



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

JUNIO 2023 - OCTUBRE 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

CARTERA VENCIDA DEL GAD MUNICIPAL DE BABA PERIODO 2021-2022

EGRESADA:

MADLYN MAOLY MONTOYA PALMA

TUTOR:

CPA. DARWIN JORGE GIL ESPINOZA, MCA

AÑO 2023

RESUMEN

Este estudio se enmarca en la necesidad de abordar un problema crítico dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Baba, relacionado con la creciente cartera vencida en sus tributos, en especial en los predios rurales y urbanos. Esto adquiere una relevancia significativa, dado que estos recursos son esenciales para el desarrollo económico y social de la región. Durante el período 2021-2022, se ha evidenciado un incremento en la cartera vencida, lo que ha generado desafíos en la gestión financiera y el cumplimiento de obligaciones a corto plazo, esto genera falta de disponibilidad financiera que es muy importante para el municipio con los ciudadanos, la morosidad de los habitantes y la falta de cultura tributaria genera complicaciones para la rentabilidad del municipio y esto causa de la falta de cumplimiento de sus obligaciones. A través del análisis de indicadores financieros, este estudio ha arrojado resultados mixtos en cuanto a la rentabilidad y liquidez del GAD. Como resultado, se destacan la importancia de la educación tributaria, la necesidad de estrategias de recuperación de deudas y la implementación de un plan de acción específico para abordar esta problemática y, así, garantizar un flujo constante de ingresos para el cantón Baba.

Palabras claves: *cartera vencida, GAD Municipal, análisis financiero, educación tributaria, gestión financiera.*

ABSTRACT

This study is framed in the need to address a critical problem within the Municipal Decentralized Autonomous Government (GAD) of the Baba canton, related to the growing portfolio of past due taxes, especially in rural and urban properties. This acquires significant relevance, given that these resources are essential for the economic and social development of the region. During the 2021-2022 period, an increase in the overdue portfolio has been evident, which has generated challenges in financial management and compliance with short-term obligations, this generates a lack of financial availability that is very important for the municipality with the citizens. , the late payment of the inhabitants and the lack of tax culture generates complications for the profitability of the municipality and this causes the lack of compliance with their obligations. Through the analysis of financial indicators, this study has yielded mixed results regarding the profitability and liquidity of the GAD. As a result, the importance of tax education, the need for debt recovery strategies and the implementation of a specific action plan to address this problem are highlighted and, thus, guarantee a constant flow of income for the Baba canton.

Keywords: past due portfolio, Municipal GAD, financial analysis, tax education, financial management.

ÍNDICE

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	5
Objetivos del estudio.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos	6
Línea de Investigación	7
Articulación del del tema	8
Marco conceptual.....	9
Empresa pública.....	10
Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD).....	11
Legislación que regula a los GADs	12
Autonomía financiera de los GADs.....	13
Tributos	14
Impuestos	15
Tasas	15
Cartera vencida	16
Gestión de cobranzas	17
Impacto de una inadecuada gestión de cobranza	18
Análisis financiero	19
Análisis vertical	20
Análisis horizontal	20
Indicadores financieros	21
Marco metodológico	23
Resultados	24
Discusión de resultados.....	26
Conclusiones	30
Recomendaciones	31
Referencias.....	32
Anexos	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La recaudación de impuestos se encuentra establecida en el sistema tributario de cada país, esto se da con la finalidad de establecer una cultura tributaria estable, con el fin de poder de aumentar las costumbres de pagos de las personas de manera voluntaria y también de los ingresos mediante la recaudación de impuestos.

Los GAD municipales son financiados por el Gobierno Nacional y parte de sus ingresos también provienen de los impuestos que como entidad autónoma les permite establecer dentro de sus derechos, así como la administración de sus recursos financieros lo cual está establecido en la constitución y la ley.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Baba es una entidad pública que posee autonomía financiera, su principal objetivo es brindar una gestión adecuada tanto a sus zonas urbanas y rurales, con el fin de fomentar el desarrollo y crecimiento infraestructural, educativo, cultural y económico.

El GAD municipal del cantón Baba siempre ha tenido falencias en sus cuentas por cobrar de sus tributos debido a que son ingresos importantes porque ayudan a la liquidez de la misma, lo que involucra directamente a las carteras vencidas por cuestión de morosidad por parte de los habitantes; esto se debe a la falta de control del departamento financiero porque no le da mucha importancia y no hace un análisis exhaustivo que permita conocer si los montos de cartera vencida aumentan paulatinamente cada año, lo que ha ocasionado inconvenientes para la sostenibilidad del municipio.

Al poseer un alto porcentaje de cartera vencida por los tributos municipales, tendría disminuciones de sus ingresos por impuestos y esto afectaría a los financiamientos de los servicios y proyectos que tiene el municipio para sus habitantes, es importante tener una buena reputación con los inversores para así renovar la confianza de los mismos y de esta

manera el GAD Municipal de Baba accedería a créditos que le permitan obtener financiamiento para las necesidades de los ciudadanos.

El problema del GAD municipal de Baba surge a partir de la morosidad de sus ciudadanos y del departamento financiero que al no realizar una examinación de sus cobros de impuestos no efectúa acciones o implementación de políticas de fiscalización efectivas que hagan que los montos de cuenta por cobrar no afecten la rentabilidad de la entidad.

Además de las afectaciones que causa esta falta de control de sus cuentas por cobrar, esta genera disminuciones en sus ingresos lo que ocasiona que no haya una rotación adecuada de la recuperación del dinero que es de mucha importancia para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Baba, al no existir esta rotación genera un sinnúmero de situaciones como la inestabilidad de la rentabilidad del municipio.

La falta de acciones y seguimientos al departamento de tesorería influyen mucho en este proceso de pérdida para el GAD municipal de Baba, porque este departamento es el encargado de analizar los pagos pendientes de los contribuyentes, por lo tanto, es esencial que se haga la examinación de sus rubros de cuentas por cobrar para demostrar de esta manera cuál de los tributos tiene mayor dificultad de pago.

JUSTIFICACIÓN

Este estudio se justifica en virtud de la necesidad de comprender los desafíos que enfrenta el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Baba en relación con la cartera vencida de los predios. La cartera vencida es un componente esencial de la recaudación de ingresos que respalda el desarrollo económico y social del cantón Baba. La evaluación de los montos de cartera vencida en los predios es esencial para identificar las razones detrás de su aumento y cómo esto afecta negativamente a las cuentas por cobrar del GAD.

El alto porcentaje de cartera vencida tiene repercusiones directas en la capacidad del GAD para proporcionar servicios públicos y llevar a cabo proyectos de desarrollo que son vitales para mejorar la calidad de vida de los ciudadanos de Baba. Esta situación limita su capacidad para funcionar eficazmente y para cumplir con su compromiso de brindar una mejor calidad de vida a sus residentes.

Es importante destacar que los predios municipales representan una fuente significativa de ingresos para el GAD, y es preocupante que los contribuyentes no estén cumpliendo con sus obligaciones tributarias de manera oportuna. La falta de medidas adecuadas de seguimiento y recuperación de cartera vencida por parte del departamento financiero ha llevado a la ausencia de estrategias efectivas para mejorar la captación de ingresos esenciales.

En este contexto, este estudio cobra relevancia ya que proporciona información valiosa sobre las deficiencias en la gestión de cobranzas, centrándose en el rubro que presenta el mayor porcentaje de cartera vencida en el GAD Municipal de Baba. Los resultados de esta investigación pueden servir como guía para la implementación de medidas correctivas y estrategias que ayuden al GAD a abordar este desafío crucial y garantizar un flujo de ingresos más estable y adecuado para el desarrollo sostenible del cantón.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Examinar la influencia de los montos de cartera vencida mediante el análisis del presupuesto del GAD Municipal del cantón Baba durante el periodo 2021- 2022.

Objetivos específicos

- Revisar los métodos empleados por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal, en la gestión de cobranzas para la verificación del cumplimiento de los procesos contables.
- Determinar el tributo que muestra mayor porcentaje de cartera vencida para la ejecución de recomendaciones que mejoren la cultura tributaria de los ciudadanos.
- Analizar mediante los ratios financieras y análisis horizontal y vertical para conocer si la entidad presenta problemas para poder cumplirlos con sus obligaciones a corto plazo.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El estudio de caso sobre Cartera vencida en el Gobierno Autónomo descentralizado municipal del cantón Baba, está estrechamente relacionada con la línea de investigación "Gestión Financiera, Administrativa, tributaria, Auditoría y control" puesto que se realiza la examinación de los montos de cartera vencida lo que involucra directamente a la falta de la gestión financiera de la entidad, por otro lado, a la parte administrativa debido a que si la empresa se despreocupa en su manera organizacional sus cobros serán indebidamente notificados a sus contribuyentes.

En cuanto a su parte tributaria, es la más puntual dentro de este estudio de caso porque la falta de cobros en los impuestos prediales es la principal causa de la problemática, puesto que los habitantes no son puntuales en sus pagos y esto ha causado que la cartera vencida tenga un aumento significativo que es preocupante dentro de esta entidad gubernamental.

El control del departamento financiero en cuanto a sus cuentas por cobrar es muy deficiente y no se analiza de manera adecuada la importancia de estos ingresos, de esta manera se sustenta la línea de investigación enmarcada en este estudio.

De la misma manera, se relaciona con su Sublínea de investigación "Gestión financiera, tributaria y compromiso social" porque se realiza un enriquecimiento lector beneficioso para los ciudadanos babenses mediante el sustento teórico sobre lo importante que es conocer las obligaciones tributarias para el desarrollo de servicios y proyectos a futuro.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

El estudio de caso sobre la cartera vencida en el GAD Municipal del cantón Baba se articula teóricamente con las practicas preprofesionales realizadas en la Universidad Técnica de Babahoyo en el Área de Gestión de Transporte con el tema **“Aplicación de procesos contables. Financieros y Tributarios en el sector público y privado con supervisión docente”** , porque para la realización de este estudio se requieren la aplicación de los conocimientos que se han venido aprendiendo a los largo de la carrera universitaria como son en el área tributaria, administrativa y contable que permiten poder recomendar mejoras para la gestión que lleva el GAD Municipal de Baba con el déficit que tiene al poseer un porcentaje significativo de cartera vencida por la falta de pagos de sus contribuyentes.

Además de esto se antecede una práctica rigurosa del estudiante al haber laborado dentro del área que se asignó a las prácticas y de esta manera se obtuvo conocimiento sobre como trabajar en conjunto para la mejora de los procesos que se llevan dentro de la misma, y así crear estrategias que implementen cambios a beneficio del departamento para el cumplimiento de sus objetivos, debido a que es una de las falencias que hace que el GAD Municipal de Baba no muestre un interés en el desarrollo y trabajo interno del área.

MARCO CONCEPTUAL

En el presente estudio, se aborda la problemática de la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Baba durante el periodo 2021-2022. La cartera vencida, como componente crítico de la gestión financiera, refleja los montos pendientes de cobro por parte del municipio, y su análisis detenido es esencial para comprender las implicaciones que tiene en la sostenibilidad económica y la capacidad de ofrecer servicios y proyectos a los ciudadanos.

El GAD Municipal del cantón Baba, como entidad autónoma, desempeña un papel fundamental en el desarrollo y bienestar de sus zonas urbanas y rurales. Su financiamiento proviene tanto de los ingresos que genera a través de los impuestos como de la asignación del Gobierno Nacional. La recaudación tributaria, que forma parte esencial de su autonomía financiera, se ve afectada por diversos factores, entre ellos la cartera vencida. Esta última, representativa de los montos que los contribuyentes no han cancelado en los plazos estipulados, tiene el potencial de impactar negativamente en los ingresos disponibles para su operación.

Para comprender en profundidad esta problemática, el presente marco conceptual aborda una serie de temas cruciales que contextualizan y brindan las bases teóricas necesarias para el análisis de la cartera vencida en el contexto del GAD Municipal del cantón Baba. Se exploran conceptos como la gestión de cobranzas, análisis y los indicadores financieros que permiten evaluar la salud económica de la entidad. Además, se consideran las normativas legales y regulaciones que enmarcan la recaudación de impuestos y la gestión de la cartera vencida en entidades gubernamentales.

Este marco conceptual proporciona una base sólida para la comprensión integral de la problemática de la cartera vencida en el GAD Municipal del cantón Baba. A través de la exploración de estos temas, se establecerán los cimientos teóricos necesarios para analizar los

factores que contribuyen a la acumulación de la cartera vencida y proponer estrategias efectivas para su mitigación.

Empresa pública

En la actualidad, las empresas son pilar fundamental en la economía de una nación. Según Vicuña (2018), “una empresa es una organización o entidad económica que se dedica a la producción, comercialización o prestación de bienes y servicios con el objetivo de obtener ganancias y generar valor”. Las empresas operan en diversos sectores de la economía y varían en tamaño, estructura y alcance, desde pequeños negocios locales hasta grandes corporaciones.

Por otro, García (2020), argumenta que “una empresa pública es una entidad económica cuya propiedad y control están en manos del Estado o del gobierno”. Estas pueden operar en una variedad de sectores, como energía, transporte, comunicaciones y servicios públicos. Aunque su objetivo principal puede ser brindar servicios o cumplir con objetivos de interés público, también deben ser financieramente viables y eficientes en sus operaciones.

Medina (2018), ha destacado que las empresas públicas pueden desempeñar un papel esencial en la economía, especialmente en sectores donde los incentivos del mercado pueden no ser suficientes para garantizar la provisión eficiente de bienes y servicios públicos. Medina argumenta que, en tales casos, las empresas públicas pueden compensar las fallas del mercado al brindar servicios esenciales que de otra manera podrían no ser proporcionados por el sector privado.

Con relación a lo anterior, las empresas públicas pueden ser una herramienta valiosa para asegurar que ciertos servicios esenciales estén disponibles y accesibles para todos los ciudadanos, incluso en situaciones donde los incentivos del mercado no son suficientes para garantizarlo. Sin embargo, es crucial que las empresas públicas operen de manera eficiente y

transparente, evitando la ineficiencia burocrática y la corrupción que a veces pueden presentarse en este tipo de organizaciones.

Las empresas públicas pueden tener un impacto positivo en áreas como la igualdad de acceso a servicios esenciales, la estabilidad económica y la generación de empleo. Sin embargo, también es importante que haya una supervisión efectiva, mecanismos de rendición de cuentas y una gestión profesional en estas empresas para garantizar su eficiencia y la satisfacción de las necesidades públicas. En última instancia, el equilibrio entre la intervención estatal y la eficiencia operativa es fundamental para el éxito de las empresas públicas.

Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD)

Dentro de las empresas públicas se encuentran los Gobiernos Autónomos Descentralizados, las cuales son instituciones del estado que gozan de autonomía en lo que respecta el uso del presupuesto y a la toma de decisiones. Según Torres (2020), “un Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal es una entidad de gobierno local que tiene la autoridad y la responsabilidad de administrar y gestionar los asuntos públicos dentro de su jurisdicción municipal”. Estos gobiernos locales operan con cierto grado de autonomía en la toma de decisiones y la administración de recursos para satisfacer las necesidades y demandas de la comunidad en áreas como servicios públicos, infraestructura, educación y cultura.

Coronel et al. (2020) ha señalado que los GAD Municipales representan un paso importante hacia la democratización y la participación ciudadana en la administración pública. Destaca que estos gobiernos descentralizados son esenciales para adaptar las políticas y programas a las necesidades específicas de cada comunidad, permitiendo una mayor eficiencia en la prestación de servicios y una conexión más cercana entre los ciudadanos y el gobierno.

Por lo consiguiente, se puede afirmar que, los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales son elementos esenciales en la estructura de gobernanza de un país. Permiten una gestión más cercana y directa de los asuntos públicos, lo que puede traducirse en una toma de decisiones más ágil y adaptada a las necesidades locales. Esta proximidad al ciudadano puede aumentar la eficacia en la provisión de servicios y programas, así como fomentar una mayor participación de la comunidad en los procesos de toma de decisiones.

Legislación que regula a los GADs

En el marco legislativo, los GAD están normados principalmente por la Constitución Política del Ecuador 2008, la cual establece el marco legal para la creación y funcionamiento de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, incluyendo los GAD Municipales, donde se reconoce la autonomía de estos como parte de la estructura del Estado ecuatoriano. Se establecen sus competencias, financiamiento, elección de autoridades y funciones en el ámbito local, tal como lo dice en el Art. 238.

Los gobiernos autónomos descentralizados gozarán de autonomía política, administrativa y financiera, y se regirán por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana. En ningún caso el ejercicio de la autonomía permitirá la secesión del territorio nacional.

(Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador, 2008, Art. 238)

Otro organismo encargado de normar a los GAD, es el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD): Este código, aprobado en 2010, regula la organización territorial, autonomía y descentralización en Ecuador. Contiene disposiciones específicas sobre la creación, competencias, funciones, recursos financieros y administración de los GAD Municipales.

Según el Art. 53 y 54 COOTAD, el gobierno autónomo descentralizado municipal como personas jurídicas de derecho público, con autonomía política, administrativa y financiera, integrados por las funciones: participación ciudadana; legislación y fiscalización; y, ejecutiva; y, las atribuciones ejecutivas del señor Alcalde, entre otras: decidir el modelo de gestión administrativa, expedir previo conocimiento del Concejo la estructura orgánico funcional del Gobierno y resolver administrativamente todos los asuntos correspondientes a su cargo (Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización[COOTAD], Ley 0 de 2010)

En concordancia con lo anterior, estas normativas que regulan los GAD Municipales en Ecuador son fundamentales para fortalecer la participación ciudadana, mejorar la gestión de recursos, promover un desarrollo equitativo y sostenible, y garantizar una administración pública transparente y eficiente a nivel local. Estas normativas son pilares esenciales para el funcionamiento efectivo de la democracia y el desarrollo integral de las comunidades en el país.

Autonomía financiera de los GADs

La autonomía financiera de GAD Municipales en el contexto nacional es esencial para garantizar su capacidad de tomar decisiones independientes en materia económica y administrativa. Según Jácome & Guillen, “esta autonomía permite que los municipios gestionen eficientemente sus recursos financieros de acuerdo con las necesidades y prioridades locales, sin depender exclusivamente de los fondos asignados por el gobierno central”. Al tener la libertad de recaudar ingresos propios, los GAD Municipales pueden planificar y ejecutar proyectos que respondan directamente a las demandas y particularidades de su comunidad, impulsando así un desarrollo más adaptado y sostenible.

Hidalgo et al. (2022), han subrayado que la autonomía financiera de los GAD Municipales es crucial para incentivar la eficiencia y la innovación en la gestión

pública local. En su enfoque, esta autonomía brinda a los municipios la capacidad de diversificar sus fuentes de ingresos y optimizar la administración de recursos para ofrecer servicios de calidad a la población.

Tributos

Esta autonomía financiera de los GAD Municipales representa una característica esencial de la descentralización y el desarrollo sostenible a nivel local. Al permitir que los municipios generen sus propios ingresos, se crea un incentivo para la eficiencia y la responsabilidad en la administración de recursos. Esto lleva a una mayor flexibilidad en la toma de decisiones, lo que es especialmente importante para abordar las necesidades específicas de cada comunidad y asegurar la provisión de servicios y proyectos relevantes.

Los GAD's a gozar de autonomía, tienen la potestad de generar fuentes de financiamiento a través de los tributos. Para Paolinelli et al. (2018), un tributo, en términos generales, se refiere a cualquier pago obligatorio que las personas o las empresas deben realizar al gobierno. Estos pagos se utilizan para financiar los gastos públicos y programas del gobierno que benefician a la sociedad en su conjunto. Los tributos pueden incluir impuestos, tasas y contribuciones especiales, y su recaudación contribuye a sostener el funcionamiento de la administración pública y la y la prestación de servicios esenciales para la sociedad.

Gracias a lo anterior, se puede argumentar que, los tributos son la principal fuente de financiamiento para los GADs. Estos ingresos les otorgan la capacidad de operar de manera independiente y atender las necesidades locales. Al tener autonomía financiera, los GADs pueden tomar decisiones informadas sobre cómo asignar recursos para satisfacer las demandas de la comunidad. Además, los tributos contribuyen a fortalecer la responsabilidad local al hacer que los ciudadanos sean parte activa en la financiación y toma de decisiones en relación con los servicios públicos.

Impuestos

Por otro lado, los GADs pueden recaudar impuestos que gravan los ingresos de los individuos y las empresas dentro de su jurisdicción. Según Padilla (2018), “los impuestos son pagos obligatorios que los individuos y las empresas deben realizar al gobierno, generalmente en función de sus ingresos, propiedades o transacciones económicas”. Estos impuestos pueden incluir impuestos a la propiedad, impuestos a la renta, impuestos sobre ventas locales y otros impuestos sobre transacciones económicas. Los ingresos generados a través de estos impuestos se utilizan para financiar una variedad de servicios públicos, como educación, salud, seguridad, infraestructura y más.

Quispe & Ayaviri (2021), resaltó la importancia de los impuestos como una fuente necesaria de financiamiento para el gobierno. Si bien reconocía la necesidad de financiar gastos públicos, también advirtió sobre los efectos negativos de impuestos excesivos o mal diseñados que podrían desincentivar la inversión y la actividad económica.

Tasas

En otro ámbito, las tasas, en el contexto de los GADs, son cobros específicos que se aplican a servicios o beneficios específicos que el gobierno local proporciona a los ciudadanos. Por ejemplo, una tasa de recolección de basura se cobra a los ciudadanos por el servicio de recolección y eliminación de residuos. Según Machado et al. (2020), “las tasas son pagos específicos que se cobran a cambio de un servicio o beneficio particular proporcionado por el gobierno.”. Las tasas permiten a los GADs recuperar los costos directos asociados con la prestación de servicios específicos y garantizar que quienes utilicen esos servicios contribuyan a su financiamiento.

En concordancia con Carpio & Naranjo (2021), que define a las tasas como obligaciones financieras que los individuos o entidades deben pagar al gobierno o una

entidad gubernamental en compensación por el uso directo de un servicio público específico o por la realización de actividades que requieren supervisión o regulación gubernamental. Estas tasas se establecen con el propósito de recuperar los costos asociados con la prestación de esos servicios o la administración de actividades específicas.

Con relación a lo anterior, los impuestos, tasas y tributos desempeñan un papel esencial en la financiación de los gastos públicos y en la provisión de servicios y programas que benefician a la sociedad en su conjunto. Sin embargo, el diseño y la implementación adecuada de estos instrumentos son fundamentales para lograr un equilibrio entre la recaudación de fondos y el fomento del crecimiento económico y la equidad.

Cartera vencida

Sin embargo, la falta de un control financiero adecuado y sistemas de recaudación eficientes puede dar lugar a la cartera vencida. Si no se realizan seguimientos y recordatorios efectivos a los contribuyentes que tienen pagos pendientes, es más probable que se acumulen deudas vencidas. La morosidad en el pago de impuestos y tasas por parte de los contribuyentes es una causa común de la cartera vencida en los GADs. Si los ciudadanos y las empresas no cumplen con sus obligaciones fiscales a tiempo, puede acumularse una cartera vencida que afecta los ingresos disponibles para la institución.

La cartera vencida podría estar relacionada con el incumplimiento de pagos de impuestos y tasas por parte de los contribuyentes. Según Gaitán (2020), define que “la cartera vencida se refiere al conjunto de deudas o créditos pendientes de pago que una entidad o individuo tiene y que han superado su fecha límite de vencimiento.”. Esto podría tener efectos adversos en los ingresos disponibles para el GAD, lo que a su vez podría limitar su capacidad para brindar servicios y llevar a cabo proyectos en beneficio de la comunidad local.

Por su parte Fierro et al. (2022), resaltan la importancia de la gestión de la cartera vencida en el ámbito financiero. Los autores enfatizan que una alta cartera vencida puede generar problemas de liquidez y solvencia para las instituciones financieras, afectando su estabilidad y capacidad para otorgar nuevos créditos.

Con respecto a la gestión pública, la cartera vencida es un indicador crítico en la gestión financiera, y puede tener impactos significativos en la salud económica y operativa de una organización. En este contexto de los GADs, la cartera vencida podría estar relacionada con el incumplimiento de pagos de impuestos y tasas por parte de los contribuyentes. Esto podría tener efectos adversos en los ingresos disponibles para la institución, lo que a su vez podría limitar su capacidad para brindar servicios y llevar a cabo proyectos para la comunidad local.

Gestión de cobranzas

Gestionar eficazmente la cartera vencida es esencial para mantener la estabilidad financiera y la sostenibilidad del GAD. Esto puede involucrar la implementación de políticas efectivas de cobranza, la evaluación de las causas subyacentes de la cartera vencida y la búsqueda de soluciones que promuevan una cultura de pago oportuno. Es importante implementar políticas y procesos efectivos de recaudación, promover la educación financiera y sensibilización tributaria, y adaptarse a las condiciones económicas y sociales locales.

La clave está en adaptar estas estrategias a las necesidades específicas de los GADs y su contexto local. Para Nieto (2021), “la gestión de cobranzas es el conjunto de procesos, estrategias y técnicas que una organización implementa para administrar y recuperar deudas pendientes de pago de manera eficiente y efectiva”. Este proceso abarca desde el seguimiento de facturas y pagos vencidos hasta la implementación de medidas para recuperar los fondos adeudados, todo ello con el objetivo de mantener un flujo constante de ingresos y reducir la cartera vencida.

En concordancia de anterior, Chiriani et al. (2020), resaltan la importancia de la gestión de cobranzas como un componente esencial en la administración financiera y la relación con los clientes. Los autores afirman que la gestión de cobranzas efectiva puede fortalecer la confianza y la lealtad del cliente, ya que demuestra un compromiso con la transparencia y la cooperación en la solución de problemas financieros.

No obstante, la gestión de cobranzas es crucial para el funcionamiento financiero sostenible de cualquier entidad, ya sea una empresa, una organización gubernamental o una institución sin fines de lucro. Una gestión de cobranzas eficaz no solo ayuda a asegurar un flujo constante de ingresos, sino que también contribuye a mantener relaciones positivas con los clientes o deudores.

En el contexto de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs), una gestión de cobranzas eficiente es esencial para garantizar la recaudación de impuestos y tasas, que son las principales fuentes de financiamiento de los GADs. Una estrategia de cobranzas adecuada no solo ayuda a reducir la cartera vencida y aumentar los ingresos disponibles para servicios y proyectos comunitarios, sino que también demuestra la responsabilidad y el compromiso del GAD en el manejo eficaz de los recursos públicos.

La problemática en el cantón Baba se centra en la alta cartera vencida de impuestos y tasas municipales, lo que impacta negativamente en la recaudación de ingresos necesarios para el funcionamiento y desarrollo de los servicios públicos locales. Esta situación genera preocupaciones financieras y dificulta la capacidad del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal para llevar a cabo proyectos y programas que beneficien a la comunidad.

Impacto de una inadecuada gestión de cobranza

La acumulación de cartera vencida en entidades gubernamentales puede estar relacionada con diversos factores que afectan su capacidad para recaudar ingresos de manera

oportuna. Estos factores pueden variar en función de las características específicas de cada entidad, como la falta de conocimiento sobre las obligaciones tributarias y la importancia de cumplirlas puede llevar a que los contribuyentes no paguen a tiempo, lo que contribuye a la cartera vencida. Además, las dificultades económicas individuales o colectivas pueden hacer que los ciudadanos no tengan los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones.

No obstante, si los procesos de cobranza no son claros, eficientes o efectivos, es más probable que los contribuyentes no cumplan con sus pagos a tiempo. También, la falta de recordatorios o comunicaciones efectivas por parte de la entidad gubernamental puede llevar a que los deudores no estén al tanto de sus obligaciones pendientes. En síntesis, la acumulación de cartera vencida en entidades gubernamentales puede ser el resultado de una combinación de factores, y es importante que se aborden de manera integral a través de estrategias efectivas de gestión de cobranzas, educación tributaria y mejora en los procesos administrativos.

Análisis financiero

Una estrategia eficaz de gestión de cartera vencida es fundamental para garantizar un flujo constante de ingresos y mantener la salud financiera de una entidad, es a través de la aplicación de un análisis financiero. Según Anaya (2018), “el análisis financiero es un proceso en el cual se examinan y evalúan los estados financieros y otros datos relacionados con la situación económica de una entidad”. El objetivo principal del análisis financiero es comprender la salud financiera, el rendimiento y la eficiencia de la entidad, así como identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y desafíos.

El análisis financiero desempeña un papel esencial en la gestión y toma de decisiones de organizaciones y entidades de todo tipo. Al examinar detenidamente los estados financieros, los indicadores y las tendencias, es posible obtener una visión precisa de la situación financiera actual y proyectada de una entidad. Seguidamente, esta herramienta es

fundamental para comprender las causas y efectos de la morosidad en el cumplimiento de obligaciones tributarias. El análisis de los estados financieros y la evaluación de indicadores financieros permiten identificar patrones de incumplimiento, determinar la capacidad de pago de los contribuyentes y diseñar estrategias efectivas de recuperación.

Análisis vertical

El análisis vertical es una técnica financiera que implica la evaluación y comparación de los componentes individuales de un estado financiero en relación con un elemento base, generalmente los ingresos totales o las ventas. El análisis vertical permite expresar cada partida de un estado financiero como un porcentaje del elemento base, lo que facilita la comprensión de la composición relativa de cada componente en relación con el total.

Según Brossard, (2021), describe el análisis vertical como "la evaluación de los estados financieros de una empresa para determinar el porcentaje de cada partida en relación con un elemento específico, generalmente los ingresos totales o las ventas netas. Esta técnica es especialmente útil para examinar la estructura y la distribución de los elementos en un estado financiero, lo que proporciona datos sobre la proporción de recursos destinados a diferentes aspectos operativos y financieros de una entidad.

Por lo consiguiente, el análisis vertical es una técnica poderosa para examinar la estructura y composición de los estados financieros de una entidad. Al expresar cada partida como un porcentaje del elemento base, se obtiene una representación visual clara de cómo se distribuyen los recursos y las obligaciones dentro de la entidad. Esto es útil para comparar diferentes componentes y evaluar su importancia relativa en el contexto general de las operaciones financieras de la entidad.

Análisis horizontal

El análisis horizontal es una técnica utilizada en el ámbito financiero y contable que implica la comparación de datos financieros o contables de una entidad a lo largo de varios períodos contables consecutivos. El objetivo principal del análisis horizontal es identificar y evaluar las variaciones y tendencias en los valores de los estados financieros, como ingresos, gastos, activos y pasivos, a medida que evolucionan a lo largo del tiempo.

Saldaña & Guamán (2019), abordan el análisis horizontal como "la comparación de los valores de una partida específica en los estados financieros de diferentes períodos para determinar la magnitud y dirección de su cambio a lo largo del tiempo. Esta técnica permite observar de manera directa cómo ciertas partidas han aumentado o disminuido en términos absolutos o relativos, lo que proporciona información valiosa sobre el desempeño y la dirección financiera de la entidad a lo largo de diferentes ejercicios contables.

En este sentido, el análisis horizontal es una herramienta fundamental en la evaluación de los estados financieros de una entidad. Al comparar los datos de diferentes períodos, se pueden identificar tendencias y cambios en los valores de cuentas clave. Estas variaciones pueden ayudar a los analistas y tomadores de decisiones a entender cómo ha evolucionado el rendimiento financiero y las posiciones de activos y pasivos a lo largo del tiempo.

Indicadores financieros

Por otro lado, los indicadores financieros, también conocidos como ratios o razones financieras, son medidas cuantitativas derivadas de los estados financieros de una entidad. Para Cediel (2021), "estas medidas ofrecen información clave sobre diversos aspectos de la situación financiera, el rendimiento y la eficiencia operativa de una organización". Los indicadores financieros se utilizan para evaluar la salud financiera, analizar tendencias, tomar

decisiones informadas y comparar el desempeño de la entidad con estándares de la industria o competidores similares.

Narea & Guamán (2021), afirman que, los indicadores financieros son medidas cuantitativas utilizadas para evaluar diversos aspectos de la situación financiera y el rendimiento de una entidad. Estas métricas se derivan de los estados financieros y ofrecen información valiosa para la toma de decisiones. Los indicadores financieros pueden agruparse en diferentes categorías, como liquidez, solvencia, rentabilidad y eficiencia.

El análisis de ratios implica el cálculo y la interpretación de ratios financieros, que son relaciones matemáticas entre diferentes elementos de los estados financieros. Estos indicadores proporcionan una visión más detallada de la situación financiera una organización. El análisis de ratios es una herramienta poderosa para evaluar tendencias a lo largo del tiempo y tomar decisiones informadas.

En el contexto de la investigación y la gestión de cartera vencida del GAD Municipal del cantón Baba, los indicadores financieros y operativos desempeñan un papel crucial. Permiten evaluar la salud financiera de la entidad, identificar tendencias de incumplimiento de pagos y diseñar estrategias efectivas de recuperación. Los indicadores proporcionan una base objetiva para la toma de decisiones y el diseño de políticas que aborden el problema de la cartera vencida de manera eficiente y sostenible.

MARCO METODOLÓGICO

La metodología que se aplicará en este estudio se basa en un enfoque de investigación mixto, adoptan tanto métodos cuantitativos como cualitativos, con la finalidad cumplir con los objetivos establecidos, buscando examinar la influencia de la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Baba durante el periodo 2021-2022.

Según Jiménez et al. (2022), un método cuantitativo “es una técnica de investigación que se basa en la recopilación y análisis de datos numéricos para obtener resultados medibles”. Se realizará una revisión de los métodos utilizados por el GAD Municipal en la gestión de cobranzas, a través de los informes financieros. Esta revisión permitirá comprender las prácticas actuales y verificar si se están cumpliendo los procesos contables establecidos. Se analizarán los procedimientos de seguimiento de cuentas por cobrar, métodos de comunicación con los deudores y el uso de herramientas tecnológicas para gestionar las deudas.

De acuerdo con Sánchez (2019), “el método cualitativo es una estrategia de investigación que se centra en la comprensión y la interpretación de fenómenos a través de la recopilación de datos no numéricos”. De esta manera, se llevarán a cabo una entrevista al jefe del departamento de tesorería del GAD Municipal. Esta proporcionará información cualitativa y perspectivas internas sobre los desafíos y enfoques actuales en la gestión de la cartera vencida. Se identificará y determinará el tributo que presenta el mayor porcentaje de cartera vencida.

Además, se emplearán análisis financiero horizontal y vertical, además de la aplicación de los indicadores de liquidez. Los indicadores proporcionarán una visión cuantitativa de la salud financiera del GAD Municipal.

RESULTADOS

Los resultados de este estudio representan un análisis detallado y exhaustivo de la cartera vencida en el GAD Municipal del cantón Baba durante el periodo de estudio. La investigación se llevó a cabo utilizando una metodología mixta que combinó métodos cuantitativos y cualitativos, incluyendo la revisión de métodos de gestión de cobranzas, entrevistas con personal clave y análisis financiero.

Según la entrevista realizada al GAD Municipal del cantón Baba, se emplean varios métodos en la gestión de cobranzas para verificar su cumplimiento. Estos métodos incluyen la revisión conjunta con el área de coactiva, que es el departamento encargado de revisar a los contribuyentes que tienen deudas significativas mayores a \$400. Una vez que se identifica a un contribuyente con una deuda importante, se le notifica de manera formal sobre su situación, a través de un proceso dirigido por un abogado. Después de la notificación, se procede a negociar acuerdos de pago con los deudores, basados en la normativa vigente.

Además, se implementa un programa llamado "Lotería Tributaria" como incentivo para los contribuyentes. Cuando un contribuyente se acerca a pagar sus deudas, tiene la oportunidad de participar en una rifa para ganar premios como motocicletas, lavadoras y cocinas. Además, si un contribuyente paga el 50% de su deuda, se le condona un 70% del saldo restante.

Siendo, uno de los desafíos clave que enfrenta el departamento es la alta cartera vencida, que ascendía a aproximadamente 1.6 millones de dólares, sin embargo, se informó que, en los últimos meses, a estas medidas, la cartera vencida se había reducido a alrededor de 1.4 millones de dólares. El GAD Municipal también está trabajando en la creación de una nueva normativa que establecerá un plazo más corto para que una deuda se considere como "cartera vencida," lo que incentivará a los contribuyentes a pagar a tiempo.

También se reveló que se están utilizando sistemas de información y bases de datos para un seguimiento más eficiente de los contribuyentes y sus deudas. Además, se están considerando medidas para cambiar las normativas y acelerar la conversión de deudas en cartera vencida, lo que podría motivar a los contribuyentes a cumplir con sus pagos.

A partir de los informes sobre la cartera vencida proporcionados por el GAD Municipal del cantón Baba para esta investigación, se ha elaborado un resumen que presenta los rubros de tributos en orden descendente, comenzando desde el de mayor a menor valor, el cual se presenta en la siguiente tabla:

En el análisis de la cartera vencida proporcionado por el GAD Municipal del cantón Baba, en la Tabla 5 (ANEXO VI) se destaca que el rubro de "Predios Rurales Baba" presenta el mayor porcentaje de cartera vencida, alcanzando un 29.54% del total de \$750,547.20, seguido por los "Predios Urbanos y Rústicos" con un total de \$204.579.04. Esto indica que estas categorías de tributos representan un desafío importante en términos de cobranza y sugiere la necesidad de menorar las estrategias específicas para mejorar el cumplimiento tributario en esta área.

Con el objetivo de evaluar la capacidad del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Baba para cumplir con sus obligaciones a corto plazo, se llevó a cabo un análisis financiero exhaustivo. Este análisis abarcó tanto un enfoque vertical como horizontal, el cual se encuentra detallado en el ANEXO IV.

Además de estos análisis, también se calcularon y evaluaron diversos indicadores financieros disponibles en el ANEXO V. Estos indicadores incluyen indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad. Cada uno de estos indicadores proporciona información valiosa sobre la salud financiera del municipio y su capacidad para enfrentar sus obligaciones a corto plazo.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El GAD Municipal del cantón Baba ha implementado una serie de métodos y estrategias en su gestión de cobranzas con el objetivo de asegurar una recaudación efectiva de los tributos locales y, al mismo tiempo, reducir la cartera vencida. Se destaca el uso de notificaciones y una comunicación activa con los contribuyentes, a través de cartas, correos electrónicos o mensajes de texto, proporcionando detalles sobre los montos pendientes, las fechas límite de pago y las posibles sanciones asociadas al incumplimiento tributario.

Otro enfoque importante es la negociación de acuerdos de pago, debido a que el departamento de tesorería trabaja en la elaboración de acuerdos con aquellos contribuyentes que enfrentan dificultades financieras para liquidar sus deudas en su totalidad. Estos acuerdos pueden incluir la opción de pagos a plazos o incluso la condonación de parte de los intereses acumulados. El municipio también ha lanzado programas de incentivos, como la "Lotería Tributaria", diseñada para motivar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias en tiempo y forma.

Una colaboración cercana con el área de coactiva es esencial, porque implica la notificación formal de deudas y la negociación de acuerdos legales para el pago de estas, especialmente en el caso de deudas considerables. En cuanto a la tecnología, el departamento de tesorería está en proceso de implementar sistemas de información y bases de datos para llevar un registro detallado de los contribuyentes y sus deudas, que facilite el seguimiento y la gestión de cuentas por cobrar de manera más eficiente, además, el municipio está considerando la revisión de sus normativas relacionadas con la conversión de deudas en cartera vencida. para acortar los plazos para que las deudas se conviertan en cartera vencida.

Según los datos recopilados en los reportes de cartera vencida proporcionados por el GAD Municipal de Baba y como se muestra en la Figura 1 (ANEXO VII), se ha identificado que el tributo que presenta el mayor porcentaje de cartera vencida es "Predios Rurales Baba"

con un 29.54%. Esto significa que una parte significativa de los contribuyentes que poseen predios rurales en el cantón Baba ha incurrido en morosidad en sus pagos. La administración municipal debe enfocar sus esfuerzos en estrategias específicas para abordar este rubro de cartera vencida de predios rurales y promover un mayor cumplimiento tributario en esta categoría.

Durante el análisis financiero de la entidad del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Baba, se han revelado datos significativos sobre su situación económica y financiera en los años 2021 y 2022. Estos datos proporcionan una visión de cómo la entidad ha evolucionado en términos de activos, pasivos y patrimonio, y cómo estos cambios pueden impactar en su capacidad para cumplir con sus obligaciones financieras y metas a largo plazo.

En el análisis de la variación del estado de situación financiera del año 2021 al 2022 detallado en la Tabla 6 (ANEXO VII), se destacan varios puntos significativos. El activo también experimentó un crecimiento del 6.49%, lo que podría indicar una mejora en la gestión de activos a corto plazo. Por otro lado, el activo no corriente aumentó en un 57.05%, lo que sugiere inversiones estratégicas o adquisiciones de activos a largo plazo. Este incremento podría estar vinculado a estrategias de crecimiento o modernización empresarial. Ambos contribuyen a que el activo total haya experimentado un aumento del 46.33%, lo que refleja un incremento en los recursos disponibles por la adquisición de activos corrientes.

El pasivo corriente registró un sorprendente aumento del 954.28%, lo que sugiere un desafío en la gestión de las obligaciones a corto plazo. Esto es debido a que han aumentado significativamente en las cuentas por pagar. En contraste, el pasivo no corriente aumentó en un 6.36%, lo que podría indicar una expansión en las deudas a largo plazo o un mayor compromiso en esta área. En lo que respecta al pasivo total, este experimentó un aumento del 21.21%, lo cual indica un incremento en las obligaciones financieras de la empresa debido a la adquisición de deudas a corto y largo plazo.

En contraste el patrimonio aumentó en un 56.99%. Este incremento se debe principalmente a la mejora en los resultados financieros, ya que en 2021 se registró una pérdida del ejercicio de -2,112,796.12, mientras que en 2022 se logró un resultado positivo de 6,436,368.07. En conjunto, estos cambios en el estado de situación financiera sugieren que la empresa ha experimentado una transformación significativa en su estructura financiera y podría estar adoptando medidas para mejorar su salud financiera a largo plazo.

El análisis de los indicadores financieros proporcionados en el (ANEXO V), nos muestra una visión esencial de la salud financiera y el desempeño de una entidad, en este caso, el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Baba. Los indicadores evaluados se dividen en tres categorías principales: liquidez, rentabilidad y solvencia.

En 2021, el índice de liquidez fue del 45.39, lo que indica que la entidad tenía 45.39 veces más activos circulantes que pasivos circulantes, lo que es considerado muy saludable en términos de liquidez. Sin embargo, en 2022, este índice disminuyó a 4.58, lo que podría indicar una disminución en la capacidad del GAD para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Es importante afirmar que el motivo de esta disminución es por el aumento de las obligaciones a corto plazo de la institución.

En 2021, la razón de efectivo fue del 0.09, lo que sugiere que el efectivo representaba el 9% del activo circulante. En 2022, este indicador aumentó significativamente a 0.26, lo que podría indicar una mejora en la capacidad del GAD para utilizar efectivo en sus operaciones.

En 2021, el GAD experimentó una pérdida, lo que resultó en un retorno sobre el Patrimonio negativo del -0.19. Sin embargo, en 2022, obtuvo un retorno positivo del 0.36, lo que indica una mejora significativa en su rentabilidad. Esto sugiere que la entidad ha logrado generar ganancias en relación con su patrimonio.

En 2021, el GAD también tuvo un retorno los Activos negativo del -0.13, lo que indica que no estaba utilizando eficazmente sus activos para generar ganancias. No obstante, en 2022, mejoró su retorno a un 0.27, lo que sugiere una gestión más eficiente de los activos para generar ganancias.

En 2021, el índice de endeudamiento fue del 0.30, lo que significa que el 30% de los activos totales estaban financiados por pasivos. En 2022, este índice disminuyó al 0.25, lo que indica una disminución en la proporción de financiamiento por pasivos. Esto puede ser positivo, ya que reduce el riesgo de endeudamiento excesivo.

En 2021, el índice de solvencia fue de 3.36, lo que indica que los activos totales eran 3.36 veces mayores que los pasivos totales. En 2022, este índice aumentó a 4.05, lo que sugiere una mejora en la capacidad del GAD para cubrir sus pasivos totales con activos. Esto es un indicativo positivo de solvencia.

Los indicadores financieros muestran un cambio positivo en la rentabilidad y la solvencia del GAD de Baba en el año 2022 en comparación con 2021. Sin embargo, la liquidez ha disminuido significativamente, gracias a las deudas a corto plazo del GAD, lo que podría requerir una atención cuidadosa para asegurar que el GAD pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

CONCLUSIONES

Tras revisar los métodos empleados por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal (GAD) en la gestión de cobranzas para la verificación del cumplimiento de los procesos contables, se identificaron áreas de mejora en la liquidez y el seguimiento de cuentas por cobrar. A pesar de los esfuerzos por incentivar el pago de impuestos mediante programas, la liquidez del GAD disminuyó en el último año. Esto sugiere la necesidad de optimizar las estrategias de recaudación. Además, la colaboración continua con el área de coactiva y la revisión de la normativa para la conversión de deudas en cartera vencida son pasos positivos hacia una gestión de cobranzas más efectiva.

Al analizar los rubros de cartera vencida del GAD, se observa que la mayor parte de la cartera vencida se concentra en tres rubros principales: predios rurales baba con un 29.54%, predios urbanos y rústicos con un 27.26%, y agua potable con un 26.43%. Estos tres rubros representan la mayoría de la cartera vencida total del GAD. Entre estos, el rubro de predios rurales baba muestra el mayor porcentaje de cartera vencida, lo que indica que es el área donde se encuentra la mayor cantidad de deudas pendientes de pago por parte de los contribuyentes. Estos datos indican que se deben implementar recomendaciones específicas para mejorar la cultura tributaria de los ciudadanos en relación con estos tributos.

A pesar de una disminución en la liquidez, los indicadores de solvencia y rentabilidad muestran una mejora en la salud financiera del GAD en 2022 en comparación con 2021. Esto sugiere que, a pesar de la disminución en la liquidez, la entidad está utilizando de manera más eficiente sus activos para generar ganancias y ha disminuido su endeudamiento en relación con su activo total. Sin embargo, la disminución en la liquidez es un punto de preocupación que debe abordarse de manera proactiva para garantizar que el GAD pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo de manera efectiva.

RECOMENDACIONES

Se recomienda revisar y mejorar continuamente los métodos de gestión de cobranzas. Esto implica una mayor eficiencia en la recaudación de impuestos y el seguimiento de cuentas por cobrar. Una estrategia eficaz podría ser implementar un sistema de seguimiento más riguroso de los contribuyentes con deudas pendientes y establecer procedimientos claros para la conversión de deudas en cartera vencida. La colaboración continua con el área de coactiva y la revisión de la normativa para acelerar este proceso son esenciales. Además, la automatización de procesos contables agilizaría la identificación y gestión de cuentas vencidas.

Con base en la alta proporción de cartera vencida en tributos relacionados con predios rurales, urbanos y agua potable, se recomienda enfocar esfuerzos específicos en mejorar la cultura tributaria de los ciudadanos en estos ámbitos. Se observa que las políticas actuales implementadas por el GAD en la gestión de cartera vencida no están teniendo el impacto deseado. Para mejorar la situación y facilitar la recuperación de la cartera vencida, se sugiere que la institución enfoque sus políticas hacia la provisión de facilidades de pago a los contribuyentes. Esto podría implicar la implementación de planes de pago flexibles y accesibles, que permitan a los contribuyentes ponerse al día con sus obligaciones tributarias.

A pesar de la mejora en los indicadores de solvencia y rentabilidad, se debe prestar una atención especial al índice de liquidez del GAD para garantizar su capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo. Es crucial mantener un equilibrio adecuado entre liquidez, solvencia y rentabilidad. Para lograr esto, se recomienda que el GAD continúe monitoreando y evaluando su gestión financiera de manera regular. Además, considerar estrategias para aumentar la liquidez, como la revisión de políticas de gastos y la búsqueda de fuentes adicionales de ingresos, puede ser beneficioso.

REFERENCIAS

- Anaya, H. (2018). *Análisis financiero aplicado, bajo NIIF (16a. Edición)*. Universidad Externado. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=lzWjDwAAQBAJ>
- Asamblea Nacional Constituyente de Ecuador. (2008, Art. 238). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008.
- Brossard-Grenot, A. (2021). Procedimiento de análisis económico-financiero para tomar decisiones en la gestión administrativa. *Ciencias Holguín*, 27(4), 1-9. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181569023003>
- Carpio Frixone, M., & Naranjo Ponce, M. (2021). El efecto de la ineficacia de los actos traslaticios de dominio en el hecho generador del impuesto de alcabala. *Foro, Revista de Derecho*(35), 169-189. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90071832010>
- Cediel, G. (2021). *Indicadores de gestión: Manual básico de aplicación para MIPYMES*. Ediciones de la U. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=6-AZEAAAQBAJ>
- Chiriani-Cabello, J., Alegre-Brítez, M., & Chung, C. (2020). Gestión de las políticas de crédito y cobranza de las MIPYMES para su sustentabilidad financiera, Asunción, 2017. *Revista Científica de la UCSA*, 7, 23-30. Obtenido de http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2409-87522020000100023&nrm=iso
- Código Orgánico de Organización Territorial Autonomía y Descentralización[COOTAD]*. (Ley 0 de 2010). Art. 15, 19 de octubre de 2010: Registro Oficial Suplemento 303. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_org.pdf

- Coronel-Rodríguez, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Evaluación del proceso de planificación y del ciclo presupuestario para los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 63-91. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215004>
- Fierro, A., Fierro, F., & Fierro, F. (2022). *Contabilidad general: Enfoque NIIF para pymes*. Ediciones de la U. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=KjWgEAAAQBAJ>
- Gaitán, R. (2020). *Análisis financiero y de gestión*. Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=PIYkEAAAQBAJ>
- GARCÍA PRADO, E. (2020). *Empresa y administración (Edición 2020)*. Ediciones Paraninfo, S.A. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=8cznDwAAQBAJ>
- Hidalgo Segura, C., Herrera Jiménez, M., Londoño Espinosa, S., & León Serrano, L. (2022). Sostenibilidad de las cuentas públicas de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales del Ecuador, 2010- 2017. *Fides et Ratio - Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 23, 177-198. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2071-081X2022000100009&nrm=iso
- Machado-Guamantario, J., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Evaluación y medición del principio del devengado en el sector público no financiero del Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 160-194. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215007>
- Medina, A. (2018). *Economía popular y solidaria: ¿realidad o utopía?. Caracterización de las entidades de fomento*. Editorial Abya-Yala. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=gy0MEAAAQBAJ>

- Narea Chumbi, P., & Guamán Tenezaca, G. (2021). Aplicación de Indicadores Financieros e Inductores de Valor como Herramienta de Optimización en las Decisiones Estratégicas Empresariales. *Revista Economía y Política*, 94-111. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752021000100094&nrm=iso
- Nieto Cuadrado, F. (2021). Operaciones crediticias de las microempresas en Ecuador, previo a Emergencia Sanitaria. *Podium*, 37-52. Obtenido de http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692021000100037&nrm=iso
- Padilla-Martínez, M., Quispe-Otacoma, A., Nogueira-Rivera, D., Hernández-Nariño, A., & Moreno-Gavilanez, K. (2018). El emprendimiento como gestión empresarial para un desarrollo sostenible. *Ingeniería Industrial*, XXXIX(2), 196-203. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=360458488009>
- Paolinelli, J., Guevara, T., & Oglietti, G. (2018). *Impuesto a los bienes urbanos ociosos: Una herramienta tributaria contra la especulación inmobiliaria y al servicio de la planificación*. Editorial UNRN. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=ImFSDwAAQBAJ>
- Quispe-Fernández, G., & Ayaviri-Nina, D. (2021). Carga y presión tributaria. Un estudio del efecto en la liquidez, rentabilidad e inversión de los contribuyentes en Ecuador. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(22), 251-270. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504568573004>
- Saldaña Maldonado, C., & Guamán, G. (2019). Análisis financiero basado en la técnica Fuzzy Logic, como instrumento para la toma de decisiones en la empresa Italimentos Cia. Ltda. *Revista Economía y Política*, 72-95. Obtenido de


http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752019000200072&nrm=iso

TORRES MALDONADO, Á. (2020). Solución de conflictos de competencias municipales: Ecuador. *Revista Derecho del Estado*(45), 211-243. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337662821008>

Vicuña, J. M. (2018). *Crear una empresa en la práctica*. ESIC Editorial. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=zptMDwAAQBAJ>

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



**ALCALDÍA DE
BABA**

OFICIO NRO. 0244-ALCALDIA-GADMCB-2023
Baba, 15 de agosto de 2023


ASUNTO: Autorización de realizar Estudio de Caso


Lcdo.
Eduardo Galeas Gujarro
**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E
INFORMÁTICA - UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**

En su despacho.-

Me complace saludarle, en virtud de la solicitud presentada por la Srta. Madelyn Maoly Montoya Palma, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, Autorizo realice el Estudio de Caso: CARTERA VENCIDA DEL GAD MUNICIPAL DE BABA PERIODO 2021 – 2022, previo a la obtención del título de tercer nivel como Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

Particular que comunico para los fines pertinentes



Abg. Jael Melo Olvera



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DEL CANTÓN BABA
ALCALDÍA
2023 - 2027

Av. Guayaquil y calle 9 de Octubre
(05) 291-9703

www.gadmunicipalbabagob.ec
Alcaldía de Baba



Baba
Ecuador

ANEXO II. Análisis antiplagio



CARTERA VENCIDA DEL GAD MUNICIPAL DE BABA PERIODO 2021-2022

5%
Similitudes



7% Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas
1% Idioma no reconocido

Nombre del documento: CARTERA VENCIDA DEL GAD MUNICIPAL DE BABA PERIODO 2021-2022-MONTOYA PALMA MADELYN MAOLY.docx
ID del documento: 0f7aa7142b5845cd8073e9c101f55093938a2843
Tamaño del documento original: 53,69 kB
Autor: Madelyn Montoya Palma

Depositante: Madelyn Montoya Palma
Fecha de depósito: 17/9/2023
Tipo de carga: url_submission
Fecha de fin de análisis: 17/9/2023

Número de palabras: 7974
Número de caracteres: 52.050

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	ESTUDIO DE CASO FREDDY PITA LÓPEZ FINAL COMPLETO.pdf ESTUDIO ... #9c7f6d El documento proviene de mi grupo	1%		Palabras idénticas: 1% (107 palabras)
2	repositorio.uta.edu.ec La gestión de cobranzas y la cartera vencida del Gobierno... http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/252771/1/T39841.pdf 16 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (58 palabras)
3	dspace.ucuenca.edu.ec Potestades tributarias de los gobiernos autónomos desce... http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/275744/1/Trabajo de Titulación.pdf.txt 15 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (52 palabras)
4	localhost Propuesta de ordenanza municipal para la creación y funcionamiento ... http://localhost:8080/html/bitstream/123456789/4621/1/TUPAB007-2016.pdf 14 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (47 palabras)
5	emprendedor.com ¿Cómo realizar un análisis financiero vertical y horizontal pas... https://emprendedor.com/como-realizar-un-analisis-financiero-vertical-y-horizontal-paso-a-paso/	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (29 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.pucesa.edu.ec https://repositorio.pucesa.edu.ec/bitstream/123456789/2458/1/76745.pdf	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (40 palabras)
2	repositorio.utn.edu.ec Estudio de factibilidad para la creación de un Supermerc... http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/39757/62/ICA 860 TESIS.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (37 palabras)
3	www.finanzas.gob.ec https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/09/CODIGO_ORGANIZACION_TER...	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (32 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/19000/11529/E-UTB-FAR-ICA-000673.pdf?sequence=1	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (32 palabras)
5	León Zamora Josmar Meredid-1.docx ESTUDIO DE CASO - LEÓN ZAMOR... #776d73 El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)

ANEXO III. Ruc de la empresa

SRI		Certificado Registro Único de Contribuyentes	
Razón Social		Número RUC	
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTON BABA		1260000300001	
Representante legal			
• MELO OLVERA SHIRLEY JAEL			
Estado	Régimen		
ACTIVO	GENERAL		
Fecha de registro	Fecha de actualización	Inicio de actividades	
05/08/1989	05/06/2023	23/06/1824	
Fecha de constitución	Reinicio de actividades	Cese de actividades	
23/06/1824	No registra	No registra	
Jurisdicción		Obligado a llevar contabilidad	
ZONA 5 / LOS RIOS / BABA		SI	
Tipo	Agente de retención	Contribuyente especial	
SOCIEDADES	SI	SI	
Domicilio tributario			
Ubicación geográfica			
Provincia: LOS RIOS Cantón: BABA Parroquia: BABA			
Dirección			
Calle: 9 DE OCTUBRE Número: S/N Intersección: AV. GUAYAQUIL Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL			
Medios de contacto			
Email: bayroncercadopalma@hotmail.com Email: bcercadop@gadmunicipalbaba.gob.ec			
Celular: 0960062113			
Actividades económicas			
<ul style="list-style-type: none"> • 084110101 - DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES EJECUTIVAS Y LEGISLATIVAS DE LOS ÓRGANOS Y ORGANISMOS CENTRALES, REGIONALES Y LOCALES. • 084110701 - OTRAS ACTIVIDADES DE LA ADMINISTRACION PUBLICA EN GENERAL. 			
Establecimientos			
Abiertos		Cerrados	
5		0	
Obligaciones tributarias			
<ul style="list-style-type: none"> • 2011 DECLARACION DE IVA • 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE • ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA • ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO 			
1/2			
www.sri.gob.ec			

ANEXO IV. Análisis horizontal y vertical de Estado de situación financiera del GAD de Baba



**GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN BABA
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Desde: 01/01/2021

Hasta: 31/01/2022

	Periodo 2021	Periodo 2022	Análisis vertical		Análisis horizontal
			Periodo 2021	Periodo 2022	
Activo					
Activo corriente					
Efectivo y equivalente al efectivo	307,378.24	926,237.82	1.91%	3.93%	201.33%
Anticipos de remuneraciones tipo A	375,111.26	488,853.54	2.33%	2.08%	30.32%
Cuentas por cobrar	2,563,263.88	2,033,461.66	15.93%	8.64%	-20.67%
Acciones	145,760.00	145,760.00	0.91%	0.62%	0.00%
Inventarios de materiales	19,466.97	37,940.58	0.12%	0.16%	94.90%
Total de activos corrientes	3,410,980.35	3,632,253.60	21.20%	15.43%	6.49%
Activo no corriente					
Anticipos de años anteriores	464,970.55	464,970.55	2.89%	1.97%	0.00%
Anticipos por devengar de ejercicios anteriores	105,169.13	105,169.13	0.65%	0.45%	0.00%
Otros anticipos	792,096.07	293,242.90	4.92%	1.25%	-62.98%
Otros diferidos	175,167.40	175,167.40	1.09%	0.74%	0.00%
Otros activos no corrientes	7,466,642.41	15,157,895.40	46.41%	64.38%	103.01%
Mobiliarios	122,661.52	122,661.52	0.76%	0.52%	0.00%
maquinarias y equipos	476,057.71	498,145.08	2.96%	2.12%	4.64%
Vehículos	1,165,078.62	1,181,218.62	7.24%	5.02%	1.39%
Herramientas	31,551.75	31,551.75	0.20%	0.13%	0.00%
Equipos, sistemas y paquetes informático	144,146.88	145,944.88	0.90%	0.62%	1.25%
Partes y repuestos	913.00	913.00	0.01%	0.00%	0.00%
Terrenos	863,432.64	863,432.64	5.37%	3.67%	0.00%

Edificios, locales y residencias	2,688,648.83	2,688,648.83	16.71%	11.42%	0.00%
(-) Depreciación PPE	-1,818,371.92	-1,818,371.92	-11.30%	-7.72%	0.00%
Total de activos no corrientes	12,678,164.59	19,910,589.78	78.80%	84.57%	57.05%
Total de activos	16,089,144.94	23,542,843.38	100.00%	100.00%	46.33%
Pasivo					
Pasivo corriente					
Cuentas por pagar	62,871.15	206,113.85	0.39%	0.88%	227.84%
Retenciones Imp Rent. por pagar	12,279.85	7,846.79	0.08%	0.03%	-36.10%
Sueldos por pagar	0.00	109,901.83	0.00%	0.47%	
Beneficios sociales por pagar	0.00	60,310.23	0.00%	0.26%	
Otras cuentas por pagar	0.00	408,131.89	0.00%	1.73%	
Total de pasivos corrientes	75,151.00	792,304.59	0.47%	3.37%	954.28%
Pasivo no corriente					
Cuentas por pagar no corrientes	20,317.77	81,034.70	0.13%	0.34%	298.84%
Créditos por pagar	3,873,957.58	4,350,207.97	24.08%	18.48%	12.29%
Otras cuentas por pagar no corrientes	826,107.84	589,317.30	5.13%	2.50%	-28.66%
Total de pasivos no corrientes	4,720,383.19	5,020,559.97	29.34%	21.33%	6.36%
Total de pasivos	4,795,534.19	5,812,864.56	29.81%	24.69%	21.21%
Patrimonio					
patrimonio gobierno central	34,895.04	34,895.04	0.22%	0.15%	0.00%
patrimonio gobiernos seccionales	13,371,511.83	11,258,715.71	83.11%	47.82%	-15.80%
resultados ejercicios anteriores	-2,112,796.12	0.00	-13.13%	0.00%	-100.00%
resultado del ejercicio vigente	0.00	6,436,368.07	0.00%	27.34%	
Total de patrimonio	11,293,610.75	17,729,978.82	70.19%	75.31%	56.99%
Total pasivos + Patrimonio	16,089,144.94	23,542,843.38	100.00%	100.00%	46.33%

ANEXO V. Cálculo de indicadores financieros

Tabla 1

Análisis con indicadores financieros de liquidez en del GAD de Baba

Indicador	Calculo	Resultado
Índice de liquidez Activo circulante / Pasivo circulante	2021 = $\frac{3,410,980.35}{75,151.00}$	2021= 45.39
	2022 = $\frac{3,632,253.60}{3,410,980.35}$	2022= 4.58
Razón de efectivo Efectivo y los equivalentes de efectivo/ Activo circulante	2021 = $\frac{307,378.24}{\$596,061.00}$	2021= 0.09
	2022 = $\frac{926,237.82}{3,632,253.60}$	2022=0.26

Nota: Datos obtenidos de la información financiera del GAD de Baba.

Tabla 2

Análisis con indicadores financieros de rentabilidad en del GAD de Baba

Indicador	Calculo	Resultado
Retorno sobre el patrimonio (Utilidad neta/patrimonio)	2021 = $\frac{-2112796.12}{11,293,610.75}$	2021= -0.19
	2022 = $\frac{6,436,368.07}{17,729,978.82}$	2022=0.36
Retorno sobre los activos (Utilidad neta/total de activo)	2021 = $\frac{-2112796.12}{16,089,144.94}$	2021= -0.13
	2022 = $\frac{6,436,368.07}{23,542,843.38}$	2022=0.27

Nota: Datos obtenidos de la información financiera del GAD de Baba.

Tabla 3

Análisis con indicadores financieros de solvencia en del GAD de Baba

Indicador	Calculo	Resultado
Índice de endeudamiento Pasivo total / Activo total	2021 = $\frac{4,795,534.19}{16,089,144.94}$	2021= 0.30
	2022 = $\frac{23,542,843.38}{\$596,061.00}$	2022=0.25
Índice de solvencia Activo total / Pasivo total	2021 = $\frac{16,089,144.94}{4,795,534.19}$	2021= 3.36
	2022 = $\frac{23,542,843.38}{5,812,864.56}$	2022= 4.05

Nota: Datos obtenidos de la información financiera de del GAD de Baba.

ANEXO VI.

Tabla 4

Detalle de cartera vencida

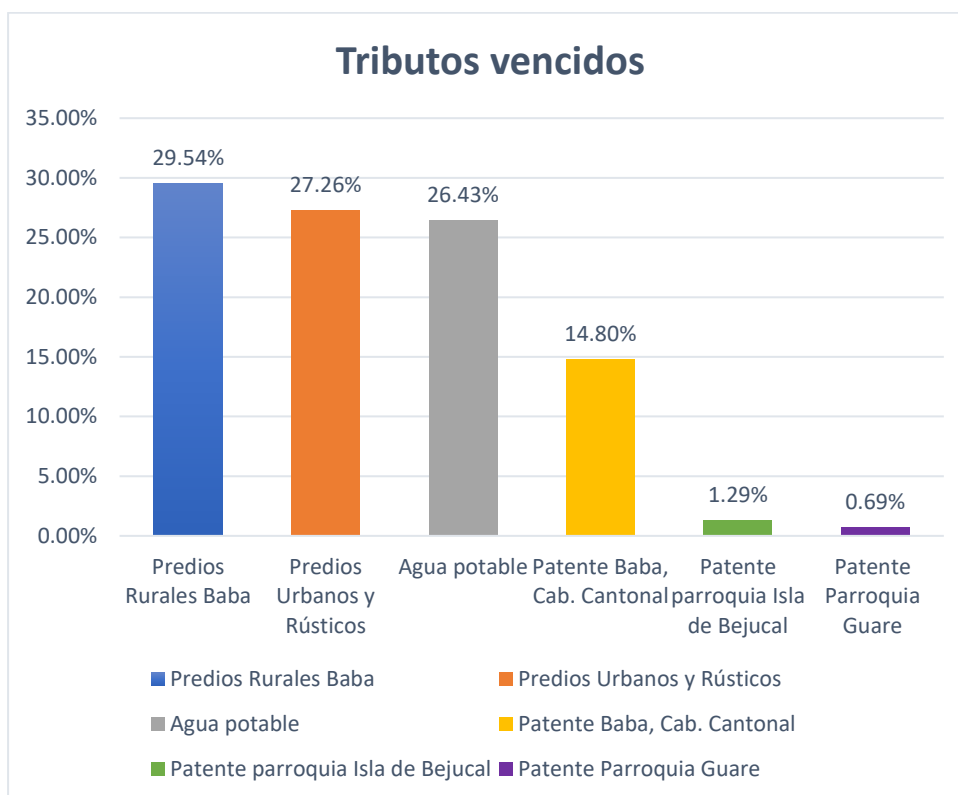
Tributos vencidos	Rubro	Porcentaje
Predios Rurales Baba	\$221,717.70	29.54%
Predios Urbanos y Rústicos	\$204,579.04	27.26%
Agua potable	\$198,337.62	26.43%
Patente Baba, cab. Cantonal	\$111,058.37	14.80%
Patentes parroquia Isla de Bejucal	\$9,709.47	1.29%
Patentes parroquia Guare	\$5,145.00	0.69%
Total	\$750,547.20	100.00%

Nota: Se detalla el resumen de los valores de mayor a menor de los tributos vencidos en el GAD.

ANEXO VII. HOLA

Figura 1

Detalle de tributos vencidos en el GAD de Baba



Nota: Se detalla el resumen de los valores de mayor a menor de los tributos vencidos en el GAD

Tabla 6

Variación del estado de situación financiera del año 2021 al 2022

	Periodo 2021	Variación 2022
Activo	100.00%	46.33%
Activo corriente	21.20%	6.49%
Activo no corriente	78.80%	57.05%
Pasivo	29.81%	21.21%
Pasivo corriente	0.47%	954.28%
Pasivo no corriente	29.34%	6.36%
Patrimonio	70.19%	56.99%
Total pasivos + Patrimonio	100.00%	46.33%

Nota: La tabla muestra el análisis vertical del periodo 2021 y su variación con respecto al periodo 2022. Este último demuestra si incrementó o disminuyó con respecto al monto del periodo anterior.

ANEXO VIII. Entrevista con el jefe del departamento de tesorería del GAD Municipal del cantón Baba para recolectar información relevante para el estudio sobre la cartera vencida:

1. ¿Podría proporcionar una visión general de las responsabilidades y funciones del departamento de tesorería en el GAD Municipal?

Tiene como visión general recaudar dinero para beneficios futuros y pago de empleados, así como las deudas que enfrenta el municipio que son muchas, también recauda los SPI (Sistema de Pago Interbancario), revisa la disponibilidad de las cuentas bancarias, arqueos de caja y conciliaciones, hace un informe de control mensual sobre la cartera vencida y establece acuerdos de pagos, administra los valores de especies valoradas y todo el dinero que ingresa en cuanto a la recaudación.

2. ¿Cuáles son los tributos principales que recauda el GAD Municipal y cuál es su importancia en términos de ingresos para la entidad?

Los predios Rústicos y los predios urbanos (Estos son los que representan mayor ingreso para el municipio), cobran las patentes, las especies valoradas (documento que se emite en el municipio, como permisos de construcción y así), permisos usos de suelos, pago de agua.

3. ¿Cómo se lleva a cabo el seguimiento y la gestión de cuentas por cobrar en el departamento de tesorería? ¿Qué procedimientos se siguen para identificar cuentas vencidas?

Estamos trabajando en conjunto con el área de coactiva, que es el abogado que se encarga de revisar de que los clientes que tienen deudas mayores a \$400 en adelante, es lo que estamos viendo ahorita para poder recuperar esa cartera vencida, una vez que se identifica al contribuyente que tienen esa deuda, se les realiza una notificación para que tengan conocimiento de la deuda que es dirigida por un abogado ,luego la jefa de tesorería y el abogado llegan a un acuerdo basándose en la normativa y se sigue los procedimientos. De esta manera estamos logrando reducir esa cartera vencida.

4. ¿Cuáles son los principales desafíos que ha enfrentado el departamento de tesorería en relación con la cartera vencida? ¿Ha notado algún aumento significativo en la cartera vencida en los últimos años?

Hemos estado 4 meses aquí y hemos encontrado una cartera vencida muy elevada, con aproximado de 1.600.000 y eso estamos tratando de recuperar y la cartera ha disminuido a 1.400.000 en tres meses y se espera que siga disminuyendo poco a poco.

5. ¿Cuáles son las estrategias y medidas que se han implementado para abordar la cartera vencida y fomentar el cumplimiento tributario por parte de los contribuyentes?

Estamos trabajando en un programa que se llama Lotería tributaria, es un incentivo que se esta dando a los usuarios que cuando ellos se acerquen a pagar, ellos incursionan en una rifa para que se ganen una moto, lavadora y una cocina, aparte de eso si viene a pagar el 50% de la deuda, se le condena en un 70% el otro valor y se está trabajando en una ordenanza en tener ese espíritu y esa motivación de pagar y de esta manera lograr recuperar ese dinero que necesita mucho el municipio y en base a eso poder pagar las millones de deudas que el municipio tiene.

5. ¿Cómo utiliza el departamento de tesorería la tecnología y los sistemas de información en la gestión de la cartera vencida?

Estamos trabajando en una base de datos por cliente de manera individual y también tenemos una idea de darle a los clientes facilidades de pago y tengan una manera fácil de pagar, este sistema es netamente interno del municipio y los estamos elaborando a través de las tablas de amortizaciones y vamos exponiendo cada cliente en una base de datos y al momento que él vaya pagando se vaya disminuyendo la deuda , en este sistema va incluido que si paga más de 3 letras y el sistema automáticamente hace que el interés baje.

7. En su experiencia, ¿qué tributos o áreas específicas han mostrado un mayor porcentaje de cartera vencida y cuáles considera que podrían requerir una atención especial?

Los arrendamientos, nosotros como municipio arrendamos locales a tercenas, mercados, no existía un control, los usuarios pagaban y la deuda no bajaba.

Los impuestos de alcabala que son los pagos que tienen que hacer las bananeras, artefacta, tuti y en ese rubro hay una deuda fuerte por parte de los contribuyentes

Usted debe basarse en los predios rústicos y los urbanos que son los que la gente no paga, lo de los arrendamientos y alcabalas son de manera general.

8. ¿Existen políticas o programas de educación financiera o tributaria dirigidos a los ciudadanos para mejorar la cultura tributaria en el cantón?

No existe, pero estamos trabajando en ello, estamos elaborando un reglamento para que se dé a conocer y socializarlo con las personas para que exista esa cultura tributaria, las personas no pagan y no son conscientes de que tienen que pagar y que si las personas tienen un negocio deben sacar los permisos habilitantes.

9. En términos de cumplimiento de obligaciones a corto plazo, ¿cómo evalúa la capacidad financiera del GAD Municipal y su capacidad para hacer frente a sus compromisos financieros?

La capacidad financiera del GAD es a nivel de endeudamiento, el nivel de endeudamiento es super fuerte y lo que se recauda es solo para pagar sueldos y las deudas del municipio con el BDE(Banco del Desarrollo del Ecuador)

10. ¿Existen iniciativas o planes futuros en el departamento de tesorería para mejorar la gestión de la cartera vencida y fortalecer la cultura tributaria en el cantón?

Si existen planes, como antes mencionamos, se van a realizar convenios con los contribuyentes y también el sistema que se está creando con la finalidad de dar una motivación al cumplimiento tributario de los ciudadanos.

11. Por último, ¿hay alguna otra información o comentario que considere relevante para el estudio de la cartera vencida en el GAD Municipal?

Realmente es preocupante encontrar el municipio de esta manera y lo que estamos tratando de trabajar en conjunto con el abogado de coactiva , viendo los métodos que sean eficaces para poder recuperar en el menos tiempo ese valor que tenemos adeudado porque si logramos recuperar en 2 o 4 meses el 80% de la deuda , considero de que eso nos va ayudar muchísimo

a subsanar las deudas que tenemos pendientes, porque tendremos dinero extra que nos ingrese y así tendríamos un poco de alivio financiero aquí en la entidad.

La normativa que tenía el municipio decía que un valor se convertía en cartera vencida cuando sobrepasaba de \$400, entonces eso hacía que los contribuyentes que tenían una deuda de \$200 no se preocupen porque aún no era un valor a ser de cartera vencida, actualmente se está trabajando en un nuevo reglamento para el deudor se acoja, que a partir del tercer mes que no paga, ya se convertirá en cartera vencida y de esta manera el contribuyente no se dejara caer. con la deuda y así se lograría que haya una mejor rotación porque si es notificado con una deuda pequeña a tiempo el ciudadano acudirá a pagar.