



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

NOVIEMBRE 2023 – ABRIL 2024

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBAPRÁCTICA

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

TEMA:

**CARTERA VENCIDA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO (GAD)
MUNICIPAL DEL CANTON VINCES EN LA PROVINCIA DE LOS RIOS EN EL
PERIODO 2021 – 2022**

AUTOR:

YANDRI YAHIR BUSTAMANTE ZAMBRANO

TUTOR:

ING. HECTOR LAUTARO CRESPO CAICEDO

AÑO 2024

TABLA DE CONTENIDO

RESUMEN	3
ABSTRACT.....	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
JUSTIFICACIÓN	7
OBJETIVOS	8
Objetivo general.....	8
Objetivos específicos	8
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	9
ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA.....	10
MARCO CONCEPTUAL	11
MARCO METODOLÓGICO.....	23
RESULTADOS.....	24
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	27
CONCLUSIONES	30
RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	32
ANEXOS	35

RESUMEN

El siguiente estudio de caso aborda temas relacionados a las dificultades financieras que enfrenta el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces durante el período 2021-2022, especialmente relacionadas con la gestión de la cartera vencida. Se destaca la ausencia del seguimiento, monitoreo y cobranza de deudas como principales causas de este problema, lo que ha llevado a un deterioro significativo en la situación financiera de la institución. Este deterioro no solo afecta la capacidad del GAD para cumplir con sus responsabilidades municipales, sino que también afecta negativamente en la confianza de los ciudadanos en su capacidad para administrar los recursos financieros de manera adecuada.

La acumulación de deudas impagadas ha afectado la capacidad del GAD para financiar proyectos y programas esenciales, lo que se traduce en un deterioro institucional y en la calidad de vida de la población local. Por lo tanto, es crucial abordar integralmente las causas de estas deficiencias para implementar soluciones efectivas y promover una gestión financiera más sólida y sostenible, garantizando así el bienestar de la comunidad local y la viabilidad a largo plazo del GAD municipal de Vinces.

Palabras claves: Cartera vencida, situación financiera, dificultades financieras, gestión financiera.

ABSTRACT

The following case study addresses issues related to the financial difficulties faced by the municipal Decentralized Autonomous Government (GAD) of the Vinces canton during the period 2021-2022, especially related to the management of the overdue portfolio. The lack of monitoring, surveillance and debt collection stands out as the main causes of this problem, which has led to a significant deterioration in the financial situation of the institution. This deterioration not only affects the GAD's ability to fulfill its municipal responsibilities, but also negatively affects citizens' confidence in its ability to properly manage financial resources.

The accumulation of unpaid debts has affected the GAD's ability to finance essential projects and programs, which translates into an institutional deterioration and the quality of life of the local population. It is therefore crucial to comprehensively address the causes of these deficiencies to implement effective solutions and promote more robust and sustainable financial management, thus ensuring the well-being of the local community and the long-term viability of the Vinces municipal GAD.

Keywords: Overdue loans, financial situation, financial difficulties, financial management.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el contexto del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces, Ecuador, se evidencian notorias dificultades que han impactado de manera significativa en la salud financiera de la institución a lo largo del periodo 2021- 2022. Esta institución del estado, encargada de velar por el bienestar y desarrollo local, se encuentra inmerso en un desafío relacionado con la gestión de la cartera, aspecto esencial para su sostenibilidad económica y la ejecución efectiva de sus responsabilidades municipales.

A medida que transcurrieron estos periodos, emergieron deficiencias sustanciales en los procesos vinculados a la cartera del GAD municipal de Vinces. Las prácticas insuficientes en cuanto al seguimiento, monitoreo y cobranza de deudas han contribuido de manera directa al deterioro financiero, generando un aumento considerable en la cartera vencida. Este fenómeno, lejos de ser simplemente un obstáculo administrativo, ha provocado un impacto adverso en los recursos disponibles para el cumplimiento de las responsabilidades fundamentales del GAD, afectando así la capacidad de la institución para satisfacer las necesidades de la comunidad local.

La ausencia de un sistema eficiente de control y supervisión ha resultado ser un elemento crítico en esta problemática, debido a la ausencia de mecanismos efectivos para prevenir, identificar y abordar las deudas pendientes ha permitido que estas se acumulen de manera preocupante, comprometiendo la estabilidad económica del GAD municipal de Vinces. Esta situación no solo pone en riesgo la ejecución de proyectos y programas esenciales para el desarrollo local, sino que también amenaza con afectar la confianza de los ciudadanos en la capacidad de la institución para gestionar de manera adecuada los recursos financieros.

En consecuencia, de lo anterior descrito, la institución enfrenta desafíos significativos en la gestión y recuperación de su cartera, debido a las deficiencias identificadas en los procesos

de seguimiento, monitoreo y cobranza. Estas insuficiencias representan una amenaza directa a los recursos destinados a las responsabilidades municipales esenciales.

El déficit de ingresos recuperados impacta negativamente en la capacidad del GAD para financiar proyectos, programas sociales y otras iniciativas de desarrollo local, dando como resultado un marcado deterioro financiero institucional. Lo que se traduce como un déficit financiero que restringe la ejecución de proyectos y programas. La disminución de recursos afecta la capacidad de la institución para mejorar la calidad de vida de la población, incluyendo áreas como infraestructuras, educación, salud y servicios comunitarios.

Así mismo, una gestión financiera percibida como ineficiente provoca la desconfianza de los ciudadanos, porque la acumulación de deudas sin una gestión eficiente compromete directamente al cumplimiento de responsabilidades municipales. Es por esto, que es imperativo subrayar que una gestión ineficaz de las cobranzas en el ámbito público acarrea consecuencias más allá de las meramente financieras. Es crucial reconocer las implicaciones administrativas y penales derivadas de la incapacidad para recuperar fondos, los cuales, de ser eficientemente recaudados, podrían reinvertirse en la realización de obras y proyectos esenciales para el desarrollo del cantón.

Ante este escenario, resulta de suma importancia abordar de manera integral las causas de las deficiencias en la gestión de la cartera vencida. La evaluación efectiva de este problema es crucial para comprender detalladamente cuáles son los factores que han propiciado el aumento de la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces durante los periodos 2021 - 2022, para que la institución pueda abordarlos de manera efectiva y poder tomar las decisiones pertinentes, para que pueda implementar soluciones efectivas y sostenibles, promoviendo una gestión financiera más robusta y asegurando su viabilidad a largo plazo en beneficio de la comunidad local.

JUSTIFICACIÓN

La ejecución de este caso de estudio centrado en la gestión de la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces durante el periodo 2021 - 2022 se erige como una necesidad estratégica. La justificación de esta iniciativa reside en la necesidad de abordar las deficiencias identificadas en el proceso de gestión financiera de la institución, cuyas consecuencias contribuyen negativamente en la salud económica del GAD municipal.

En un contexto donde la eficiencia y la transparencia en la administración de recursos son pilares fundamentales para el desarrollo sostenible de cualquier entidad gubernamental, las falencias detectadas en la gestión de la cartera vencida adquieren una importancia crítica, porque estas no solo representan obstáculos administrativos, sino que impactan directamente en la capacidad del GAD para cumplir con sus responsabilidades municipales, comprometiendo la ejecución de proyectos y servicios esenciales que resguardan el bienestar de la comunidad.

Desde el punto de vista contable, las deficiencias en la gestión de la cartera vencida plantean desafíos sustanciales en la precisión de los registros financieros. La acumulación de deudas impagadas distorsiona los balances, afectando la evaluación adecuada de la posición financiera y comprometiendo la capacidad de la institución para responder a sus obligaciones de corto plazo. La importancia de este estudio también se manifiesta en su impacto directo en la credibilidad y transparencia de la información contable del GAD. La identificación de estas deficiencias contribuirá a restaurar la integridad de los registros financieros, asegurando que la información presentada refleje con precisión la realidad económica de la institución.

OBJETIVOS

Objetivo general

Determinar el impacto de la gestión de la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces en la provincia de los Ríos en el periodo 2021 - 2022.

Objetivos específicos

Analizar la composición de la cartera vencida, a través de la identificación de rubros más significativos en los reportes financieros del GAD Municipal del Cantón Vinces durante el periodo 2021 - 2022.

Identificar las causas que contribuyen al incremento de la cartera vencida en el ámbito de los predios urbanos del Cantón Vinces, mediante una entrevista y ficha de observación.

Evaluar cómo afecta la deficiencia de la gestión la cartera vencida en el ámbito de la toma de decisiones en el GAD Municipal del Cantón Vinces.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso titulado "Cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces en la provincia de los Ríos en el periodo 2021-2022" aborda una problemática determinante que implica una investigación detallada de un problema particular en el contexto real, utilizando diversas fuentes de datos para comprender los factores que lo influyen, explorando las deficiencias en los procesos de seguimiento, monitoreo y cobranza de deudas que han afectado su salud financiera.

Esta investigación se enmarca en la línea de Gestión Financiera, Administrativa, Tributaria, Auditoría y Control, que aborda temas relacionados con la eficiencia en la administración de recursos, el cumplimiento de obligaciones fiscales, la supervisión y evaluación de procesos contables, y la implementación de mecanismos de control interno. En este sentido, el estudio de caso busca contribuir al entendimiento de los desafíos específicos que enfrenta el GAD municipal de Vinces en la gestión de su cartera vencida, destacando la importancia de un enfoque integral que incorpore prácticas efectivas de auditoría y control para mejorar su situación financiera.

Al centrarse en la sublínea de investigación de Auditoría y Control, se hace evidente la relevancia de examinar en detalle los procesos de seguimiento, monitoreo y cobranza de deudas en el GAD municipal de Vinces. La auditoría se convierte en una herramienta esencial para identificar las causas de las deficiencias en la gestión de la cartera vencida y para evaluar la eficacia de las medidas correctivas. Además, el control interno emerge como un aspecto necesario para fortalecer la capacidad del GAD de prevenir y mitigar riesgos financieros, garantizando una gestión más transparente, eficiente y responsable de sus recursos.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

La articulación del tema del caso de estudio "Cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) municipal del cantón Vinces en la provincia de los Ríos en el periodo 2021-2022" con el proyecto de prácticas preprofesionales "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente" se presenta como una oportunidad para los estudiantes en formación. Este caso proporciona un escenario real en el cual los alumnos pueden aplicar los conocimientos teóricos adquiridos en su formación académica a situaciones prácticas del mundo real.

Al abordar los desafíos específicos relacionados con la gestión de la cartera vencida en un entorno gubernamental local como el GAD municipal de Vinces, los estudiantes tienen la oportunidad de desarrollar habilidades prácticas en áreas clave como contabilidad, finanzas y tributación. Además, la supervisión docente proporciona orientación y retroalimentación especializada, permitiendo a los estudiantes aprender de manera efectiva mientras aplican conceptos contables y financieros en un contexto relevante y significativo.

La experiencia práctica adquirida a través de este caso de estudio no solo fortalece la comprensión de los estudiantes sobre los procesos contables, financieros y tributarios en el sector público, sino que también los prepara para enfrentar desafíos similares en el ámbito privado. Al trabajar en colaboración con profesionales y supervisores docentes, los estudiantes pueden adquirir una comprensión más profunda de las complejidades de la gestión financiera en diversos contextos organizacionales, lo que les brinda una ventaja significativa al ingresar al campo laboral después de completar sus estudios.

MARCO CONCEPTUAL

Esta sección constituye una herramienta esencial en la investigación, proporcionando un andamiaje teórico que guía el análisis de la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Vinces durante el periodo 2021-2022. Este apartado se enfoca en definir, contextualizar y explorar los conceptos clave, teorías relevantes y marcos normativos que inciden en la gestión de la cartera vencida, permitiendo una comprensión profunda de las dinámicas financieras municipales.

Al delinear las bases teóricas que sustentan el estudio, el marco conceptual no solo enriquece el entendimiento del fenómeno investigado, sino que también orienta la selección de metodologías y estrategias de análisis adecuadas para abordar de manera efectiva las problemáticas identificadas en el GAD Municipal de Vinces.

Gobiernos Autónomos Descentralizados

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) representan una modalidad de organización territorial diseñada para promover una gestión pública más cercana y eficiente en el ámbito local o regional. Estas entidades tienen como objetivo esencial la planificación y ejecución de políticas que respondan de manera directa a las necesidades y aspiraciones de sus comunidades, asegurando un desarrollo sostenible y equitativo.

Según Pilay y Ugando (2020), los Gobiernos Autónomos Descentralizados constituyen un eje vertebrador de la democracia local y la gobernanza participativa, al promover una mayor implicación de los ciudadanos en las decisiones que afectan directamente a su entorno, lo que subraya a los GAD como administradores de recursos y servicios, y como facilitadores de un diálogo constructivo entre el gobierno y la sociedad, donde la transparencia y la rendición de cuentas son pilares fundamentales para el fortalecimiento de la confianza pública y el desarrollo democrático.

En el contexto de la gestión de la cartera vencida del GAD Municipal del cantón Vinces, la descentralización cobra un significado particularmente relevante, debido a que pone de manifiesto los retos inherentes a la administración financiera local en entornos marcados por limitaciones de recursos y crecientes demandas sociales. La eficacia con la que estos gobiernos manejan sus finanzas, especialmente en lo que respecta a la recuperación de créditos y la gestión de deudas, es vital para la capacidad de llevar a cabo iniciativas de desarrollo.

COOTAD

El Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD) es una normativa fundamental en Ecuador que establece el marco jurídico para la organización territorial del país, promoviendo la autonomía y la descentralización de las funciones del Estado a favor de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD). Este código busca fortalecer la capacidad de gestión local, garantizando que las decisiones y políticas públicas respondan de manera efectiva a las necesidades de la comunidad.

Desde la perspectiva de Benabent y Vivanco (2021), el COOTAD representa un hito en la evolución del Estado ecuatoriano hacia una estructura más democrática y equitativa, al consolidar el proceso de descentralización y fortalecer las instituciones locales, es decir mediante la implementación de esta normativa, se ha logrado una redistribución más equilibrada del poder y los recursos, lo que ha permitido a los GAD ejercer una influencia en el desarrollo territorial.

La autonomía y descentralización promovidas por el COOTAD implican mayores facultades para los GAD en la gestión de sus recursos y una mayor responsabilidad en la implementación de políticas efectivas para el manejo de sus finanzas. La capacidad de los GAD para abordar eficazmente la problemática de la cartera vencida es, por tanto, un reflejo de cómo

estas entidades ejercen las competencias otorgadas por el COOTAD, destacando la relevancia de una gestión financiera sólida y transparente en el fortalecimiento de la autonomía local.

Gestión financiera

La gestión financiera se refiere al proceso estratégico de planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros de una entidad, con el objetivo de maximizar la eficiencia económica y la creación de valor. Esta disciplina abarca una amplia gama de actividades, incluyendo la presupuestación, la inversión, el financiamiento y el análisis de riesgos, todas orientadas a asegurar la salud financiera y la sostenibilidad a largo plazo de la organización.

En palabras de Abad et al. (2021), la gestión financiera es fundamental para el éxito de cualquier organización, debido a que proporciona el marco para tomar decisiones que afectan su viabilidad y crecimiento futuro. Higgins enfatiza que una gestión financiera efectiva se ocupa de la acumulación de beneficios y además de la gestión prudente del riesgo y la adaptación a un entorno económico cambiante.

Una gestión financiera sólida en estos gobiernos implica no solo la capacidad de generar ingresos de manera eficiente, sino también de administrar deudas y cobranzas de forma que se minimicen los riesgos financieros y se maximice el impacto positivo en el desarrollo local. En este sentido, la problemática de la cartera vencida destaca la importancia de implementar estrategias financieras robustas que permitan a los GAD mejorar su liquidez y solvencia, asegurando así la continuidad de los servicios y proyectos en beneficio de la comunidad.

Principales ingresos de los GAD

Los ingresos de los GAD constituyen la base financiera que permite a estas entidades gubernamentales locales llevar a cabo sus funciones y responsabilidades en pro del desarrollo y bienestar de sus comunidades. Estos ingresos provienen de diversas fuentes, incluyendo transferencias del gobierno central, impuestos y tasas locales, contribuciones especiales de

mejoras, ingresos por servicios prestados, y posiblemente financiamiento externo o donaciones.

Según el análisis de Saeteros et al. (2020), los ingresos de los GAD juegan un papel crucial en el fortalecimiento de la autonomía y la descentralización fiscal, al permitir que estas entidades ejerzan un mayor control sobre sus finanzas y promuevan el desarrollo local de acuerdo con sus propias visiones y estrategias, para maximizar su impacto en el desarrollo sostenible, la inclusión social, y la mejora de la calidad de vida en las comunidades locales.

El análisis de los ingresos de los GAD en el contexto de la gestión de la cartera vencida revela una interconexión significativa entre la capacidad de generar recursos propios y la salud financiera de estas entidades, que incluye la adecuada administración de la cartera vencida, es crucial para asegurar la disponibilidad de fondos necesarios para el desarrollo local. En el caso del GAD Municipal del cantón Vinces, la optimización de sus ingresos implica mejorar las estrategias de recaudación e implementar políticas efectivas de cobranza que minimicen la cartera vencida.

Gestión de ingresos de los GADS

La gestión de ingresos de los GAD representa un conjunto de procesos y políticas diseñadas para optimizar la captación, administración y asignación de los recursos financieros de estas entidades. Esta gestión incluye la identificación de fuentes de ingreso, la implementación de sistemas de recaudación eficientes, el manejo prudente de los fondos y su asignación estratégica a proyectos y servicios que promuevan el desarrollo local sostenible. Una gestión eficaz de estos ingresos es crucial para garantizar la autonomía financiera de los GAD, permitiéndoles responder de manera efectiva a las necesidades de sus comunidades.

En el análisis de la gestión de ingresos de los GAD, Solorzano (2023), destaca la importancia de desarrollar capacidades institucionales robustas para una recaudación eficiente

y una asignación estratégica de los recursos, es decir que deben enfocarse en mejorar sus mecanismos de cobro, ampliar su base impositiva y gestionar de manera transparente y responsable los recursos, para fortalecer su solvencia financiera y su capacidad para financiar el desarrollo local.

La gestión de ingresos en los GAD tiene una relevancia crítica en el contexto del desarrollo local, debido a que determina la capacidad de estas entidades para implementar políticas y programas que respondan a las necesidades de sus comunidades, lo que permite a los GAD maximizar el uso de sus recursos, aumentar la inversión en infraestructura y servicios, y promover el bienestar social. Sin embargo, enfrentan el desafío de equilibrar la necesidad de aumentar los ingresos con la equidad y la justicia fiscal, asegurando que las cargas tributarias no afecten desproporcionadamente a los sectores menos favorecidos de la sociedad.

Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar constituyen una partida contable que refleja el derecho de una empresa o entidad a recibir dinero por bienes vendidos o servicios prestados en un acuerdo de crédito con sus clientes. Este activo corriente es determinante para la gestión del flujo de caja y la liquidez de una organización, debido a que representa fondos que se espera sean convertidos en efectivo en el corto plazo.

Según Panchana et al. (2020), las cuentas por cobrar son un componente esencial del capital de trabajo que permite a las empresas mantener una operatividad fluida y sostener el crecimiento, es decir una gestión eficiente de estas cuentas mejora la liquidez, y además reduce el riesgo financiero asociado con el incumplimiento de pagos.

En este contexto, la gestión de las cuentas por cobrar adquiere una dimensión adicional dada su influencia directa en la capacidad de financiar proyectos y servicios públicos esenciales para la comunidad. La eficiencia en el manejo de estas cuentas es vital para asegurar que los

GAD mantengan una base financiera robusta, permitiéndoles cumplir con sus compromisos de desarrollo local. Sin embargo, enfrentan el desafío de equilibrar la necesidad de recaudar fondos con la importancia de mantener relaciones positivas con los contribuyentes.

Gestión de cuentas por cobrar

La gestión de cuentas por cobrar engloba el conjunto de políticas, procedimientos y prácticas empleadas por una organización para administrar y recolectar los fondos que le deben sus clientes como resultado de ventas a crédito, lo cual es vital para asegurar la liquidez y la salud financiera de la empresa, implicando desde la determinación de quién recibe crédito y en qué términos hasta el seguimiento y la recaudación efectiva de los pagos adeudados.

Según Alizo et al. (2019), la gestión de cuentas por cobrar es una pieza clave en la gestión del capital de trabajo que puede significar la diferencia entre la rentabilidad y la pérdida para muchas empresas, porque al optimizar este aspecto del capital de trabajo, las organizaciones pueden mejorar significativamente su flujo de caja operativo, lo que les permite reinvertir en la empresa, reducir deuda o retornar valor a los accionistas.

En el ámbito de los GAD, la gestión de cuentas por cobrar adquiere una relevancia particular, debido a que estos entes dependen en gran medida de sus ingresos para financiar infraestructura, servicios públicos y programas de desarrollo local, asegurando que recursos suficientes para estas iniciativas, sino que también refleja una administración pública responsable y transparente. Por tanto, la gestión de cuentas por cobrar en este contexto debe ser cuidadosamente balanceada para promover la sostenibilidad financiera sin comprometer el compromiso social y el desarrollo equitativo.

Cartera vencida

La cartera vencida se refiere al conjunto de obligaciones financieras o créditos que no han sido pagados en el plazo acordado entre el acreedor y el deudor, convirtiéndose en morosos,

lo que implica una interrupción en el flujo de efectivo esperado por la entidad acreedora y puede tener un impacto significativo en su salud financiera. La gestión de la cartera vencida es un aspecto crítico de la administración financiera, debido a que requiere de estrategias específicas para la recuperación de estos créditos, incluyendo negociaciones de reestructuración de deudas, acciones legales, o la venta de la cartera a terceros.

Según Morales et al. (2022) , una cartera vencida elevada es un indicador de riesgos financieros significativos para cualquier entidad, pudiendo erosionar la base de capital y limitar las oportunidades de crecimiento. Ellos argumentan que una estrategia proactiva y bien estructurada para el manejo de las cuentas morosas no solo reduce la carga financiera de la cartera vencida, sino que también contribuye a la preservación de relaciones comerciales saludables con los clientes.

En el contexto de los GAD, una cartera vencida elevada puede limitar severamente la capacidad de un GAD para financiar iniciativas de desarrollo local, afectando negativamente la calidad de vida de los ciudadanos. Por tanto, es imperativo que estos gobiernos implementen sistemas eficaces de seguimiento y cobranza, así como políticas de crédito prudentes, para minimizar el riesgo de incumplimiento, promoviendo una cultura de responsabilidad fiscal.

Gestión de Cartera vencida

La gestión de cartera vencida engloba el conjunto de estrategias, procedimientos y acciones implementadas por una organización para administrar y recuperar los créditos o deudas que han excedido su fecha de pago sin haber sido saldadas, cuyo objetivo es minimizar el impacto financiero negativo y convertir, en la medida de lo posible, deudas incobrables en activos líquidos, manteniendo al mismo tiempo una relación positiva con la sociedad.

Ordóñez et al. (2020), destacan que una gestión de cartera vencida eficaz es esencial no solo para recuperar fondos adeudados, sino también para preservar la reputación y la relación

a largo plazo con los clientes, que contribuye significativamente a la sostenibilidad financiera y operativa de la organización, permitiendo una gestión de riesgos más efectiva y la promoción de un ciclo económico saludable.

La gestión de cartera vencida en el entorno de los GAD adquiere una dimensión particularmente crítica, dado que los recursos recuperados son esenciales para financiar servicios públicos y proyectos de desarrollo que benefician directamente a la comunidad. En este contexto, una estrategia efectiva de gestión de cartera no solo mejora la situación financiera del GAD, sino que también refuerza la confianza de la ciudadanía en la capacidad de la administración para gestionar de manera responsable y eficiente los recursos públicos.

Causas de cartera vencida

Las causas de cartera vencida abarcan un espectro de factores que pueden llevar a que los deudores fallen en el cumplimiento de sus obligaciones financieras dentro de los plazos acordados. Estas causas varían desde dificultades económicas personales o empresariales, pasando por una inadecuada evaluación del crédito por parte del acreedor, hasta la carencia de una gestión de cobranzas eficaz. Problemas como la disminución de ingresos, el aumento inesperado de gastos, la pérdida de empleo o la gestión financiera deficiente por parte del deudor contribuyen significativamente al incumplimiento de pagos.

Según Mosso y López (2020) , la cartera vencida no solo refleja la capacidad de pago del deudor, sino también la eficacia de las políticas de crédito y cobranza de la entidad acreedora, lo que permite a las instituciones financieras ajustar sus estrategias de riesgo y mejorar sus prácticas de cobranza, lo cual es esencial para la sostenibilidad a largo plazo de cualquier entidad crediticia.

Los GAD deben equilibrar la necesidad de financiamiento con la responsabilidad social de proveer términos de crédito que no pongan en riesgo la estabilidad financiera de sus

ciudadanos. Por ello, la identificación precisa de las causas de cartera vencida en este ámbito permite implementar políticas de crédito y cobranza que sean tanto efectivas en la recuperación de fondos como equitativas para los contribuyentes.

Cuentas incobrables

Las cuentas incobrables son deudas de difícil recuperación por parte de los acreedores, debido a diversas circunstancias como la insolvencia del deudor, disputas legales, o la desaparición de este sin dejar rastro. Estas cuentas representan un desafío financiero, debido a que, aunque figuran en los registros contables como activos, su conversión en efectivo es improbable. La identificación y manejo adecuado de las cuentas incobrables son esenciales para mantener la precisión de los estados financieros y para la gestión efectiva del flujo de caja.

En palabras de Encalada et al. (2019), las cuentas incobrables son tanto un reflejo de los riesgos inherentes al crédito como un desafío para la gestión financiera eficaz, lo cual es una práctica contable prudente que ayuda a las empresas a anticiparse a las pérdidas potenciales, permitiéndoles mantener una perspectiva financiera realista y tomar decisiones más informadas sobre su gestión de crédito y políticas de cobranza.

La eficacia en la identificación precoz y el tratamiento de estas cuentas es crucial para minimizar su impacto negativo en los presupuestos municipales y en la confianza de la comunidad, donde se debe implementar estrategias proactivas de cobranza y revisar periódicamente las políticas de crédito puede limitar la formación de nuevas cuentas incobrables, asegurando así que los recursos públicos se utilicen de manera eficiente.

Provisión de cuentas incobrables

La provisión de cuentas incobrables es una estimación contable que las empresas realizan para reconocer y ajustar el impacto financiero de las deudas que probablemente no serán recuperadas. Este mecanismo permite a las organizaciones reflejar en sus estados

financieros una visión más realista de sus activos, asegurando que los ingresos y los valores de los activos se presenten de manera conservadora y acorde con el principio de prudencia.

Según palabras de Escandón y Fernández (2023), la provisión para cuentas incobrables es una herramienta clave de gestión de riesgos que refleja el reconocimiento de la incertidumbre inherente al crédito comercial, las empresas cumplen con los principios contables de prudencia y realidad, y proporcionan a los accionistas y a las partes interesadas una imagen más precisa de su posición financiera y su exposición al riesgo de crédito.

La adecuada estimación y manejo de estas provisiones son fundamentales para garantizar que los presupuestos reflejen con precisión la capacidad financiera real del GAD, optimizando así la asignación de recursos y evitando sobreestimaciones que podrían comprometer la sostenibilidad fiscal. Asimismo, esta práctica promueve la transparencia y la responsabilidad en la gestión financiera de los entes públicos, reforzando la confianza de la ciudadanía en la administración municipal y su capacidad para manejar eficientemente los fondos públicos.

Gestión de cobranza

La gestión de cobranza es un proceso crucial dentro de la administración financiera de cualquier organización, que implica la implementación de estrategias y procedimientos diseñados para asegurar la recuperación efectiva de los créditos otorgados a clientes o deudores. Esta gestión abarca desde la evaluación inicial del crédito, el seguimiento continuo de los pagos pendientes, hasta la implementación de acciones de cobro para las cuentas vencidas o en riesgo de incumplimiento.

Infantes y Moquillaza (2021), sostienen que la gestión de cobranza es tanto un arte como una ciencia, requiriendo un equilibrio entre la diplomacia y la determinación para maximizar la recuperación de deudas sin comprometer la relación cliente-empresa, lo que

puede mejorar significativamente las tasas de éxito en la recuperación de fondos, al tiempo que preserva la imagen y reputación de la empresa.

La implementación de prácticas de cobranza que consideren las realidades socioeconómicas de los contribuyentes puede fomentar una mayor colaboración y cumplimiento voluntario, fortaleciendo la base fiscal y promoviendo una cultura de responsabilidad cívica, lo que representa un componente clave para el fortalecimiento de la gobernanza local y el desarrollo sostenible.

Procedimientos administrativos de cobranza

Los procedimientos administrativos de cobranza comprenden el conjunto de políticas, métodos y prácticas estandarizadas que una organización implementa para gestionar el proceso de recuperación de créditos vencidos o en mora. Estos procedimientos abarcan desde la emisión de facturas y recordatorios de pago hasta la negociación de acuerdos de pago y, en casos extremos, la iniciación de acciones legales.

Rubio et al. (2019), argumentan que la implementación de procedimientos administrativos de cobranza robustos y bien definidos es esencial para la sostenibilidad financiera de cualquier empresa, lo que facilita una recuperación de deudas más eficiente, que establecen un entorno de crédito más seguro y predecible, tanto para el acreedor como para el deudor.

En el ámbito de los GAD, la implementación de procedimientos administrativos de cobranza adquiere una relevancia particular, dado su papel crítico en asegurar la recaudación de ingresos necesarios para financiar servicios públicos esenciales y proyectos de desarrollo. La clave está en diseñar e implementar procedimientos que sean transparentes, equitativos y sensibles a las realidades socioeconómicas de los ciudadanos, promoviendo así un cumplimiento voluntario y fortaleciendo la base fiscal.

Coactiva

La coactiva es un procedimiento legal mediante el cual una entidad, generalmente gubernamental, ejerce su derecho a cobrar deudas obligatorias, como impuestos o multas, a través de medidas legales directas. Este proceso se inicia después de que los métodos convencionales de cobranza han fallado y permite a la autoridad correspondiente embargar bienes o activos del deudor para satisfacer la deuda pendiente.

Según Villalta y Gesteira (2019), la coactiva representa el último recurso dentro del arsenal de herramientas de cobranza de las entidades gubernamentales, reflejando el balance entre la autoridad del Estado para recaudar fondos esenciales y la protección de los derechos de los ciudadanos, que, aunque este procedimiento es una medida extrema, su correcta aplicación dentro de los marcos legales establecidos es fundamental para la sostenibilidad fiscal y la justicia social

La aplicación de medidas coactivas por parte de los GAD debe realizarse con pleno respeto a los principios de legalidad, proporcionalidad y transparencia, asegurando así que se protejan los derechos de los deudores mientras se salvaguardan los intereses fiscales. La gestión eficaz de estos procedimientos no solo refuerza la capacidad de los GAD para financiar servicios y proyectos públicos esenciales, sino que también promueve la confianza y el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales por parte de la comunidad.

MARCO METODOLÓGICO

En el desarrollo del caso de estudio sobre la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Vinces en la provincia de los Ríos en el periodo 2021-2022, se adopta una metodología mixta que integra enfoques cualitativos y cuantitativos para abordar esta problemática que permite una comprensión profunda de las variables financieras, así como de los factores humanos y organizacionales involucrados.

Para analizar la composición de la cartera vencida y determinar los rubros más significativos que afectan la salud financiera de la institución, se realiza una revisión documental de los reportes financieros emitidos por el GAD Municipal de Vinces. Este análisis cuantitativo se centra en desglosar y categorizar las diferentes áreas de deuda, permitiendo identificar patrones, tendencias y anomalías en la acumulación de deudas pendientes.

Seguido, se implementa una estrategia cualitativa para comprender las causas subyacentes del incremento de la cartera vencida, particularmente en lo que respecta a los predios urbanos. A través una entrevista al jefe financiero y la aplicación de una ficha de observación, se busca captar las percepciones, experiencias y opiniones de los actores clave dentro del municipio, destacando aspectos como políticas de cobro, prácticas administrativas y el contexto económico-social de Vinces.

La evaluación del impacto que la deficiencia en la gestión de la cartera vencida tiene sobre la toma de decisiones en el GAD Municipal se aborda a través de un cuestionario dirigido al gerente financiero, siendo este el instrumento investigativo de este estudio. Este instrumento, diseñado específicamente para este estudio, incluye preguntas que permiten explorar en profundidad las consecuencias de las prácticas de gestión actuales, el proceso de toma de decisiones y las estrategias de mitigación consideradas o implementadas por la institución.

RESULTADOS

La gestión de la cartera vencida representa un desafío significativo para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Vinces, impactando directamente en su salud financiera y su capacidad para cumplir eficazmente con las responsabilidades municipales. La presente sección del estudio se enfoca en desvelar los resultados obtenidos a través de la aplicación de una metodología mixta, que incluyó el análisis cuantitativo de los registros financieros y el análisis cualitativo derivado de una entrevista y una observación realizadas en del GAD Municipal.

Tabla 1.

Detalle de cartera vencida de GAD Municipal de Vinces

Detalle de cartera vencida	Período 2021	Período 2022	% 2021	% 2022	Variación
Predios Rurales Vinces	\$133,986.05	\$192,492.43	14.38%	15.25%	43.67%
Predios Urbanos y Rústicos	\$144,608.03	\$202,211.72	15.52%	16.02%	39.83%
Agua potable	\$172,653.78	\$244,875.62	18.53%	19.40%	41.83%
Patentes Vinces, Cabecera Cantonal	\$274,587.54	\$381,324.35	29.47%	30.21%	38.87%
Patentes parroquia Antonio Sotomayor	\$205,917.36	\$241,341.33	22.10%	19.12%	17.20%
Totales	\$931,752.75	\$1,262,245.45	100.00%	100.00%	35.47%

Fuente. Estados financieros del GAD Municipal de Vinces

La Tabla 1 muestra la evolución de la cartera vencida del GAD Municipal de Vinces entre los períodos 2021 y 2022, desglosada por categorías de deuda. Se observa un aumento generalizado en la cartera vencida, con un incremento total del 35.47%. Los predios rurales de Vinces experimentaron el mayor aumento porcentual, con un 43.67%, seguidos por el servicio de agua potable con un 41.83%, y los predios urbanos y rústicos con un 39.83%. Las patentes de Vinces, cabecera cantonal, también vieron un aumento significativo del 38.87%. Sin embargo, las patentes de la parroquia Antonio Sotomayor mostraron el menor crecimiento, con

un 17.20%. Este análisis evidencia un deterioro en la gestión de cobros del GAD, afectando su sostenibilidad financiera.

Durante la entrevista, el jefe financiero del GAD Municipal del cantón Vinces, ha identificado varias debilidades críticas en este ámbito, por lo que menciona que una de las principales falencias es la ausencia de un sistema de seguimiento y control eficaz para las cuentas por cobrar, lo cual ha limitado la capacidad de la entidad para monitorear adecuadamente los pagos atrasados y las deudas acumuladas, lo que ha llevado a un incremento significativo en la cartera vencida, como se evidencia en los resultados financieros del 2021 al 2022.

En cuanto a cómo estas debilidades han afectado la cartera y la capacidad del GAD para brindar servicios eficientemente, el jefe financiero explica que el aumento en la cartera vencida ha restringido seriamente los flujos de efectivo necesarios para el funcionamiento y la implementación de proyectos esenciales para la comunidad. La carencia de fondos ha resultado en retrasos en la ejecución de servicios públicos y proyectos de desarrollo local, impactando negativamente a los habitantes del cantón Vinces.

La ficha de observación realizada GAD Municipal del cantón Vinces revela que los pagos de impuestos prediales vencidos se reciben directamente en la institución, aunque no se ofrece orientación a los contribuyentes sobre cómo regularizar su situación. La comunicación con los contribuyentes se limita a visitas domiciliarias para predios urbanos, sin emplear un enfoque específico para abordar la cartera vencida.

Se mantiene un registro organizado de los contribuyentes con cartera vencida, y los intentos de recuperación se documentan según la normativa gubernamental. Las estrategias de recuperación incluyen multas, sanciones e intereses, con seguimientos en casos de acuerdos de pago. La disponibilidad de recursos para proyectos y programas municipales se maneja

asignando recursos específicos para la recuperación de la cartera vencida, y la priorización de proyectos se relaciona con el estado de la cartera vencida. No se implementan medidas para evaluar el rendimiento de las estrategias de recuperación de la cartera vencida.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La composición de la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Vinces durante el periodo 2021-2022 se puede analizar a través de la identificación de los rubros más significativos presentes en los reportes financieros. Los resultados proporcionan una visión de la evolución de la cartera vencida, mostrando incrementos significativos en varias categorías de ingresos municipales. Los rubros más destacados incluyen los predios rurales, el servicio de agua potable, los predios urbanos y rústicos, y las patentes tanto de Vinces, cabecera cantonal, como de la parroquia Antonio Sotomayor.

El análisis de cada categoría revela que los predios rurales de Vinces experimentaron el mayor aumento porcentual en la cartera vencida, con un 43.67% de incremento de 2021 a 2022. Esto indica una preocupante acumulación de deudas en esta área, posiblemente debido a desafíos específicos que enfrentan los propietarios rurales, como dificultades económicas o la ausencia de acceso a mecanismos de pago convenientes.

Por otro lado, el servicio de agua potable y los predios urbanos y rústicos también mostraron aumentos significativos, con un 41.83% y un 39.83% respectivamente. Estos incrementos sugieren que las deficiencias en la gestión de cobros y en la comunicación con los contribuyentes no se limitan a una sola área, sino que afectan a varios servicios y tipos de propiedades dentro del cantón.

Las patentes de Vinces, cabecera cantonal, mostraron un aumento del 38.87%, lo que refleja desafíos en la recaudación de ingresos comerciales, un área crítica para la financiación de proyectos municipales y servicios. Sin embargo, las patentes de la parroquia Antonio Sotomayor presentaron el menor crecimiento, con un 17.20%, lo que podría indicar una mejor gestión o condiciones económicas en esta área específica.

La composición de la cartera vencida, con incrementos notables en áreas clave como predios rurales y urbanos, agua potable y patentes, resalta la necesidad de abordar de manera integral las deficiencias en la gestión de cobros. Estos incrementos no solo reflejan la acumulación de deudas pendientes, sino también la posible existencia de barreras para el pago por parte de los contribuyentes, como la ausencia de comunicación efectiva sobre las obligaciones tributarias y las consecuencias de la morosidad, así como la necesidad de políticas más flexibles para la regularización de deudas.

En el análisis de los resultados obtenidos a través de la entrevista con el jefe financiero y la observación directa en el GAD del cantón Vinces, se revelaron aspectos críticos que contribuyen al incremento de la cartera vencida, especialmente en el ámbito de los predios urbanos. Este incremento refleja desafíos significativos en la gestión de cuentas por cobrar, donde la ausencia de un sistema integral y automatizado para el seguimiento y cobranza emerge como un factor clave. Este déficit tecnológico dificulta el monitoreo efectivo de las deudas, impidiendo una gestión proactiva y eficiente de la cartera vencida.

Además, se detectó una comunicación insuficiente entre el GAD y los contribuyentes, evidenciada por la ausencia de orientación sobre las opciones de pago disponibles y la ausencia de estrategias de negociación adecuadas. Esta limitación en la interacción no solo reduce las oportunidades de recuperación de deudas, sino que también menoscaba la relación entre la administración municipal y la comunidad, afectando la percepción pública sobre la eficacia de la gestión del GAD.

La carencia de políticas claras y consistentes para el manejo de la morosidad y la insuficiente capacitación del personal encargado de las cobranzas se señalan como debilidades adicionales que merman la capacidad de acción frente a las cuentas por cobrar. Estos elementos se conjugan para crear un entorno en el que la acumulación de deudas no solo es más probable sino también más difícil de abordar eficazmente.

La resistencia de los deudores a cumplir con sus obligaciones fiscales, causada por una coyuntura económica desfavorable y la ausencia de un marco legal ágil para la recuperación de deudas, añade otra capa de complejidad al panorama. La dificultad para establecer contacto con los deudores debido a la carencia de datos actualizados y confiables complica aún más los esfuerzos de recuperación, evidenciando una brecha crítica en la infraestructura de información del GAD.

La deficiencia en la gestión de la cartera vencida en el GAD municipal del cantón Vinces, subraya cómo las limitaciones en la capacidad para recuperar deudas afectan no solo la salud financiera del GAD sino también su habilidad para cumplir con sus obligaciones y responsabilidades hacia la comunidad. La insuficiencia en la gestión de la cartera vencida restringe los flujos de efectivo disponibles, limitando severamente la capacidad del GAD para financiar proyectos de infraestructura y servicios esenciales.

Este escenario obliga a los tomadores de decisiones a priorizar ciertas actividades sobre otras, potencialmente dejando necesidades críticas de la comunidad insatisfechas. La necesidad de hacer elecciones difíciles sobre qué proyectos avanzar o posponer puede generar tensiones dentro de la organización y la comunidad, afectando la percepción pública de la eficacia y la eficiencia de la gestión municipal. Además, la acumulación de deudas impagadas y la incapacidad para implementar estrategias efectivas de recuperación transmiten una imagen de debilidad administrativa y ausencia de control, puede disuadir a los contribuyentes de cumplir con sus obligaciones fiscales, anticipando una escasez de consecuencias por el incumplimiento.

La deficiencia en la gestión de la cartera vencida también impacta la planificación a largo plazo, porque debido a la incertidumbre sobre los ingresos futuros complica la elaboración de presupuestos realistas y la planificación estratégica, limitando la capacidad del GAD para comprometerse con iniciativas de desarrollo a largo plazo, lo que puede llevar a la postergación o cancelación de proyectos críticos para el desarrollo económico y social.

CONCLUSIONES

El presente estudio del caso sobre la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Vinces revela una realidad que incide directamente en la salud financiera de esta entidad durante el periodo 2021-2022. La composición de la cartera vencida ha permitido desvelar que los rubros más significativos, tales como los predios rurales y urbanos, el servicio de agua potable y las patentes municipales, experimentaron los mayores aumentos en términos porcentuales y reflejan las áreas de mayor vulnerabilidad en la estrategia de cobranza del GAD. Este aumento sostenido de la cartera vencida, que alcanzó un promedio de 35.47% de crecimiento, evidencia una problemática enraizada en la gestión de cobros.

Por otro lado, las causas que contribuyen al incremento de la cartera vencida, especialmente en los predios urbanos, destaca las deficiencias de sistemas eficientes para el seguimiento y control de las cuentas por cobrar, así como una comunicación deficiente con los contribuyentes. La combinación de estos factores limita la capacidad del GAD para recuperar deudas de manera efectiva, además, la resistencia de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales se ve exacerbada por una coyuntura económica desafiante, poniendo de relieve la necesidad de estrategias más innovadoras y flexibles para la gestión de la morosidad.

La influencia de la deficiencia en la gestión de la cartera vencida en la toma de decisiones dentro del GAD Municipal de Vinces obliga a los responsables de la toma de decisiones a priorizar entre proyectos y servicios, a menudo en detrimento del desarrollo y bienestar comunitario. Esta situación afecta la implementación de iniciativas esenciales y compromete la planificación estratégica a largo plazo y la sostenibilidad financiera del GAD. La necesidad de dedicar una cantidad significativa de tiempo y recursos para abordar la acumulación de deudas impagadas resta capacidad al gobierno local para enfocarse en otras áreas críticas de gestión y desarrollo.

RECOMENDACIONES

Implementar un sistema integral y automatizado que mejore el seguimiento y control de las cuentas por cobrar. Este sistema debería incorporar herramientas de análisis que permitan identificar de manera proactiva las cuentas con riesgo de morosidad, facilitando intervenciones tempranas y personalizadas. La adopción de tecnologías avanzadas en la gestión financiera contribuirá a optimizar los procesos de cobranza, aumentando la eficiencia y efectividad en la recuperación de deudas, lo que a su vez mejorará la liquidez y la capacidad de financiamiento de proyectos y servicios esenciales para la comunidad.

Desarrollo de una estrategia de comunicación multidireccional que informe a los contribuyentes sobre sus obligaciones fiscales y las consecuencias del incumplimiento, para ofrecer orientación sobre las opciones de pago y los acuerdos de regularización de deudas. Esta estrategia debe aprovechar diversos canales de comunicación, incluidos digitales y presenciales, para garantizar que se alcance a la mayor parte de la población, lo que fortalecerá la relación entre el GAD y los contribuyentes, promoviendo un compromiso más fuerte con las obligaciones fiscales y mejorando la percepción pública sobre la gestión municipal.

Elaborar un plan estratégico de financiamiento que contemple la diversificación de fuentes de ingresos y la búsqueda de alianzas y colaboraciones con el sector privado y otras entidades gubernamentales. Este plan debería incluir la evaluación de políticas de incentivos fiscales y programas de amnistía temporal que animen a los contribuyentes a regularizar sus deudas, así como el fortalecimiento del marco legal para la recuperación de cuentas vencidas. La implementación de un enfoque más estratégico y diversificado en la gestión financiera permitirá al GAD de Vinces afrontar los desafíos actuales y futuros, asegurando la sostenibilidad de sus finanzas y la capacidad para continuar brindando servicios de calidad a la comunidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Abad-Segura, E., González-Zamar, M.-D., & López-Meneses, E. (2021). Gestión financiera para la toma de decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(95), 705-722. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29069613015>
- ALIZO, S., GONZÁLEZ, M., MONTILLA, M., PAREDES, Y., & BETANCOURT, L. (2019). Evidencia de auditoría en las cuentas por cobrar de las entidades de transporte público, caso: "Asociación Civil Unión de Conductores". *Sapienza Organizacional*, 6(11), 23-47. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=553066143003>
- Benabent-Fernández de Córdoba, M., & Vivanco-Cruz, L. (2021). El sistema de planificación cantonal del Ecuador: la necesidad de su reforma. *Iconos. Revista de Ciencias Sociales*(69), 163-179. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=50965277009>
- Encalada Encarnación, V., Castillo Coto, A., Ruíz Quesada, S., & Encarnación Merchán, O. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 20(50), 141-159. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=383665272009>
- Escandón Dután, S., & Fernández Sacotto, Á. (2023). Evaluación de la eficiencia en instituciones financieras del Sector Financiero Social y Solidario ecuatoriano, 2016-2021. Una aplicación de la metodología de Análisis Envolvente de Datos (DEA). *Revista Economía y Política*(38), 46-62. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571175269004>

- Infantes Loo, J., & Moquillaza Henríquez, S. (2021). Implementación de un sistema integrado de planificación de recursos empresariales para mejorar la productividad en las recaudaciones por caja de una importante clínica de la ciudad de Lima. *Industrial Data*, 24(2), 29-40. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=81669876002>
- Morales Castro, J., Espinosa Jiménez, P., & Rojas Ortega, M. (2022). Efecto de las variables macroeconómicas en los índices de morosidad de los bancos en México, durante el periodo COVID-19 versus el periodo previo. *Revista Academia & Negocios*, 8(1), 55-70. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=560869828005>
- Mosso-Martínez, M., & López-Herrera, F. (2020). Causas económicas de morosidad en la cartera hipotecaria titulizada en México. *Análisis Económico*, XXXV(89), 215-238. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41364528010>
- Ordóñez-Granda, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 195-225. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215008>
- Panchana Panchana, M., Cochea Tomalá, H., Tigrero, F., & Tomalá, L. (2020). Auditorias a las cuentas de activo: Efectivo y Cuentas por Cobrar. *Journal of business and entrepreneurial studies*, 4(1). Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573667940026>
- Pilay Toala, F., & Ugando Peñate, M. (2020). Presupuesto participativo en gobiernos autónomos descentralizados municipales de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador. *ECA Sinergia*, 11(3), 137-151. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588564791012>

- Rubio-Rodríguez, G., Blandón López, A., & Serna Gómez, H. (2019). ANÁLISIS DE LOS FACTORES QUE COMPONENTEN UN SISTEMA DE GESTIÓN EMPRESARIAL. ESTUDIO DE CASO. *Revista Científica Hermes*, 25, 408-430. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=477662439011>
- Saeteros-Molina, A., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). La contabilidad gubernamental como herramienta de gestión de las instituciones públicas no financieras. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 226-254. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215009>
- Solorzano Vera, D. (2023). Autogestión en el GAD Parroquial Rural de Membrillo-Ecuador: un análisis de gestión financiera. *ECA Sinergia*, 14(1), 76-86. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588575260007>
- Villalta, C., & Gesteira, S. (2019). Prácticas de circulación coactiva de niños y niñas en la Argentina. Tramas institucionales, jerarquías sociales y derechos. *Runa*, 40(2), 149-167. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=180862611009>

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



OFICIO N° 004-GADMCV-UTH-2024

Vinces, 01 de febrero de 2024

Lcdo. Eduardo Galeas Guijarro, MAE
Decano
Facultad de Administración, Finanzas e Informática

En su despacho. -

Por medio del presente le extiendo un cordial saludo, a la vez pongo en su conocimiento que, el estudiante **YANDRI YAHIR BUSTAMANTE ZAMBRANO** con **CC. 1207745637** de la Carrera de Contabilidad y Auditoría (Rediseñada) del 8avo semestre, ha solicitado se le autorice a realizar el estudio de caso "Cartera Vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón Vinces en la Provincia de Los Ríos en el período 2021-2022" en esta Institución, en la Dirección Financiera a partir del 05 de febrero de 2024.

Ante lo cual, en mi calidad de Coordinadora de Talento Humano, me es grato autorizar la realización del estudio de caso antes mencionado, al estudiante **YANDRI YAHIR BUSTAMANTE ZAMBRANO** en esta Institución.

Con sentimientos de estima, me suscribo de usted.

Atentamente

Ab. Carolina A. Camacho Piedrahita
Coordinadora de Talento Humano
Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Vinces



GAD MUNICIPAL DE VINCES

Sucre y 9 de Octubre (esquina)

www.vinces.gob.ecrrpp@vinces.gob.ec

AlcaldíaVinces

UNIDAD
DE TALENTO
HUMANO

Vinces - Los Ríos - Ecuador

ANEXO II. Análisis anti plagio



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Babahoyo, 26 de febrero del 2024

CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación del Sr. **YANDRI YAHIR BUSTAMANTE ZAMBRANO**, cuyo tema es: **CARTERA VENCIDA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO (GAD) MUNICIPAL DEL CANTON VINCES EN LA PROVINCIA DE LOS RIOS EN EL PERIODO 2021 – 2022**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Anti plagio **COMPILATIO**, obteniendo como porcentaje de similitud de **[7%]**, resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

CERTIFICADO DE ANÁLISIS
TRABAJO FINAL

Texto analizado: 7%

Resumen del documento: TRABAJO FINAL
ID del documento: 85754846467476472428056311246
Tamaño del documento original: 172 KB

Propietario: HECTOR LAUTARO CRESPO CAICEDO
Fecha de registro: 20230224
Tipo de carga: 04-546
Fecha de la de análisis: 20230224

Número de palabras: 1025
Número de caracteres: 6273

Ubicación de los similitudes en el documento:

Fuentes principales detectadas

N°	Descripción	Similitud	Ubicaciones	Otros detalles
1	Plan de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2023	2%		
2	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2022	2%		
3	Plan de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2022	1%		
4	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2021	1%		
5	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2020	1%		

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripción	Similitud	Ubicaciones	Otros detalles
1	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2023	1%		
2	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2022	1%		
3	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2021	1%		
4	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2020	1%		
5	Informe de Gestión de Ingresos y Egresos del GAD Municipal de Babahoyo - 2019	1%		

Se adjunta la captura de pantalla del Certificado de Análisis del Anti plagio Compilatio donde se detalla el porcentaje indicado.

Ing. Civ. Hector Lautaro Crespo Caicedo
DOCENTE FAFI.

ANEXO III. Ruc de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DEL CANTON VINCES GADMV

Número RUC
1260001030001

Representante legal

• MONTALVAN CEREZO JUAN ALFONSO

Estado ACTIVO	Régimen GENERAL	
Fecha de registro 01/03/1989	Fecha de actualización 09/02/2023	Inicio de actividades 14/06/1845
Fecha de constitución 14/06/1845	Reinicio de actividades 25/09/2014	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / VINCES		Obligado a llevar contabilidad SI
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención SI	Contribuyente especial SI

Domicilio tributario**Ubicación geográfica**

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** VINCES **Parroquia:** VINCES

Dirección

Calle: SUCRE **Número:** S/N **Intersección:** 9 DE OCTUBRE **Edificio:** PALACIO MUNICIPAL **Referencia:** FRENTE AL PARQUE CENTRAL

Medios de contacto

Web: WWW.VINCES.GOB.EC **Email contador / asesor:** rinar@live.com **Celular:** 0989888136 **Teléfono trabajo:** 052792101

Actividades económicas

- 084110101 - DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES EJECUTIVAS Y LEGISLATIVAS DE LOS ÓRGANOS Y ORGANISMOS CENTRALES, REGIONALES Y LOCALES.
- 084129201 - ACTIVIDADES DE ADMINISTRACIÓN DE SERVICIOS DE RECOLECCIÓN Y ELIMINACIÓN DE DESPERDICIOS.

Establecimientos**Abiertos**

1

Cerrados

0

Obligaciones tributarias

- 2011 DECLARACION DE IVA
- 1031 - DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

Razón Social
GOBIERNO AUTONOMO
DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL
CANTON VINCES GADMV

Número RUC
1260001030001

• ANEXO DE REPORTE DE BIENES INMUEBLES TITULOS HABILITANTES PATENTES MUNICIPALES Y ESPECTACULOS PUBLICOS

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: RCR1691522554553963
Fecha y hora de emisión: 08 de agosto de 2023 14:22
Dirección IP: 45.71.37.102

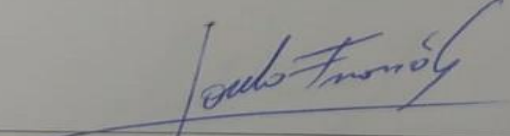
Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

ANEXO IV. Estado de situación financiera



GAD Municipal del Cantón Vinces
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

DENOMINACION	2021	2022
ACTIVOS	12,620,642.77	29,180,550.31
OPERACIONALES	1,288,241.39	3,290,602.94
INVERSIONES FINANCIERAS	6,582,848.99	4,494,838.48
INVERSIONES EN EXISTENCIAS	65,168.33	105,919.51
INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	2,707,027.60	2,864,176.51
INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	1,977,356.46	18,425,012.87
PASIVOS	10,709,725.50	15,901,120.93
DEUDA FLOTANTE	412,304.90	1,158,631.92
DEUDA PUBLICA	10,297,420.60	14,742,489.01
PATRIMONIO	1,910,917.27	1,910,917.27
PATRIMONIO ACUMULADO	1,910,917.27	1,910,917.27
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,960,724.97	7,756,175.89
CUENTAS POR COBRAR	2,028,972.22	6,493,930.44
CARTERA VENCIDA	931,752.75	1,262,245.45
PREDIOS RURALES VINCES	133,986.05	192,492.43
PREDIOS URBANOS Y RÚSTICOS	144,608.03	202,211.72
AGUA POTABLE	172,653.78	244,875.62
PATENTES VINCES, CAB CANTONAL	274,587.54	381,324.35
PATENTES PARROQUIA ANTONIO SOTOMAYOR	205,917.36	241,341.33
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2,960,724.97	7,756,175.89
TOTAL ACTIVO =	12,620,642.77	29,180,550.31
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =	12,620,642.77	17,812,038.20


 Ing. José Manuel Fernández Terán
 Director Financiero –GADM Vinces

ANEXO V. Entrevista dirigida a la institución

1. Como jefe financiero de la empresa, ¿podría mencionar las debilidades que ha identificado en la gestión de cuentas por cobrar?

Como jefe financiero, he identificado varias debilidades críticas en nuestra gestión de cuentas por cobrar. Primero, la ausencia de un sistema integral y automatizado para el seguimiento y cobranza de deudas dificulta el monitoreo efectivo de la cartera vencida. Segundo, existe una insuficiente estrategia de comunicación y negociación con los deudores, lo que limita nuestras capacidades de recuperación de deudas. Además, la carencia de políticas claras y consistentes para la gestión de morosidad y la ausencia de capacitación del personal encargado de las cobranzas son también puntos débiles que afectan nuestra eficiencia.

2. ¿Podría detallar cómo estas debilidades han afectado la cartera de la empresa y su capacidad para brindar servicios eficientemente?

Estas debilidades han contribuido significativamente al incremento de la cartera vencida, como se refleja en los resultados recientes. Esta situación afecta directamente nuestra liquidez y limita nuestra capacidad para financiar y brindar servicios eficientemente. La acumulación de deudas impagadas obstaculiza la realización de proyectos de infraestructura y la provisión de servicios esenciales, afectando el bienestar de la comunidad y la percepción ciudadana sobre la gestión del GAD.

3. ¿Cuáles han sido las principales dificultades en la ejecución de procesos de recuperación de deudas que ha observado en su rol?

Las principales dificultades incluyen la resistencia de los deudores a cumplir con sus obligaciones, en parte debido a la situación económica actual y la ausencia de un marco legal que facilite una acción de cobro más efectiva y rápida. Además, la ausencia de datos actualizados y fiables sobre los deudores complica el contacto y la negociación para establecer

acuerdos de pago. La limitada capacidad del personal para manejar situaciones difíciles y negociar eficazmente también ha sido un obstáculo significativo.

4. ¿Qué medidas o estrategias se han implementado o se están considerando para abordar estas debilidades y mejorar la gestión de cuentas por cobrar?

Para abordar estas debilidades, estamos implementando un nuevo sistema de gestión financiera que incluye la automatización del seguimiento de cuentas por cobrar y la integración de herramientas de análisis para identificar deudas de alto riesgo. También estamos mejorando nuestras estrategias de comunicación con los deudores, incluyendo la implementación de un sistema de alertas tempranas y la negociación de planes de pago. Adicionalmente, estamos desarrollando un programa de capacitación para el personal encargado de las cobranzas, enfocado en técnicas de negociación y manejo de conflictos. Por último, estamos trabajando en estrecha colaboración con asesores legales para fortalecer nuestro marco jurídico y facilitar la recuperación de deudas.

5. ¿Cuál considera que es la importancia de mantener una gestión eficiente de cuentas por cobrar en el GAD Municipal de Vinces?

Mantener una gestión eficiente de cuentas por cobrar es fundamental para asegurar la sostenibilidad financiera del GAD Municipal de Vinces. Una gestión efectiva nos permite maximizar la recuperación de ingresos y mejorar nuestra capacidad para financiar y ejecutar proyectos de desarrollo local y servicios esenciales para la comunidad. Además, fortalece la confianza de los ciudadanos en la gestión municipal, promoviendo una cultura de responsabilidad y compromiso con las obligaciones fiscales. Es clave para el desarrollo y bienestar de nuestro cantón.

ANEXO VI. Ficha de Observación

Ficha de Observación: Cartera Vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Vinces
Fecha de Observación: 30 /01/2024
Observador: Bustamante Yandry
Objetivo de la Observación: Verificar los procesos relacionados con la gestión de la cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Vinces.
Contexto de la Observación:
<ul style="list-style-type: none"> • Ubicación: GAD de Vinces
<ul style="list-style-type: none"> • Día y Hora: Martes. 15:30 pm
Aspectos Observados:
1. Procesos de Cobranza:
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo se reciben y procesan los pagos de impuestos prediales vencidos? <p>Pagos directos en la ventanilla</p>
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se brinda alguna orientación a los contribuyentes sobre las opciones de pago para regularizar la cartera vencida? <p>No</p>
2. Comunicación con Contribuyentes:
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se observa algún tipo de comunicación o notificación a los contribuyentes con cartera vencida? <p>Solo visitas a viviendas cuando se trata de predios urbanos</p>
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué enfoque se utiliza para abordar la cartera vencida en las interacciones con los contribuyentes?

No se utiliza, ninguno
3. Seguimiento y Documentación:
<ul style="list-style-type: none"> ¿Se lleva un registro organizado de los contribuyentes con cartera vencida? <p>Sí</p>
<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se documentan los intentos de recuperación y los acuerdos de pago? <p>A través de la Normativa Gubernamental</p>
4. Estrategias de Recuperación:
<ul style="list-style-type: none"> ¿Se implementan estrategias específicas para recuperar la cartera vencida? ¿Cuáles son? <p>Multas, intereses y sanciones</p>
<ul style="list-style-type: none"> ¿Se realizan gestiones de seguimiento en casos de acuerdos de pago? <p>Sí</p>
5. Impacto en los Recursos y Proyectos:
<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo se aborda el impacto de la cartera vencida en la disponibilidad de recursos para proyectos y programas municipales? <p>A través de la asignación de recursos para recuperación de cartera vencida</p>
<ul style="list-style-type: none"> ¿Existe alguna relación entre la cartera vencida y la priorización de proyectos? <p>Sí</p>
6. Medidas de Control y Evaluación:
<ul style="list-style-type: none"> ¿Se implementan medidas para evaluar el rendimiento de las estrategias de recuperación de cartera vencida? <p>No</p>
Observaciones y Conclusiones:

Se identifica que, aunque existe un sistema organizado para el registro de contribuyentes con cartera vencida, hay áreas de mejora en la comunicación y en las estrategias de recuperación de deudas. La deficiencia de orientación a los contribuyentes sobre las opciones de pago y la ausencia de un enfoque claro en las interacciones para abordar la cartera vencida pueden estar limitando la eficacia de las gestiones de cobranza.

Recomendaciones:

Mejorar la comunicación con los contribuyentes

Crear orientación sobre opciones de pago

Realizar seguimiento y evaluación de estrategias de recuperación