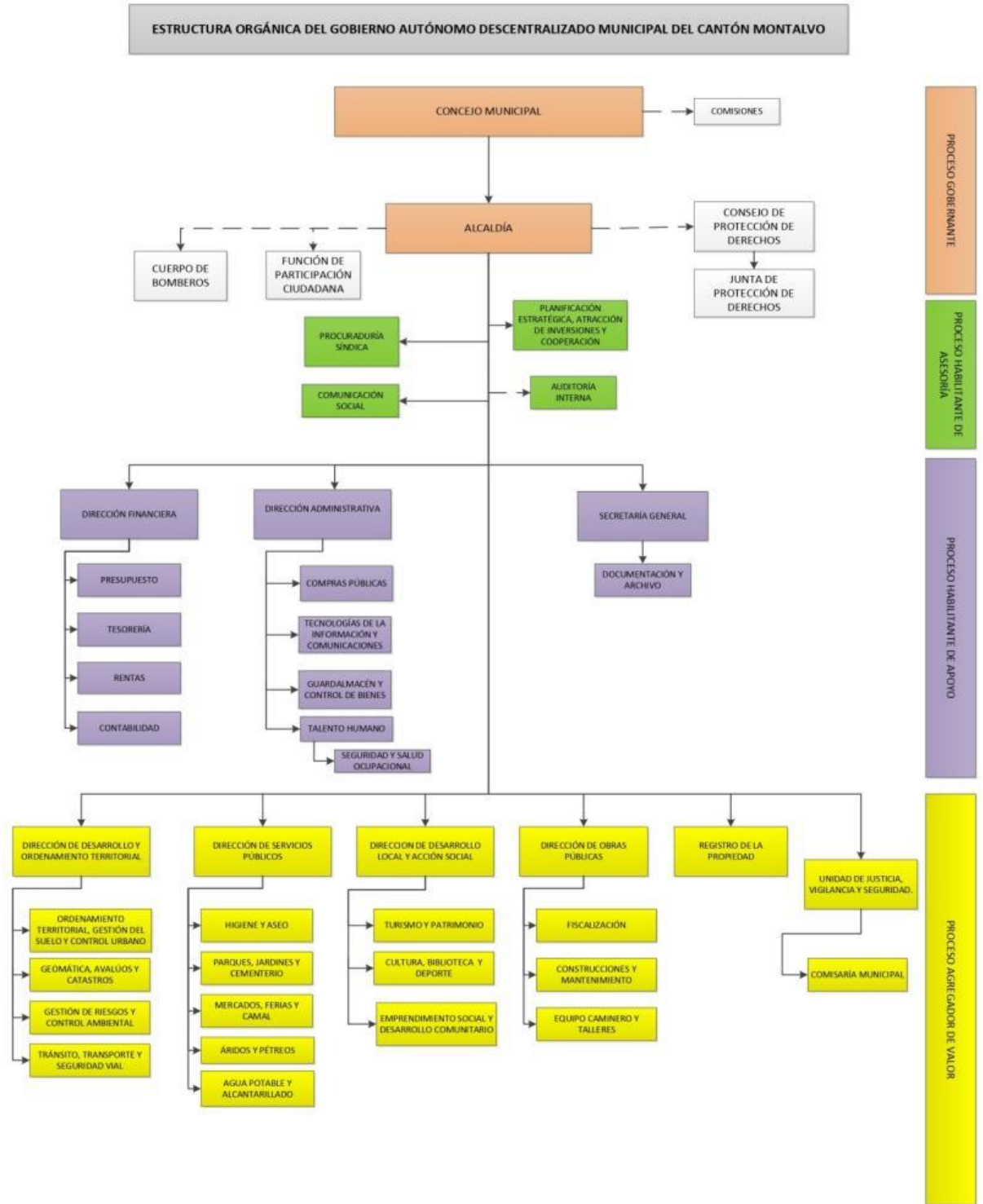
### Resumen de la Cartera Vencida Recuperada

<b>RESUMEN DE CARTERA VENCIDA RECUPERADA</b>			
	<b>Agua Potable</b>	<b>Predios Urbanos y Rurales</b>	<b>Patentes Comerciales</b>
<b>2019</b>	\$ 41.841,03	\$ 102.439,10	\$ 10.392,99
<b>2020</b>	\$ 46.295,37	\$ 138.694,54	\$ 20.188,02
<b>2021</b>	\$ 63.721,57	\$ 80.008,77	\$ 42.025,80


Nota: Información Financiera de Cartera Vencida. Fuente: GAD Municipal del Cantón  
Montalvo.



## Anexo 4. Organigrama Institucional



## Anexo 5. Información Financiera

 <b>GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO</b>		SIG-AME	
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
Desde : 01/01/2020 Hasta : 31/12/2020			
Página 1 de 2			
	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
1	ACTIVOS	14.475.914,33	16.398.315,14
1.1	OPERACIONALES	255.797,29	387.861,52
1.1.1	DISPONIBILIDADES	175.415,38	385.225,65
1.1.1.01	CAJAS RECAUDADORAS	4.229,01	719,38
1.1.1.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURS	167.071,59	377.707,06
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	0,00	3.959,23
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVIZAR	4.114,78	2.839,96
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	80.381,91	2.635,87
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	80.381,91	2.135,87
1.1.2.13	FONDOS DE REPOSICIÓN	0,00	500,00
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	6.488.795,16	6.355.083,79
1.2.2	INVERSIONES PERMANENTES EN TÍTULOS Y VAL	10.788,00	10.788,00
1.2.2.05	INVERSIONES EN TÍTULOS Y VALORES	10.788,00	10.788,00
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	6.478.007,16	6.344.295,79
1.2.4.97	ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	138.303,01	128.182,15
1.2.4.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	6.339.704,15	6.216.113,64
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	16.930,44	14.337,47
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE	16.930,44	14.337,47
1.3.1.01	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CONSUMO C	16.930,44	14.337,47
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	1.165.981,55	1.199.892,46
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	1.165.981,55	1.199.892,46
1.4.1.01	BIENES MUEBLES	2.132.053,21	2.165.964,12
1.4.1.03	BIENES INMUEBLES	190.383,45	190.383,45
1.4.1.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1.156.455,11	-1.156.455,11
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	6.548.409,89	8.441.139,90
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	6.548.409,89	8.441.139,90
1.5.1.92	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN INVERSIONES EN	10.153.156,22	12.045.886,23
1.5.1.98	(-) APLICACIÓN A GASTOS DE GESTIÓN	-3.604.746,33	-3.604.746,33
2	INGRESOS DE CAPITAL	2.206.424,70	1.899.760,06

Ruc N°: Dirección : Teléfono : Correo Electronico : 14/03/2022  
15:55:52



# GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO

SIG-AME

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 2 de 2

Desde : 01/01/2020 Hasta : 31/12/2020

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
2.2	DEUDA PUBLICA	2.206.424,70	1.899.760,06
2.2.3	EMPRÉSTITOS	224.896,43	85.393,35
2.2.3.01	CRÉDITOS INTERNOS	224.896,43	85.393,35
2.2.4	FINANCIEROS	1.981.526,27	1.814.366,71
2.2.4.98	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS A	1.981.526,27	1.814.366,71
6	PATRIMONIO	12.269.489,63	14.498.555,08
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	12.269.489,63	14.498.555,08
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	9.860.866,49	12.269.489,63
6.1.1.09	PATRIMONIO GOBIERNOS SECCIONALES	9.860.866,49	12.269.489,63
6.1.8	RESULTADOS DE EJERCICIOS	2.408.623,14	2.229.065,45
6.1.8.01	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	2.408.623,14	-2,04
6.1.8.03	resultado del ejercicio vigente	0,00	2.229.067,49
9.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	328,75	8.619,00
9.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	328,75	8.619,00
9.1.1.07	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS	328,75	8.619,00
9.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	328,75	8.619,00
9.2.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	328,75	8.619,00
9.2.1.07	EMISIÓN DE ESPECIES VALORADAS	328,75	8.619,00
	<b>TOTAL ACTIVO =</b>	<b>14.475.914,33</b>	<b>16.398.315,14</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =</b>	<b>14.475.914,33</b>	<b>16.398.315,14</b>

MÁXIMA AUTORIDAD



DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD



Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

14/03/2022

15:55:59

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Página 1 de 4

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
1	ACTIVOS	16.398.315,14	19.846.606,05
1.1	OPERACIONALES	387.861,52	1.227.086,01
1.1.1	DISPONIBILIDADES	385.225,65	483.097,33
1.1.1.01	CAJAS RECAUDADORAS	719,38	21.931,78
1.1.1.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURS	377.707,08	444.153,62
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	3.959,23	5.228,71
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVIZAR	2.839,96	11.783,24
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	2.635,87	75.226,23
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	2.135,87	24.258,33
1.1.2.13	FONDOS DE REPOSICIÓN	500,00	0,00
1.1.2.15	FONDOS A RENDIR CUENTAS	0,00	315,50
1.1.2.21	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR	0,00	40,35
1.1.2.50	POR RECUPERACIÓN DE FONDOS - ADMINISTRAC	0,00	50.812,05
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	0,00	688.762,45
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	0,00	115.239,81
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONE	0,00	152.515,91
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SER	0,00	15.032,19
1.1.3.17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES	0,00	1.465,69
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONA	0,00	81.126,43
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONA	0,00	205.280,06
1.1.3.36	CUENTAS POR COBRAR FINANCIAMIENTO PÚBLIC	0,00	51.885,50
1.1.3.81	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGR	0,00	48.416,88
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	6.355.083,79	6.131.706,07
1.2.2	INVERSIONES PERMANENTES EN TÍTULOS Y VAL	10.788,00	10.788,00
1.2.2.05	INVERSIONES EN TÍTULOS Y VALORES	10.788,00	10.788,00
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	6.344.295,79	6.120.918,07
1.2.4.97	ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	128.182,15	125.570,27
1.2.4.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	6.216.113,64	5.995.347,80
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	14.337,47	26.023,90

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

14/03/2022

15:44:09



**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Página 2 de 4

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE	14.337,47	26.023,90
1.3.1.01	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CONSUMO C	14.337,47	26.023,90
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	1.199.892,46	1.658.656,52
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	1.199.892,46	1.626.572,74
1.4.1.01	BIENES MUEBLES	2.165.964,12	2.337.706,39
1.4.1.03	BIENES INMUEBLES	190.383,45	445.321,46
1.4.1.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-1.156.455,11	-1.156.455,11
1.4.2	BIENES DE PRODUCCIÓN	0,00	32.083,78
1.4.2.01	BIENES MUEBLES	0,00	32.083,78
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	8.441.139,90	10.803.135,55
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	8.441.139,90	10.796.550,55
1.5.1.11	REMUNERACIONES BÁSICAS	0,00	1.256.006,51
1.5.1.12	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	0,00	240.778,47
1.5.1.15	REMUNERACIONES TEMPORALES	0,00	313.049,37
1.5.1.16	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	0,00	298.060,54
1.5.1.18	INDEMNIZACIONES	0,00	134.142,61
1.5.1.32	SERVICIOS GENERALES	0,00	1.288,00
1.5.1.34	INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPARACIONE	0,00	4.251,68
1.5.1.35	ARRENDAMIENTOS DE BIENES	0,00	13.599,84
1.5.1.36	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACION	0,00	3.744,12
1.5.1.38	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	0,00	63.475,15
1.5.1.55	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAYORES DE	0,00	27.014,36
1.5.1.92	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN INVERSIONES EN	12.045.886,23	12.045.886,23
1.5.1.98	(-) APLICACIÓN A GASTOS DE GESTIÓN	-3.604.746,33	-3.604.746,33
1.5.2	INVERSIONES EN PROGRAMAS EN EJECUCIÓN	0,00	6.565,00
1.5.2.38	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	0,00	5.335,00
1.5.2.45	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	0,00	1.250,00
2	PASIVOS	1.899.760,06	1.983.494,95
2.1	DEUDA FLOTANTE	0,00	356.573,37

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

14/03/2022

15:44:14

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

Página 3 de 4

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	0,00	192.134,98
2.1.2.03	FONDOS DE TERCEROS	0,00	104.548,47
2.1.2.07	OBLIGACIONES DE OTROS ENTES PÚBLICOS	0,00	31.458,83
2.1.2.09	DEPOSITOS PENDIENTES DE AFECTACIÓN CO	0,00	22.597,06
2.1.2.17	CRÉDITOS PROVISIONALES POR REINTEGROS	0,00	616,00
2.1.2.51	DEPÓSITOS DE RECAUDACIONES EN EL SISTEMA	0,00	28.068,82
2.1.2.81	DEPOSITOS Y FONDOS PARA EL SRI	0,00	4.845,80
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	0,00	164.438,39
2.1.3.51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	0,00	1.276,26
2.1.3.53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE	0,00	6.898,63
2.1.3.57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	0,00	10.515,89
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PAR	0,00	35.405,07
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PAR	0,00	46.977,05
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	0,00	16.948,24
2.1.3.81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGRE	0,00	46.416,86
2.1.3.98	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	0,00	0,39
2.2	DEUDA PUBLICA	1.899.760,06	1.626.921,58
2.2.3	EMPRÉSTITOS	85.393,35	204.495,26
2.2.3.01	CRÉDITOS INTERNOS	85.393,35	204.495,26
2.2.4	FINANCIEROS	1.814.366,71	1.422.426,32
2.2.4.98	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS A	1.814.366,71	1.422.426,32
6	PATRIMONIO	14.498.555,08	17.863.113,10
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	14.498.555,08	17.863.113,10
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	12.269.489,63	14.753.493,09
6.1.1.09	PATRIMONIO GOBIERNOS SECCIONALES	12.269.489,63	14.753.493,09
6.1.8	RESULTADOS DE EJERCICIOS	2.229.065,45	3.109.620,01
6.1.8.01	RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES	2.229.065,45	0,00
6.1.8.03	resultado del ejercicio vigente	0,00	3.109.620,01
9.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.619,00	8.619,00

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

14/03/2022

15:44:14



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Desde : 01/01/2021 Hasta : 31/12/2021

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
9.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.619,00	8.619,00
9.1.1.07	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS	8.619,00	8.619,00
9.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8.619,00	8.619,00
9.2.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	8.619,00	8.619,00
9.2.1.07	EMISIÓN DE ESPECIES VALORADAS	8.619,00	8.619,00
	<b>TOTAL ACTIVO =</b>	<b>16.398.315,14</b>	<b>19.846.608,05</b>
	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =</b>	<b>16.398.315,14</b>	<b>19.846.608,05</b>

  
MÁXIMA AUTORIDAD  
ALCALDIA  
MONTALVO - LOS RIOS

  
DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)  
DIRECCIÓN FINANCIERA  
MONTALVO - LOS RIOS

  
JEFE(A) DE CONTABILIDAD  
CONTABILIDAD  
MONTALVO - LOS RIOS





# Gobierno Municipal del Cantón Montalvo

SIG-AME

## BALANCE DE COMPROBACION

Página 1 de 5

DEL: 01/01/2020 AL: 31/12/2020

CODIGO	DENOMINACION	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1.1.1.01	CAJAS RECAUDADORAS	4.229,01	0,00	17.314,79	20.824,42	21.543,80	20.824,42	719,38	0,00
1.1.1.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	167.071,59	0,00	4.420.018,68	4.209.383,19	4.587.090,27	4.209.383,19	377.707,08	0,00
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE	0,00	0,00	901.852,86	897.893,63	901.852,86	897.893,63	3.959,23	0,00
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVIZAR	4.114,78	0,00	31.138,45	32.413,27	35.253,23	32.413,27	2.839,96	0,00
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	80.381,91	0,00	13.365,22	91.611,26	93.747,13	91.611,26	2.135,87	0,00
1.1.2.03	ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS	0,00	0,00	51.575,65	51.575,65	51.575,65	51.575,65	0,00	0,00
1.1.2.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE	0,00	0,00	4.645,36	4.645,36	4.645,36	4.645,36	0,00	0,00
1.1.2.13	FONDOS DE REPOSICIÓN	0,00	0,00	1.678,54	1.178,54	1.678,54	1.178,54	500,00	0,00
1.1.2.50	POR RECUPERACION DE FONDOS	0,00	0,00	332.408,25	332.408,25	332.408,25	332.408,25	0,00	0,00
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	0,00	0,00	457.724,13	457.724,13	457.724,13	457.724,13	0,00	0,00
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y	0,00	0,00	487.093,80	487.093,80	487.093,80	487.093,80	0,00	0,00
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE	0,00	0,00	148.973,89	148.973,89	148.973,89	148.973,89	0,00	0,00
1.1.3.17	RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	0,00	0,00	14.086,18	14.086,18	14.086,18	14.086,18	0,00	0,00
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	949.965,46	949.965,46	949.965,46	949.965,46	0,00	0,00
1.1.3.19	CUENTAS POR COBRAR OTROS	0,00	0,00	51.704,65	51.704,65	51.704,65	51.704,65	0,00	0,00
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	2.150.023,99	2.150.023,99	2.150.023,99	2.150.023,99	0,00	0,00
1.1.3.97	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE	0,00	0,00	63.010,34	63.010,34	63.010,34	63.010,34	0,00	0,00
1.1.3.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS	0,00	0,00	625.115,67	625.115,67	625.115,67	625.115,67	0,00	0,00
1.2.2.05	INVERSIONES EN TÍTULOS Y VALORES	10.788,00	0,00	0,00	0,00	10.788,00	0,00	10.788,00	0,00
1.2.4.97	ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS	138.303,01	0,00	47.054,71	57.175,57	185.357,72	57.175,57	128.182,15	0,00
1.2.4.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS	6.338.704,15	0,00	520.050,63	643.641,14	6.859.754,78	643.641,14	6.216.113,64	0,00
1.3.1.01	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CO	16.930,44	0,00	44.381,75	46.974,72	61.312,19	46.974,72	14.337,47	0,00
1.3.4.08	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CO	0,00	0,00	3.914,51	3.914,51	3.914,51	3.914,51	0,00	0,00

Rue N°:  
126000460001

Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDAD

Teléfono :  
052853198

Correo Electronico :  
financiero@montalvo.gob.ec

Ciudad :  
MONTALVO, CAB CANTONAL

14/03/2022

15:50:51





# GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO

SIG-AME

## BALANCE DE COMPROBACION

DEL: 01/01/2020 AL: 31/12/2020

Página 5 de 5

CODIGO	DENOMINACION	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
6.3.6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL	0,00	0,00	35.042,04	35.042,04	35.042,04	35.042,04	0,00	0,00
6.3.6.10	TRANSFERENCIAS PARA INVERSIÓN AL	0,00	0,00	17.643,94	17.643,94	17.643,94	17.643,94	0,00	0,00
6.3.9.53	AJUSTES DE EJERCICIOS ANTERIORES	0,00	0,00	21.326,45	21.326,45	21.326,45	21.326,45	0,00	0,00
9.1.1.07	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS	328,75	0,00	15.000,00	6.709,75	15.328,75	6.709,75	8.619,00	0,00
9.2.1.07	EMISIÓN DE ESPECIES VALORADAS	0,00	328,75	6.709,75	15.000,00	6.709,75	15.328,75	0,00	8.619,00
<b>TOTALES</b>		<b>19.237.444,52</b>	<b>19.237.444,52</b>	<b>33.313.224,78</b>	<b>33.313.224,78</b>	<b>52.550.669,30</b>	<b>52.550.669,30</b>	<b>21.166.137,62</b>	<b>21.166.137,62</b>



MAXIMA AUTORIDAD

DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD



Ruc N°:  
126000-480001

Dirección:  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDAD

Teléfono:  
052553198

Correo Electrónico:  
financiero@montalvo.gob.ec

Ciudad:  
MONTALVO, CAB CANTONAL  
1403/2022  
15:50:57



# GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE MONTALVO

SIG-AME

## BALANCE DE COMPROBACION

Página 1 de 5

DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021

CODIGO	DENOMINACION	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1.1.1.01	CAJAS RECAUDADORAS	719,38	0,00	1.207.590,05	1.186.367,67	1.206.299,43	1.186.367,67	21.931,76	0,00
1.1.1.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	377.707,08	0,00	4.608.271,09	4.541.824,55	4.985.978,17	4.541.824,55	444.153,62	0,00
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE	3.659,23	0,00	1.221.259,61	1.219.990,13	1.225.218,84	1.219.990,13	5.228,71	0,00
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVIZAR	2.839,98	0,00	156.291,32	147.346,04	159.131,28	147.346,04	11.783,24	0,00
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	2.135,87	0,00	352.365,21	330.242,75	354.501,06	330.242,75	24.258,33	0,00
1.1.2.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE	0,00	0,00	115.817,94	115.817,94	115.817,94	115.817,94	0,00	0,00
1.1.2.13	FONDOS DE REPOSICIÓN	500,00	0,00	760,81	1.260,81	1.260,81	1.260,81	0,00	0,00
1.1.2.15	FONDOS A RENDIR CUENTAS	0,00	0,00	2.880,00	2.564,50	2.880,00	2.564,50	315,50	0,00
1.1.2.21	EGRESOS REALIZADOS POR	0,00	0,00	40,35	0,00	40,35	0,00	40,35	0,00
1.1.2.50	POR RECUPERACIÓN DE FONDOS -	0,00	0,00	92.593,44	41.981,39	92.593,44	41.981,39	50.612,05	0,00
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	0,00	0,00	572.252,69	457.012,88	572.252,69	457.012,88	115.239,81	0,00
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y	0,00	0,00	534.812,16	392.296,25	534.812,16	392.296,25	152.515,91	0,00
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE	0,00	0,00	48.876,25	33.844,06	48.876,25	33.844,06	15.032,19	0,00
1.1.3.17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE	0,00	0,00	45.746,52	44.280,83	45.746,52	44.280,83	1.465,69	0,00
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	1.097.212,79	1.016.066,36	1.097.212,79	1.016.066,36	81.126,43	0,00
1.1.3.19	CUENTAS POR COBRAR OTROS	0,00	0,00	7.097,27	7.097,27	7.097,27	7.097,27	0,00	0,00
1.1.3.24	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE	0,00	0,00	1.399,68	1.399,68	1.399,68	1.399,68	0,00	0,00
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	2.391.020,59	2.185.740,53	2.391.020,59	2.185.740,53	205.280,06	0,00
1.1.3.36	CUENTAS POR COBRAR	0,00	0,00	215.245,50	163.560,00	215.245,50	163.560,00	51.685,50	0,00
1.1.3.61	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL	0,00	0,00	46.416,86	0,00	46.416,86	0,00	46.416,86	0,00
1.1.3.97	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE	0,00	0,00	2.611,86	2.611,86	2.611,86	2.611,86	0,00	0,00
1.1.3.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS	0,00	0,00	220.765,84	220.765,84	220.765,84	220.765,84	0,00	0,00
1.2.2.05	INVERSIONES EN TÍTULOS Y VALORES	10.768,00	0,00	0,00	0,00	10.768,00	0,00	10.768,00	0,00

Ruc N°:

126000490001

Dirección :

AV. ANTONIA DE LA BASTIDA ENTRE 25 DE ABRIL Y 10 DE AGOSTO

Teléfono :

052953490

Correo Electronico :

financiero@montalvo.gob.ec

Ciudad :

MONTALVO, CAB CANTONAL

14/03/2022

15:44:42





# GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE MONTALVO

SIG-AME

## BALANCE DE COMPROBACION

Página 5 de 5

DEL: 01/01/2021 AL: 31/12/2021

CODIGO	DENOMINACION	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
6.3.4.02	SERVICIOS GENERALES	0,00	0,00	12.228,52	0,00	12.228,52	0,00	12.228,52	0,00
6.3.4.03	TRASLADOS, INSTALACIONES, VIATICO	0,00	0,00	2.124,48	0,00	2.124,48	0,00	2.124,48	0,00
6.3.4.04	INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPA	0,00	0,00	542,50	0,00	542,50	0,00	542,50	0,00
6.3.4.05	ARRENDAMIENTOS DE BIENES	0,00	0,00	2.916,00	0,00	2.916,00	0,00	2.916,00	0,00
6.3.4.06	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVEST	0,00	0,00	8.854,45	0,00	8.854,45	0,00	8.854,45	0,00
6.3.4.07	GASTOS EN INFORMÁTICA	0,00	0,00	3.025,00	0,00	3.025,00	0,00	3.025,00	0,00
6.3.4.08	BIENES DE USO Y CONSUMO	0,00	0,00	20.966,69	0,00	20.966,69	0,00	20.966,69	0,00
6.3.5.01	IMPUESTOS, TASAS Y	0,00	0,00	4.021,96	0,00	4.021,96	0,00	4.021,96	0,00
6.3.5.02	INTERESES DEUDA PÚBLICA INTERNA	0,00	0,00	3.902,25	0,00	3.902,25	0,00	3.902,25	0,00
6.3.5.04	SEGUROS, COMISIONES FINANCIERAS	0,00	0,00	138.379,36	0,00	138.379,36	0,00	138.379,36	0,00
6.3.6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL	0,00	0,00	20.939,43	0,00	20.939,43	0,00	20.939,43	0,00
6.3.6.04	PARTICIPACIONES CORRIENTES AL SEC	0,00	0,00	16.275,20	0,00	16.275,20	0,00	16.275,20	0,00
9.1.1.07	ESPECIES VALORADAS EMITIDAS	8.619,00	0,00	0,00	0,00	8.619,00	0,00	8.619,00	0,00
9.2.1.07	EMISIÓN DE ESPECIES VALORADAS	0,00	8.619,00	0,00	0,00	0,00	8.619,00	0,00	8.619,00
<b>TOTALES</b>		<b>21.165.135,56</b>	<b>21.165.135,56</b>	<b>28.102.350,60</b>	<b>28.102.350,60</b>	<b>49.270.486,18</b>	<b>49.270.486,18</b>	<b>26.205.226,43</b>	<b>26.205.226,43</b>



MÁXIMA AUTORIDAD

DIRECTOR(A) FINANCIERO(A)  
JEFE(A) FINANCIERO(A)



JEFE(A) DE CONTABILIDAD

Ruc N°: 126000490001      Dirección : AV. ANTONIA DE LA BASTIDA ENTRE 25 DE ABRIL Y 10 DE AGOSTO      Teléfono : 052953490      Correo Electronico : financiero@montalvo.gob.ec      Ciudad : MONTALVO, CAB CANTONAL      14/03/2022 15:44:47