



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

ESCUELA

ADMINISTRACIÓN

CARRERA

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del GAD, Gobierno autónomo descentralizado rural de zapotal del periodo 2021-2022.

NOMBRE

JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

DOCENTE

EDUARDO GALEAS GUIJARRO

PERIODO

ABRIL-AGOSTO 2024

Dedicatoria

Quiero dedicar el título obtenido a mi papá, quien ha sido un pilar fundamental en mi crecimiento, tanto como persona y como profesional. También a mi abuela, quien ya no está con nosotros, pero me brindó amor y consuelo a través de sus enseñanzas como persona y aconsejándome para que no cometiera errores en mi vida. Fue y seguirá siendo un motor importante y alguien que marcó mi vida de manera positiva.

Agradecimiento

Agradezco en primera instancia a Dios por brindarme la oportunidad de ser profesional en la carrera de Contabilidad y Auditoría en la Universidad Técnica de Babahoyo, de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática. A mi familia, que siempre estuvo ahí, dándome ánimos para no desfallecer en esta dura y efímera carrera universitaria, siendo ellos parte clave para ser un profesional. A mis docentes, que me acompañaron en esta corta pero importante parte de mi vida para la obtención de mi título de tercer nivel.

Certificación del tutor

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Por medio del presente reciba un cordial saludo; y a la vez, aprovecho la oportunidad para extender la certificación del proyecto de integración curricular de la egresada JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ con relación a la Propuesta titulada “Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del GAD, Gobierno autónomo descentralizado rural de zapotal del periodo 2021-2022.”, el mismo que fue revisado y hecho las correcciones pertinentes que se hizo por parte de los miembros del tribunal de sustentación por el suscrito, se procede a conceder la certificación después de que la mencionada egresada ha hecho las debidas correcciones emitidas en la propuesta.

Atentamente,

Eduardo Galeas Guijarro

Contenido

Introducción	7
CAPITULO I	9
Problemática	9
Marco Contextual	9
Contexto Internacional:	9
1.1.3 Contexto Nacional:	10
1.1.4 Contexto Regional:	11
1.1.5 Contexto Local y/o Institucional:	12
Planteamiento del problema	13
Problema general	13
Justificación	13
Objetivo general	15
Objetivos específicos	15
Articulación del tema	16
CAPITULO II	16
Marco teórico	16
Marco teórico	16
Cumplimiento de la Normativa Legal y Regulatoria:	18
1.2 Componentes Clave del CICC en el Contexto del GAD Zapotal	19
Seguimiento Continuo y Eficiente de Pagos:	21
Gestión de Cobranza Proactiva y Efectiva:	21
1.3 Impacto del CICC en la Liquidez del GAD Zapotal.....	22

Análisis de la Efectividad de los Procesos:	26
Mitigación de riesgos:	28
Importancia del análisis de riesgos crediticios:	31
Marco conceptual	32
ANÁLISIS FINANCIERO	33
RATIOS FINANCIEROS	33
Hipótesis	34
Hipótesis general	34
2.3 Variables	34
2.3.1 Variables independientes:	34
2.3.2 Variable dependiente:	35
2.3.3 Operacionalización de las variables:	36
Tipo de investigación	38
Características de la investigación descriptiva:	38
CAPITULO III	40
Metodología	40
Metodología de la Investigación Descriptiva Cuantitativa	40
Cronograma	44
Bibliografía	59

Introducción

En el dinámico panorama empresarial actual, la gestión eficiente de las cuentas por cobrar se ha convertido en un pilar fundamental para el éxito financiero de las organizaciones. En el marco de un proyecto de titulación, comprender a profundidad este aspecto crucial de las finanzas resulta indispensable para abordar de manera integral y estratégica la realidad de las empresas.

A lo largo de esta introducción, nos embarcaremos en un viaje hacia el futuro, explorando el papel protagónico que desempeñarán las cuentas por cobrar en el desarrollo de la profesión contable.

La era digital ha transformado radicalmente el panorama empresarial, y las cuentas por cobrar no son una excepción. En el futuro, presenciaremos un auge sin precedentes de la tecnología en la gestión de cobranzas, impulsada por la inteligencia artificial, el análisis de datos y la automatización.

Las herramientas automatizadas, potenciadas por la inteligencia artificial, revolucionarán la gestión de cobranzas. La automatización de tareas repetitivas, como el envío de recordatorios de pago y la clasificación de clientes, liberará a los profesionales para que se enfoquen en estrategias de cobranza más sofisticadas.

El análisis de datos en tiempo real se convertirá en la piedra angular de la toma de decisiones en materia de cobranzas. Mediante el análisis de patrones de pago, comportamientos de clientes y tendencias del mercado, las empresas podrán identificar de manera proactiva a los clientes con mayor riesgo de morosidad y tomar medidas preventivas oportunas.

La personalización será la clave para una experiencia de cobranza positiva tanto para las empresas como para los clientes. Las herramientas tecnológicas permitirán a las empresas adaptar sus estrategias de cobranza a las características individuales de cada cliente, mejorando la eficiencia y reduciendo la fricción.

En este contexto de transformación digital, los proyectos de titulación relacionados con las cuentas por cobrar adquirirán una relevancia aún mayor. Los futuros profesionales deberán estar preparados para navegar en un entorno dinámico y complejo, donde la tecnología y el análisis de datos serán esenciales para el éxito.

Los proyectos de titulación explorarán nuevas fronteras en la gestión de cobranzas, abordando temas como:

- El desarrollo de algoritmos de inteligencia artificial para la predicción de la morosidad.
- La aplicación del análisis de redes sociales para comprender mejor el comportamiento de pago de los clientes.
- La creación de estrategias de cobranza personalizadas basadas en la psicología del consumidor.

Para destacarse en este campo en constante evolución, los titulados deberán desarrollar habilidades como:

- Dominio de herramientas tecnológicas y análisis de datos.
- Comprensión profunda de los principios de contabilidad y finanzas.
- Excelentes habilidades de comunicación y negociación.
- Capacidad para adaptarse a entornos cambiantes y adoptar nuevas tecnologías.

Las cuentas por cobrar se encuentran en el centro de la transformación digital que está redefiniendo el panorama empresarial. Los proyectos de titulación que aborden este tema de manera innovadora y crítica serán fundamentales para preparar a la próxima generación de profesionales para enfrentar los desafíos y oportunidades del futuro.

En este apasionante viaje hacia el futuro, las cuentas por cobrar no solo representarán un aspecto crucial de las finanzas, sino también un campo de estudio dinámico y prometedor para los futuros titulados.

CAPITULO I

Problemática

Marco Contextual

Contexto Internacional:

A nivel internacional, la preocupación por la transparencia y la rendición de cuentas en la gestión pública ha ido en aumento. Organismos como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional han estado promoviendo prácticas sólidas en la administración financiera del sector público, enfocándose especialmente en el control interno de las cuentas por cobrar. Según el (Fondo Monetario Internacional, 2020), este enfoque no solo busca asegurar que los recursos públicos se manejen de manera eficiente y responsable, sino también fortalecer la confianza de los ciudadanos y los mercados internacionales en la gestión gubernamental.

La pandemia de COVID-19 ha exacerbado estas preocupaciones. La crisis sanitaria global ha tenido un impacto devastador en las economías mundiales, llevando a una drástica disminución de la actividad económica y, por ende, de los ingresos fiscales de los países y los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD). Esta reducción en los ingresos ha puesto de relieve la importancia crítica de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar para mantener la liquidez y la solvencia de las entidades públicas.

En este contexto, los países enfrentan el desafío de manejar cuidadosamente sus cuentas por cobrar, asegurando que los fondos adeudados se recuperen de manera oportuna y efectiva. Esto no solo implica mejorar los sistemas de control y monitoreo interno, sino también implementar políticas claras y transparentes que guíen la gestión de las deudas públicas. La capacidad de gestionar eficazmente las cuentas por cobrar no solo es crucial para la estabilidad financiera a corto plazo, sino también para garantizar la sostenibilidad fiscal y el cumplimiento de las obligaciones gubernamentales a largo plazo.

En resumen, la pandemia ha subrayado la necesidad urgente de fortalecer las prácticas de gestión financiera pública, particularmente en lo que respecta a las cuentas por cobrar, como un componente fundamental para la recuperación económica y la estabilidad financiera global.

1.1.3 Contexto Nacional:

En el contexto nacional ecuatoriano, la regulación de la gestión financiera del sector público está respaldada por la Ley Orgánica de Finanzas Públicas y la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública. Estas leyes establecen normativas y principios clave para asegurar la transparencia y la eficiencia en la administración de los recursos públicos, incluyendo un énfasis en el control interno de las cuentas por cobrar. Estas disposiciones son fundamentales para promover una gestión responsable y ética de los fondos públicos, garantizando así la confianza tanto de los ciudadanos como de los inversores.

En Ecuador, dos entidades juegan un papel crucial en el monitoreo y control de la gestión financiera pública: el Consejo Nacional de Control de Cuentas y la Contraloría General del Estado. Como indica el (Ministerio de Economía y Finanzas , 2020)Estas instituciones están encargadas de vigilar que las entidades públicas cumplan con las normativas establecidas, incluyendo la correcta administración de las cuentas por cobrar. Su labor se centra en prevenir irregularidades, asegurar el cumplimiento de las leyes y promover buenas prácticas de gestión financiera en todos los niveles del gobierno.

En los últimos años, Ecuador ha enfrentado un aumento en la morosidad de las cuentas por cobrar en el sector público. Este fenómeno ha levantado preocupaciones significativas debido a su potencial impacto en la liquidez y la sostenibilidad fiscal de las entidades gubernamentales. La morosidad no solo afecta la capacidad de financiamiento y la planificación presupuestaria, sino que también puede comprometer la capacidad del gobierno para cumplir con sus obligaciones y compromisos financieros, tanto a corto como a largo plazo.

Ante este escenario, es imperativo que las autoridades fortalezcan los mecanismos de control y monitoreo de las cuentas por cobrar, implementando estrategias efectivas para la recuperación de los fondos adeudados. Esto no solo contribuirá a mejorar la salud financiera del sector público, sino que también fortalecerá la confianza de los ciudadanos y los mercados en la gestión gubernamental, crucial para el desarrollo económico y social del país.

1.1.4 Contexto Regional:

En la región de Latinoamérica, la gestión de cuentas por cobrar en el sector público muestra una diversidad de enfoques y resultados. Algunos países han implementado reformas exitosas y adoptado buenas prácticas que han mejorado notablemente la eficiencia en este ámbito. Estas reformas suelen incluir la implementación de sistemas de control más robustos, la digitalización de procesos administrativos y la capacitación del personal en técnicas de gestión financiera modernas. Como resultado, han logrado reducir la morosidad y mejorar la recuperación de los fondos adeudados, lo que contribuye a mantener una mejor liquidez y fortalecer la capacidad de inversión de las entidades públicas.

Por otro lado, en varios países de la región, la morosidad en las cuentas por cobrar sigue siendo un desafío significativo. Este problema afecta negativamente la capacidad de financiamiento y la planificación presupuestaria de las entidades públicas, limitando su capacidad para ejecutar proyectos y programas importantes para el desarrollo socioeconómico.

El intercambio de experiencias y buenas prácticas entre países latinoamericanos puede ser especialmente beneficioso para mejorar el control interno de las cuentas por cobrar. Este intercambio puede facilitar la adopción de estrategias exitosas y la adaptación de enfoques efectivos según las particularidades de cada contexto nacional. Además, permite aprender de los errores y desafíos enfrentados por otros países, promoviendo una mayor eficiencia y transparencia en la gestión financiera del sector público.

En el caso específico del GAD de Zapotal, este intercambio de conocimientos puede proporcionarle herramientas y estrategias prácticas para optimizar su propia gestión de cuentas por cobrar. Al implementar mejores prácticas aprendidas de experiencias exitosas en la región, el GAD podría mejorar la recuperación de fondos pendientes, fortalecer su situación financiera y, en última instancia, mejorar los servicios y beneficios ofrecidos a la comunidad local.

1.1.5 Contexto Local y/o Institucional:

El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Zapotal enfrenta retos específicos en la gestión de las cuentas por cobrar, influenciados por su ubicación en una zona rural con características socioeconómicas particulares. Esta situación puede impactar directamente en la capacidad del GAD para administrar eficazmente sus finanzas públicas.

Debido a su tamaño y complejidad relativamente pequeños, el GAD de Zapotal puede enfrentar desafíos adicionales en la implementación de un control interno efectivo de las cuentas por cobrar. Las limitaciones de recursos humanos y tecnológicos, así como la necesidad de adaptar las prácticas financieras a un entorno rural específico, son aspectos que requieren atención especial. Es crucial que el GAD pueda desarrollar e implementar estrategias adaptadas a su escala y contexto, maximizando la eficiencia operativa y asegurando la transparencia en la gestión de los fondos públicos.

En los últimos años, el GAD de Zapotal ha observado un aumento en la morosidad de las cuentas por cobrar. Esta tendencia genera preocupación debido a sus potenciales efectos negativos en la liquidez y la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras y presupuestarias del gobierno local. La morosidad no solo afecta la capacidad de financiamiento para nuevos proyectos y servicios comunitarios, sino que también puede comprometer la sostenibilidad fiscal a largo plazo del GAD.

Para abordar estos desafíos, el GAD de Zapotal podría beneficiarse de la implementación de medidas específicas, como la mejora en los sistemas de facturación y cobranza, la capacitación del personal en gestión financiera adecuada a su escala, y el fortalecimiento de los mecanismos de control interno. Además, establecer políticas claras de crédito y cobranza, adaptadas a las realidades locales, podría contribuir significativamente a reducir la morosidad y mejorar la administración de las cuentas por cobrar.

En conclusión, el contexto local y las características institucionales del GAD de Zapotal demandan un enfoque cuidadoso y adaptado para manejar eficazmente las cuentas por cobrar. Superar estos desafíos no solo fortalecerá la gestión financiera del GAD, sino que también mejorará su

capacidad para servir y responder a las necesidades de la comunidad local de manera más efectiva y transparente.

Planteamiento del problema

Si bien el GAD de Zapotal, al igual que otras que la mayoría de entidades públicas, gestiona cuentas por cobrar derivadas de la prestación de servicios y de impuestos que suele recaudar. Una apropiada gestión de las cuentas por cobrar es crucial para la liquidez de la entidad, ya que permite disponer de todos los recursos para cumplir con sus obligaciones pendientes y poder financiar sus actividades a la fecha que le corresponde. Sin embargo, en el GAD de Zapotal se han observado indicios de que el control interno de las cuentas por cobrar no se está realizando de manera práctica, lo que podría estar generando un impacto negativo en su liquidez.

Problema general

¿Cómo podría mejorar el control interno de las cuentas por cobrar en el GAD de Zapotal para garantizar su liquidez y cumplir con sus obligaciones de manera efectiva?

Justificación

Relevancia del tema:

La gestión eficiente de las cuentas por cobrar es un aspecto crucial para la salud financiera de las entidades públicas, como el GAD Zapotal. Un control interno efectivo de las cuentas por cobrar (CICC) permite optimizar la liquidez, reducir el riesgo de incobrabilidad y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de la entidad.

En el caso del GAD Zapotal, la evaluación del CICC durante el período 2021-2022 resulta particularmente relevante por las siguientes razones: El GAD Zapotal administra recursos públicos, por lo que la transparencia y la rendición de cuentas son fundamentales. Un CICC efectivo contribuye a fortalecer estos principios.

Las cuentas por cobrar representan una fuente importante de ingresos para el GAD Zapotal. Una gestión eficiente de estas cuentas permite maximizar la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de objetivos públicos.

El GAD Zapotal está sujeto a diversas leyes y regulaciones financieras. Un CICC robusto permite cumplir con estos requisitos, especialmente en lo que respecta a la transparencia en la gestión de las cuentas por cobrar y la prevención de fraudes o irregularidades.

Vacío de conocimiento y necesidad de la investigación:

A pesar de la importancia del CICC para las entidades públicas, existe un vacío de conocimiento en cuanto a su aplicación específica en el contexto del GAD Zapotal.

No se han realizado estudios profundos que evalúen el CICC del GAD Zapotal y su incidencia en la liquidez durante un período determinado. Esta investigación contribuirá a llenar este vacío de conocimiento y a generar información valiosa para la toma de decisiones en el GAD Zapotal.

Beneficios de la investigación:

Para el GAD Zapotal:

La investigación permitirá identificar las fortalezas y debilidades del CICC actual, permitiendo tomar medidas para mejorar su efectividad.

Se podrá evaluar la incidencia del CICC en la liquidez del GAD Zapotal durante el período 2021-2022, identificando los aspectos que han contribuido positivamente y aquellos que requieren atención.

Las recomendaciones derivadas de la investigación permitirán al GAD Zapotal implementar estrategias para fortalecer el CICC, mejorar la liquidez y optimizar la gestión de las cuentas por cobrar.

La investigación aportará conocimiento nuevo y relevante sobre la aplicación del CICC en el contexto de las entidades públicas, específicamente en el GAD Zapotal.

Los resultados de la investigación podrán ser utilizados por otros investigadores para realizar estudios comparativos o para profundizar en aspectos específicos del CICC.

Para la sociedad en general:

Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar en el GAD Zapotal contribuye al buen uso de los recursos públicos, lo que beneficia a la ciudadanía en general con recursos para satisfacer las necesidades de la población.

La transparencia y la rendición de cuentas en la gestión de las cuentas por cobrar fortalecen la confianza ciudadana en las instituciones públicas.

Factibilidad de la investigación:

La investigación se considera factible debido a la disponibilidad de información financiera y documental relacionada con el CICC del GAD Zapotal durante el período 2021-2022.

Se cuenta con el personal calificado y con experiencia en investigación para llevar a cabo el estudio de manera rigurosa y objetiva. Existe el apoyo y la colaboración de las autoridades del GAD Zapotal para la realización de la investigación.

Objetivo general

Evaluar las falencias del control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en el GAD de Zapotal durante el periodo 2021-2022, mediante la revisión del proceso de recaudación.

Objetivos específicos

- Identificar los motivos por los cuales existe el retraso de las cuentas por cobrar del GAD de zapotal a través de la revisión de las políticas de crédito y cobranza.
- Diagnosticar la afectación del control interno en las cuentas por cobrar del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Zapotal, mediante la aplicación del cuestionario de control interno.

- Analizar documentos el nivel de endeudamiento del Gad de zapotal mediante los ratios financieros del 2021 y 2022.

Articulación del tema

El proyecto de articulación curricular titulado “Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez del GAD, Gobierno autónomo descentralizado rural de zapotal del periodo 2021-2022” presenta una relación directa en concordancia a la presentación del proyecto de Prácticas Pre-Profesionales titulado APLICACIÓN DE PROCESOS CONTABLES, FINANCIEROS Y TRIBUTARIOS EN EL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO BAJO SUPERVISIÓN DOCENTE”, el cual fue realizado con el propósito de ser uno de los requisitos necesarios para la obtención del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría otorgado por la Universidad Técnica de Babahoyo, la experiencia y conocimientos adquiridos durante el desarrollo de dicho proyecto facilitarán el desenvolvimiento del presente estudio en relación al control interno y manejo del inventario de la empresa e identificar adecuadamente los problemas que está presenta y cómo solucionarlos de manera eficiente.

CAPITULO II

Marco teórico

Marco teórico

1.1 Importancia del Control Interno de las Cuentas por Cobrar en las Entidades Públicas

El control interno de las cuentas por cobrar (CICC) es particularmente crucial para las entidades públicas como el GAD Zapotal por las siguientes razones:

Manejo de fondos públicos: Las entidades públicas administran recursos del Estado, por lo que la transparencia y la rendición de cuentas son esenciales. Un CICC efectivo garantiza la confiabilidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar, previniendo el mal uso de fondos públicos. (Institucional, s.f.)

Eficiencia en la recaudación de ingresos: Las cuentas por cobrar representan una fuente importante de ingresos para las entidades públicas. Un CICC eficiente optimiza los procesos de cobranza, asegurando la recuperación oportuna de los montos adeudados y maximizando la disponibilidad de recursos para el cumplimiento de objetivos públicos.

Cumplimiento de la normativa legal: Las entidades públicas están sujetas a diversas leyes y regulaciones financieras. Un CICC robusto permite cumplir con estos requisitos, especialmente en lo que respecta a la transparencia en la gestión de las cuentas por cobrar y la prevención de fraudes o irregularidades. (Estado, s.f.)

El control interno de las cuentas por cobrar (CICC) juega un papel fundamental en las entidades públicas como el GAD Zapotal, trascendiendo la simple gestión financiera y adquiriendo una relevancia estratégica para el cumplimiento de sus objetivos y la correcta administración de los recursos públicos. A continuación, se profundiza en los aspectos que hacen del CICC un elemento crucial para las entidades públicas:

Transparencia y Rendición de Cuentas:

Prevención de la corrupción y el mal uso de fondos: Un CICC efectivo establece mecanismos claros para la aprobación, seguimiento y control de las cuentas por cobrar, minimizando las oportunidades para el desvío de recursos o la realización de pagos indebidos. Esto contribuye a fortalecer la transparencia en la gestión financiera y a prevenir actos de corrupción que puedan afectar la confianza ciudadana en las instituciones públicas.

Mejora del acceso a la información pública: Un CICC robusto permite a las entidades públicas mantener registros precisos y actualizados sobre sus cuentas por cobrar, facilitando el acceso a esta información por parte de la ciudadanía y los organismos de control. Esto promueve la rendición de cuentas y permite un mayor escrutinio público sobre la gestión de los recursos del Estado.

Eficiencia en la Recaudación de Ingresos:

Optimización de los procesos de cobranza: Un CICC eficiente implementa estrategias y procedimientos adecuados para la cobranza oportuna de las cuentas por cobrar, reduciendo el tiempo que el efectivo está inmovilizado y maximizando la disponibilidad de recursos para financiar las actividades de la entidad. Esto contribuye a mejorar la liquidez de la entidad y a garantizar el cumplimiento de sus obligaciones de pago.

Reducción del riesgo de incobrabilidad: Un CICC efectivo permite identificar y prevenir las cuentas por cobrar incobrables, mediante la evaluación crediticia previa a la concesión de créditos, el seguimiento puntual de los pagos y la implementación de medidas de cobranza oportunas. Esto protege los recursos públicos y evita pérdidas financieras significativas para la entidad.

Fortalecimiento de la cultura de pago: Un CICC eficiente promueve una cultura de pago responsable entre los deudores de la entidad, mediante la aplicación de sanciones y medidas de cobro en caso de morosidad. Esto contribuye a mejorar la disciplina fiscal y a garantizar la sostenibilidad financiera de la entidad a largo plazo.

Cumplimiento de la Normativa Legal y Regulatoria:

Cumplimiento de las Leyes de Presupuesto y Finanzas Públicas: Un CICC robusto garantiza que la gestión de las cuentas por cobrar se realice de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos en las leyes de presupuesto y finanzas públicas, previniendo irregularidades o faltas a la normativa legal.

Prevención de fraudes y delitos financieros: Un CICC efectivo implementa mecanismos de control interno que permiten detectar y prevenir posibles fraudes o delitos financieros relacionados con las cuentas por cobrar, protegiendo los activos de la entidad y salvaguardando la integridad del sistema financiero público.

Mejora de la imagen y la reputación de la entidad: Un CICC eficiente contribuye a mejorar la imagen y la reputación de la entidad pública ante la ciudadanía, los organismos de control y los organismos internacionales, al demostrar una gestión financiera responsable y transparente.

En definitiva, el control interno de las cuentas por cobrar no solo es una herramienta fundamental para la gestión financiera de las entidades públicas, sino que también se convierte en un pilar fundamental para la transparencia, la rendición de cuentas, la eficiencia en la recaudación de ingresos y el cumplimiento de la normativa legal y regulatoria. Un CICC efectivo permite a las entidades públicas como el GAD Zapotal optimizar el uso de los recursos públicos, fortalecer la confianza ciudadana y cumplir con sus objetivos de manera eficiente y responsable.

1.2 Componentes Clave del CICC en el Contexto del GAD Zapotal

En el caso del GAD Zapotal, el CICC debe abarcar los siguientes componentes para ser efectivo:

Políticas claras de crédito: Definir criterios objetivos para otorgar crédito a clientes, considerando su capacidad de pago y el historial crediticio.

Procesos de aprobación de crédito rigurosos: Establecer mecanismos formales para evaluar las solicitudes de crédito, incluyendo análisis de riesgos y verificación de información financiera.

Seguimiento continuo de pagos: Implementar sistemas eficientes para monitorear los pagos de los clientes, identificando de manera oportuna las cuentas vencidas o en riesgo de incobrabilidad.

Gestión de cobranza proactiva: Establecer estrategias de cobranza para recuperar las cuentas vencidas, incluyendo notificaciones, acuerdos de pago y, en última instancia, acciones legales si es necesario.

Provisiones para cuentas incobrables: Estimar de manera razonable las cuentas por cobrar que probablemente no se podrán recuperar, creando reservas para cubrir estas pérdidas potenciales.

Para que el control interno de las cuentas por cobrar (CICC) sea efectivo en el GAD Zapotal, es necesario que abarque los siguientes componentes de manera integral y adaptada a las características y necesidades específicas de la entidad:

Políticas de Crédito Claras y Robustas:

Definición de criterios objetivos para la selección de clientes: Establecer parámetros claros para evaluar la solvencia y capacidad de pago de los potenciales clientes, considerando factores como su historial crediticio, situación financiera actual, proyecciones de ingresos y capacidad de generar garantías.

Segmentación de clientes por riesgo: Clasificar a los clientes en diferentes categorías de riesgo en función de su perfil crediticio, permitiendo aplicar estrategias de crédito diferenciadas y personalizadas.

Límites de crédito adecuados: Establecer límites de crédito máximos para cada cliente, considerando su capacidad de pago y el historial crediticio, evitando el sobreendeudamiento y protegiendo los recursos del GAD Zapotal. (UES, s.f.)

Procesos de Aprobación de Crédito Rigurosos y Transparentes:

Formalización de solicitudes de crédito: Implementar un proceso formal para la recepción y evaluación de las solicitudes de crédito, incluyendo la recopilación de información financiera completa y actualizada del solicitante.

Análisis exhaustivo de riesgos: Realizar un análisis profundo de los riesgos asociados a cada solicitud de crédito, considerando factores como el riesgo crediticio, el riesgo de mercado y el riesgo operacional.

Comités de crédito independientes: Establecer comités de crédito independientes y con experiencia en el análisis financiero para evaluar las solicitudes de crédito de manera objetiva e imparcial.

Documentación y trazabilidad del proceso: Documentar todas las etapas del proceso de aprobación de crédito, incluyendo los criterios utilizados, las decisiones tomadas y la justificación de las mismas, asegurando la transparencia y trazabilidad del proceso.

Seguimiento Continuo y Eficiente de Pagos:

Implementación de sistemas de monitoreo: Establecer sistemas automatizados o semiautomatizados para monitorear los pagos de los clientes de manera regular y eficiente, identificando de forma oportuna las cuentas vencidas o en riesgo de incobrabilidad.

Alertas tempranas y notificaciones: Configurar alertas tempranas para notificar a los clientes sobre pagos vencidos o atrasados, permitiéndoles tomar medidas correctivas para evitar la morosidad.

Reconciliaciones bancarias periódicas: Realizar conciliaciones bancarias periódicas para verificar la exactitud de los registros de cuentas por cobrar y detectar posibles discrepancias o errores.

Gestión de Cobranza Proactiva y Efectiva:

Estrategias de cobranza segmentadas: Desarrollar estrategias de cobranza diferenciadas para cada segmento de clientes, considerando su perfil de riesgo y su comportamiento de pago.

Comunicación clara y oportuna: Mantener una comunicación clara y oportuna con los clientes morosos, informándoles sobre su situación de deuda y las opciones disponibles para regularizar su pago.

Negociación de acuerdos de pago: Negociar acuerdos de pago personalizados con los clientes morosos, considerando su capacidad de pago y estableciendo plazos y condiciones realistas para la recuperación de la deuda.

Acciones legales en casos necesarios: Iniciar acciones legales en los casos de morosidad crónica o insolvencia, siguiendo los procedimientos legales establecidos y buscando la recuperación de la deuda de manera justa y eficiente. (Ecuador, s.f.) **Provisiones para Cuentas Incobrables Adecuadas y Prudentes:**

Estimación razonable de cuentas incobrables: Realizar una estimación razonable de las cuentas por cobrar que probablemente no se podrán recuperar, considerando factores como el historial de morosidad, el tiempo de vencimiento de las cuentas y la situación financiera de los deudores.

Creación de reservas para cubrir pérdidas: Constituir reservas para cubrir las pérdidas potenciales por incobrabilidad de cuentas, asegurando la disponibilidad de recursos para afrontar estas eventualidades y proteger el patrimonio del GAD Zapotal.

Revisión y actualización periódica de provisiones: Revisar y actualizar periódicamente las provisiones para cuentas incobrables en función de la evolución de la cartera de crédito y la experiencia histórica de cobranza.

Monitoreo y Evaluación Constante del CICC:

Establecimiento de indicadores de desempeño: Definir indicadores de desempeño clave para evaluar la efectividad del CICC, como la tasa de incobrabilidad, el tiempo promedio de cobranza y la eficiencia de la gestión de cobranza.

1.3 Impacto del CICC en la Liquidez del GAD Zapotal

Un CICC efectivo contribuye significativamente a la liquidez del GAD Zapotal de la siguiente manera: Acelera la recuperación de efectivo: Al optimizar los procesos de cobranza, el GAD Zapotal puede reducir el tiempo que el efectivo está inmovilizado en cuentas por cobrar, aumentando su disponibilidad para atender obligaciones y financiar proyectos.

Reduce el riesgo de incobrabilidad: Un CICC robusto permite identificar y prevenir las cuentas por cobrar incobrables, protegiendo el capital del GAD Zapotal y evitando pérdidas financieras.

Mejora la imagen financiera: Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar demuestra la solvencia y responsabilidad financiera del GAD Zapotal, lo que puede mejorar su acceso a financiamiento a mejores tasas de interés.

Un control interno de las cuentas por cobrar (CICC) efectivo tiene un impacto significativo y positivo en la liquidez del GAD Zapotal, no solo a través de los mecanismos mencionados anteriormente, sino también a través de su influencia en diversos aspectos de la gestión financiera de la entidad:

Aceleración del Ciclo de Conversión de Efectivo:

Reducción del Periodo Promedio de Cobranza (PPC): Un CICC eficiente permite reducir el tiempo que el efectivo está inmovilizado en cuentas por cobrar, desde la emisión de la factura hasta la

recepción del pago. Esto se logra mediante la optimización de los procesos de cobranza, la identificación temprana de morosos y la implementación de estrategias de cobro efectivas.

Mejora del Flujo de Caja: Al acortar el PPC, el GAD Zapotal dispone de efectivo de manera más oportuna para cumplir con sus obligaciones de pago, financiar sus operaciones y ejecutar sus proyectos. Esto contribuye a un flujo de caja más fluido y estable, evitando la necesidad de recurrir a financiamiento a corto plazo o medidas de austeridad.

Mitigación del Riesgo de Incobrabilidad:

Prevención de Pérdidas Financieras: Un CICC robusto permite identificar y prevenir las cuentas por cobrar que tienen un alto riesgo de no ser recuperadas. Esto se logra mediante la implementación de políticas crediticias sólidas, la evaluación rigurosa de la capacidad de pago de los clientes y el monitoreo constante del comportamiento de pago.

Protección del Patrimonio del GAD Zapotal: Al minimizar el riesgo de incobrabilidad, el GAD Zapotal protege su patrimonio y evita pérdidas financieras significativas que podrían afectar su capacidad para cumplir con sus objetivos y responsabilidades.

Fortalecimiento de la Imagen Financiera:

Demostración de Solvencia y Responsabilidad: Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar, evidenciada por un bajo nivel de incobrabilidad y un PPC corto, demuestra la solvencia y responsabilidad financiera del GAD Zapotal ante acreedores, inversionistas y otros actores relevantes.

Mejora del Acceso a Financiamiento: Una imagen financiera sólida puede mejorar el acceso del GAD Zapotal a financiamiento a mejores tasas de interés y condiciones más favorables. Esto permite a la entidad obtener recursos de manera más eficiente para financiar sus proyectos y actividades sin comprometer su sostenibilidad financiera a largo plazo.

Optimización de la Utilización de Recursos:

Liberación de Recursos Inmovilizados: Al reducir el tiempo que el efectivo está inmovilizado en cuentas por cobrar, el GAD Zapotal libera recursos que pueden ser utilizados para otras actividades

prioritarias, como la inversión en infraestructura, la prestación de servicios públicos o la implementación de programas sociales.

Mejora de la Eficiencia Asignativa: Una mejor gestión de las cuentas por cobrar permite al GAD Zapotal asignar sus recursos de manera más eficiente, enfocándolos en actividades que generen mayor valor para la comunidad y contribuyan al cumplimiento de sus objetivos de desarrollo.

La optimización de la utilización de recursos, especialmente a través de la gestión efectiva de las cuentas por cobrar, es crucial para un Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) como Zapotal. Aquí se detallan cómo la mejora en la gestión de cuentas por cobrar puede liberar recursos y mejorar la eficiencia asignativa:

Liberación de Recursos Inmovilizados:

Reducción del ciclo de efectivo: Mejorar el control interno de las cuentas por cobrar acelera el proceso de cobro de deudas pendientes. Esto significa que el GAD Zapotal recibe el efectivo más rápidamente, reduciendo el tiempo en que los fondos están inmovilizados en cuentas por cobrar.

Disponibilidad para otras actividades: Al liberar estos recursos financieros, el GAD Zapotal puede destinarlos a otras actividades prioritarias. Por ejemplo, estos fondos pueden ser utilizados para la inversión en infraestructura pública, como la construcción o mantenimiento de carreteras, escuelas, hospitales o sistemas de agua potable y alcantarillado.

Apoyo a programas sociales: Además, la liberación de recursos puede respaldar la implementación de programas sociales dirigidos a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos, como programas de salud, educación, vivienda o asistencia social.

Mejora de la Eficiencia Asignativa:

Enfoque en actividades de alto valor: Una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar permite al GAD Zapotal concentrar sus recursos en actividades que generen un mayor retorno social y económico. Esto implica una asignación más estratégica de fondos hacia proyectos que contribuyan significativamente al desarrollo local y al bienestar comunitario.

Optimización de presupuestos: Al tener una visión clara y precisa de los flujos de efectivo y de los ingresos esperados, el GAD puede optimizar la planificación presupuestaria a corto y largo plazo. Esto incluye la capacidad de prever y responder adecuadamente a necesidades emergentes o cambios en las condiciones económicas.

Reducción de costos financieros: Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar también puede reducir los costos asociados con el financiamiento externo o la necesidad de recurrir a préstamos para cubrir déficits temporales de efectivo. Esto mejora la posición financiera del GAD y reduce su dependencia de fuentes externas de financiamiento.

Fortalecimiento de la Cultura de Pago:

Promoción de Pagos Oportunos: Un CICC efectivo, junto con campañas de sensibilización y educación financiera, puede contribuir a fomentar una cultura de pago responsable entre los clientes del GAD Zapotal. Esto se traduce en una menor morosidad, una mejor disciplina fiscal y una mayor recaudación de ingresos para la entidad.

Reducción de Costos de Cobranza: Al reducir la morosidad y aumentar la tasa de recuperación de pagos, el GAD Zapotal puede disminuir los costos asociados a la cobranza, como gastos de personal, servicios legales y provisiones para cuentas incobrables.

En definitiva, un control interno de las cuentas por cobrar efectivo no solo es un componente crucial para la gestión financiera del GAD Zapotal, sino que también se convierte en un instrumento fundamental para fortalecer su liquidez, optimizar la utilización de recursos, mejorar su imagen financiera y promover una cultura de pago responsable entre sus clientes. Un CICC bien implementado y monitoreado contribuye de manera significativa a la sostenibilidad financiera y el cumplimiento de los objetivos del GAD Zapotal a largo plazo.

1.4 Consideraciones para el Análisis del CICC en el GAD Zapotal (2021-2022)

Al evaluar el CICC del GAD Zapotal durante el período 2021-2022, se deben considerar los siguientes aspectos:

Evaluar la existencia y aplicación de políticas y procedimientos formales para la gestión de las cuentas por cobrar. Analizar la efectividad de los procesos de aprobación de crédito, seguimiento de pagos y cobranza. Verificar la calidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar, incluyendo la existencia de provisiones adecuadas para cuentas incobrables.

Determinar la eficiencia de los procesos de cobranza y la tasa de recuperación de efectivo.

Identificar los riesgos asociados a las cuentas por cobrar y las medidas implementadas para mitigarlos. Para realizar una evaluación completa y precisa del CICC en el GAD Zapotal durante el período 2021-2022, es necesario considerar los siguientes aspectos de manera integral y profunda:

Evaluación de Políticas y Procedimientos Formales:

Existencia de políticas crediticias: Verificar si el GAD Zapotal cuenta con políticas crediticias escritas que definan claramente los criterios para otorgar crédito a los clientes, incluyendo aspectos como la capacidad de pago, el historial crediticio y las garantías requeridas.

Formalización de procedimientos: Analizar si los procesos de gestión de cuentas por cobrar están documentados en procedimientos formales que establezcan las actividades, responsabilidades y plazos para cada etapa del proceso, desde la aprobación de crédito hasta la cobranza y la baja de cuentas.

Comunicación y capacitación: Evaluar si las políticas y procedimientos relacionados con el CICC son comunicados de manera efectiva a todo el personal involucrado en la gestión de las cuentas por cobrar, y si se brinda capacitación adecuada para garantizar su correcta aplicación.

Análisis de la Efectividad de los Procesos:

Aprobación de crédito: Evaluar la rigurosidad y objetividad de los procesos de aprobación de crédito, considerando el análisis de riesgos, la verificación de información financiera y la existencia de comités de crédito independientes.

Seguimiento de pagos: Analizar la eficiencia de los mecanismos implementados para monitorear los pagos de los clientes, incluyendo la identificación temprana de morosidad, la generación de alertas y la comunicación oportuna con los deudores.

Cobranza: Evaluar la efectividad de las estrategias de cobranza utilizadas, considerando la segmentación de clientes, la aplicación de medidas de cobro graduales, la negociación de acuerdos de pago y el uso de herramientas tecnológicas para la gestión de cobranza.

Verificación de la Calidad de la Información Financiera:

Precisión de los registros: Analizar la exactitud y confiabilidad de los registros de cuentas por cobrar, incluyendo la identificación correcta de los clientes, la documentación adecuada de las transacciones y la conciliación periódica con los estados financieros.

Existencia de provisiones: Verificar si el GAD Zapotal ha realizado una estimación razonable de las cuentas por cobrar que probablemente no se podrán recuperar, y si se han constituido reservas adecuadas para cubrir estas pérdidas potenciales.

Cumplimiento de normas contables: Evaluar si el tratamiento contable de las cuentas por cobrar se realiza de acuerdo con las normas contables vigentes, asegurando la transparencia y confiabilidad de la información financiera.

Determinación de la Eficiencia y Efectividad de la Cobranza:

Tasa de recuperación de efectivo: Calcular la tasa de recuperación de efectivo, que representa el porcentaje de las cuentas por cobrar que se han cobrado durante un período determinado. Comparar este indicador con los promedios del sector o con los objetivos establecidos por el GAD Zapotal.

Tiempo promedio de cobranza (PPC): Determinar el PPC, que representa el tiempo promedio que tarda el GAD Zapotal en cobrar sus cuentas por cobrar. Comparar este indicador con los promedios del sector o con los objetivos establecidos por la entidad.

Costos de cobranza: Analizar los costos asociados a la gestión de cobranza, incluyendo gastos de personal, servicios legales y provisiones para cuentas incobrables. Evaluar si estos costos son razonables en relación con el volumen de cuentas por cobrar y la tasa de recuperación.

Identificación y Mitigación de Riesgos:

Evaluación de la cartera de clientes: El primer paso en el análisis de riesgos crediticios es evaluar la cartera de clientes de la entidad. Esto implica conocer quiénes son los clientes, cuáles son sus perfiles financieros y comerciales, y qué tipo de productos o servicios han adquirido a crédito.

Factores considerados:

Concentración de riesgos: Se refiere al grado en que los riesgos crediticios están concentrados en ciertos clientes, sectores industriales o regiones geográficas. Una alta concentración aumenta el riesgo, ya que problemas en un segmento específico pueden afectar significativamente la cartera total.

Historial de morosidad: Analizar el historial de pagos pasados de los clientes proporciona sobre su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones financieras. Clientes con historiales de morosidad pueden representar un mayor riesgo de incumplimiento en el futuro.

Situación económica del sector: Evaluar cómo la situación económica actual y las tendencias del sector afectan la capacidad de los clientes para pagar sus deudas. Por ejemplo, sectores en recesión o con problemas financieros pueden aumentar el riesgo de default entre los clientes.

Herramientas y técnicas: Para llevar a cabo este análisis, las entidades pueden utilizar diversas herramientas y técnicas, como modelos estadísticos, análisis de ratios financieros, informes de crédito externos, y evaluaciones cualitativas basadas en experiencia y conocimiento del mercado.

Mitigación de riesgos:

La implementación de políticas de crédito efectivas es fundamental para mitigar los riesgos asociados con la concesión de créditos. Aquí se profundiza en la importancia y los elementos clave de estas políticas:

Importancia de las políticas de crédito:

1. **Gestión de riesgos:** Las políticas de crédito claras y bien definidas permiten a la entidad gestionar de manera proactiva los riesgos crediticios. Establecen los criterios y procedimientos para evaluar la solvencia y capacidad de pago de los clientes antes de otorgarles crédito.

2. **Consistencia y objetividad:** Al establecer políticas de crédito, se asegura que todas las decisiones de otorgamiento de crédito se tomen de manera consistente y objetiva. Esto reduce la posibilidad de decisiones impulsivas o basadas en criterios subjetivos que podrían aumentar el riesgo.
3. **Optimización de recursos:** Ayudan a optimizar los recursos financieros de la entidad al asignar crédito de manera prudente y en función del riesgo evaluado. Esto significa que se pueden reservar recursos para clientes con menor riesgo crediticio y reducir la exposición a clientes de mayor riesgo.

Elementos clave de las políticas de crédito:

Criterios de evaluación de riesgos: Definir claramente los criterios que se utilizarán para evaluar la solvencia y capacidad de pago de los clientes. Esto puede incluir la revisión de estados financieros, análisis de crédito, referencias comerciales y otros indicadores relevantes.

Límites de crédito adecuados: Establecer límites de crédito apropiados para cada cliente basados en su capacidad financiera y comportamiento crediticio pasado. Esto ayuda a controlar la exposición al riesgo y garantiza que los clientes no excedan su capacidad de pago.

Condiciones de crédito: Especificar las condiciones bajo las cuales se otorgará el crédito, como plazos de pago, tasas de interés, garantías requeridas y penalizaciones por pagos tardíos. Clarificar estas condiciones desde el inicio ayuda a evitar malentendidos y conflictos futuros.

Procesos de revisión y actualización: Establecer procesos periódicos para revisar y actualizar las políticas de crédito según sea necesario. Los entornos económicos y las condiciones del mercado pueden cambiar, por lo que es importante ajustar las políticas para mantener su relevancia y efectividad.

Implementación y seguimiento:

Una vez que se han establecido las políticas de crédito, es fundamental asegurar que sean comunicadas de manera clara y efectiva a todos los empleados involucrados en el proceso de concesión

de créditos y gestión de cuentas por cobrar. Esto incluye no solo a aquellos directamente responsables de la evaluación y aprobación de créditos, sino también a los equipos de ventas, servicio al cliente, contabilidad y cualquier otro departamento que pueda interactuar con clientes o gestionar información relacionada con las cuentas por cobrar.

La comunicación debe ser exhaustiva, asegurando que todos los empleados comprendan no solo las políticas en sí, sino también la lógica y los objetivos detrás de ellas. Es importante destacar cómo estas políticas contribuyen a la estabilidad financiera del GAD y a la mitigación de riesgos. Para ello, se pueden utilizar diversos canales de comunicación, como reuniones de capacitación, manuales escritos, seminarios, y herramientas digitales de aprendizaje. Además, se deben proporcionar ejemplos prácticos y casos de estudio que ilustren cómo aplicar correctamente las políticas en situaciones reales.

Una vez implementadas, es crucial establecer un sistema de monitoreo continuo para garantizar el cumplimiento de las políticas de crédito. Este sistema debe incluir la recopilación y análisis de datos relevantes, como los tiempos de respuesta en la evaluación de créditos, la tasa de aprobación, el comportamiento de pago de los clientes y la incidencia de cuentas incobrables. Los informes periódicos sobre estos indicadores ayudarán a identificar áreas de mejora y a evaluar la eficacia de las políticas en la práctica.

El monitoreo también debe incluir auditorías internas regulares para asegurar que todos los empleados sigan los procedimientos establecidos y que no se produzcan desviaciones significativas. Estas auditorías pueden revelar prácticas inconsistentes o áreas donde se necesiten ajustes en las políticas o en la formación del personal.

Además, es esencial estar dispuesto a ajustar las políticas de crédito según sea necesario. El entorno económico, las condiciones del mercado y los perfiles de riesgo de los clientes pueden cambiar con el tiempo, lo que puede requerir modificaciones en los criterios de evaluación de crédito o en los límites de crédito establecidos. Por lo tanto, debe existir un mecanismo formal para revisar y actualizar las políticas periódicamente, basado en los datos de monitoreo y las tendencias observadas. Este proceso debe incluir la recolección de feedback del personal que trabaja directamente con los clientes y de los

propios clientes, para identificar oportunidades de mejora y adaptar las políticas a las necesidades cambiantes.

Finalmente, la implementación y seguimiento de las políticas de crédito deben estar alineados con una cultura organizacional que valore la responsabilidad y la transparencia en la gestión de riesgos. Fomentar una cultura de comunicación abierta, donde los empleados se sientan cómodos reportando problemas y sugiriendo mejoras, contribuirá a la eficacia del sistema de crédito y a la eficiencia operativa general del GAD. La formación continua y el desarrollo profesional también deben ser parte integral del seguimiento, asegurando que todos los empleados mantengan un alto nivel de competencia y estén actualizados con las mejores prácticas del sector.

La implementación y seguimiento de las políticas de crédito requieren un enfoque integral y dinámico, que abarque la comunicación clara, el monitoreo constante, la disposición a ajustes y una cultura organizacional de apoyo y mejora continua. Esto garantizará no solo la adherencia a las políticas establecidas, sino también su eficacia en la gestión de riesgos y en la promoción de una operación financiera saludable y eficiente.

Diversificación de la cartera: Reducir el riesgo concentrando la cartera en diferentes tipos de clientes, sectores industriales o regiones geográficas. Monitoreo continuo: Implementar sistemas de monitoreo regular para detectar señales tempranas de problemas financieros entre los clientes y tomar acciones preventivas.

Reserva para pérdidas crediticias: Mantener reservas adecuadas para cubrir posibles pérdidas por incobrabilidad, basadas en el riesgo evaluado de la cartera de clientes.

Importancia del análisis de riesgos crediticios:

Un análisis riguroso de riesgos crediticios es crucial para proteger la salud financiera de la entidad y garantizar su capacidad para cumplir con sus propias obligaciones financieras. Además, ayuda a mantener relaciones sólidas y sostenibles con los clientes al evitar situaciones de incumplimiento que podrían dañar la reputación y la confianza en la entidad.

Implementación de medidas de control: Analizar las medidas implementadas para mitigar los riesgos identificados, como la diversificación de la cartera de clientes, el establecimiento de límites de crédito adecuados y la aplicación de garantías en caso necesario.

Monitoreo y evaluación continua: Verificar si el GAD Zapotal realiza un monitoreo y evaluación constantes de los riesgos asociados a las cuentas por cobrar, y si ajusta sus estrategias de gestión de riesgos en función de los cambios en el entorno económico o financiero.

Análisis de Aspectos Adicionales:

Utilización de herramientas tecnológicas: Evaluar si el GAD Zapotal utiliza herramientas tecnológicas adecuadas para la gestión de las cuentas por cobrar, como software de cobranza, sistemas de monitoreo de pagos y plataformas de comunicación con clientes.

Capacitación y desarrollo del personal: Analizar si el GAD Zapotal brinda capacitación continua

Marco conceptual

Definiciones conceptuales:

- **Control interno:** Conjunto de mecanismos, procesos, actividades y estructuras organizacionales implementadas por una entidad con el fin de proporcionar seguridad razonable en cuanto a la consecución de sus objetivos en las categorías de eficacia, eficiencia, confiabilidad del reporte financiero y cumplimiento de leyes y regulaciones. (COSO, 2013)
- **Cuentas por cobrar:** Derechos exigibles a terceros derivados de la venta de bienes o servicios a crédito.
- **Liquidez:** Capacidad de una entidad para convertir sus activos en efectivo de manera rápida y a un costo razonable para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
- **Gobierno Autónomo Descentralizado Rural (GAD):** Entidad jurídica de derecho público con autonomía política, administrativa y financiera, creada por acto legislativo para el ejercicio de

las competencias exclusivas y concurrentes en su territorio, con la finalidad de impulsar el desarrollo integral de su población y la descentralización de la gestión pública. (Constitución de la República del Ecuador, 2008)

- **Marco COSO:** Marco de referencia para el control interno desarrollado por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), que establece cinco componentes clave: ambiente de control, actividades de control, procedimientos de información y comunicación, actividades de control y actividades de monitoreo.

ANÁLISIS FINANCIERO

El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación y el desempeño económico y financiero real de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados para solventarlas. El objetivo de este estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Es un estudio analítico con diseño documental basado en los fundamentos teóricos de Gitman (2003), Van Horne (2003), Elizondo y Altman (2003), entre otros.

El análisis financiero se basa en el cálculo de indicadores financieros que expresan la liquidez, solvencia, eficiencia operativa, endeudamiento, rendimiento y rentabilidad de una empresa. Se considera que una empresa con liquidez es solvente pero no siempre una empresa solvente posee liquidez. El análisis financiero basado en cifras ajustadas por inflación proporciona información financiera válida, actual, veraz y precisa. Se concluye que el análisis financiero es una herramienta gerencial y analítica clave en toda actividad empresarial que determina las condiciones financieras en el presente, la gestión de los recursos financieros disponibles y contribuye a predecir el futuro de la empresa. (Gerencia, 2009)

RATIOS FINANCIEROS

Los ratios financieros son los indicadores de la situación de la empresa. Establecen una relación entre unidades financieras, con la que es posible realizar un análisis pormenorizado de la situación o balance económico de la compañía. La comparación de los diferentes ratios a lo largo de un periodo de

tiempo da respuestas concretas acerca de la adecuada gestión de la empresa, lo que permite adaptarse a los posibles cambios y responder con soluciones más eficaces. (España, 2022)

Hipótesis

Hipótesis general

Basada en el problema general y el objetivo general planteados, se propone la siguiente hipótesis general reformulada:

Un control interno de las cuentas por cobrar (CICC) efectivo en el GAD Zapotal durante el período 2021-2022 contribuyó positivamente a la liquidez de la entidad y al cumplimiento oportuno de sus obligaciones, mediante la reducción del riesgo de incobrabilidad, la aceleración de la recuperación de efectivo y la mejora de la imagen financiera.

Esta hipótesis general reformulada establece una relación directa entre la efectividad del CICC y los resultados financieros del GAD Zapotal, específicamente en términos de liquidez y cumplimiento de obligaciones.

2.3 Variables

2.3.1 Variables independientes:

El control interno de las cuentas por cobrar abarca una serie de componentes críticos diseñados para garantizar la gestión efectiva y segura de los créditos otorgados a los clientes. Estos componentes incluyen varios aspectos clave:

Políticas y Procedimientos: Incluyen la formulación y aplicación de políticas claras que regulen el crédito extendido a los clientes, los términos de pago, los límites de crédito y las acciones a seguir en caso de incumplimiento. Los procedimientos detallan cómo se implementan estas políticas en la práctica diaria de la gestión de cuentas por cobrar.

Evaluación de Crédito: Proceso mediante el cual se evalúa la solvencia y capacidad de pago de los clientes antes de extenderles crédito. Esto puede incluir análisis de estados financieros, referencias comerciales y análisis de crédito.

Facturación y Registro: Procesos que aseguran que todas las transacciones de ventas se facturen de manera precisa y oportuna, registrando correctamente los montos adeudados por cada cliente.

Seguimiento y Cobranza: Incluye procedimientos para el seguimiento activo de cuentas por cobrar vencidas, la comunicación efectiva con los clientes morosos y la implementación de acciones de cobranza según sea necesario.

Reconciliación y Conciliación: Actividades que aseguran que los saldos de cuentas por cobrar en los registros contables coincidan con los montos realmente adeudados por los clientes.

Monitoreo y Reportes: Procesos para monitorear continuamente el desempeño de las cuentas por cobrar mediante reportes periódicos que permitan la identificación de tendencias, problemas potenciales y oportunidades de mejora.

Auditorías y Controles Internos: Incluyen auditorías regulares para verificar la efectividad de los controles establecidos y asegurar el cumplimiento de las políticas y procedimientos internos y externos.

Estos componentes trabajan en conjunto para minimizar el riesgo de incobrabilidad, optimizar el flujo de efectivo y garantizar que las cuentas por cobrar se gestionen de manera ética y eficiente, apoyando así la salud financiera y la estabilidad operativa de la organización.

2.3.2 Variable dependiente:

La liquidez es una variable dependiente crucial para cualquier Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), ya que refleja su capacidad para convertir activos en efectivo rápidamente y a un costo razonable. Esta capacidad es fundamental para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo de manera oportuna y eficiente. A continuación, se explora con más detalle cómo la gestión efectiva de las cuentas por cobrar, como variable independiente, puede influir directamente en la liquidez de un GAD:

Impacto en el Ciclo de Efectivo: Un control interno efectivo de las cuentas por cobrar puede acortar el ciclo de efectivo del GAD. Esto significa que el tiempo promedio que tarda en convertir sus ventas en efectivo se reduce, lo que aumenta la disponibilidad de efectivo a corto plazo y mejora la liquidez general.

Reducción del Riesgo de Incobrabilidad: Al gestionar de manera efectiva las cuentas por cobrar, el GAD puede reducir el riesgo de incobrabilidad. Esto implica menos necesidad de reservas para cuentas dudosas o incobrables, lo que a su vez libera recursos financieros que pueden destinarse a otros fines, mejorando así la liquidez.

Optimización del Flujo de Efectivo: La implementación de políticas y procedimientos claros para la gestión de cuentas por cobrar puede mejorar la precisión y la puntualidad de los ingresos generados. Esto ayuda a prever mejor las entradas de efectivo y a gestionar eficazmente las salidas, optimizando así el flujo de efectivo y manteniendo una adecuada posición de liquidez.

Costos de Financiamiento y Oportunidades de Inversión: Mantener un control eficaz de las cuentas por cobrar puede reducir la dependencia de financiamiento externo a corto plazo, lo que a su vez minimiza los costos asociados con el endeudamiento. Además, una mayor liquidez puede permitir al GAD aprovechar oportunidades de inversión estratégicas o responder de manera más ágil a necesidades imprevistas sin comprometer su estabilidad financiera.

Cumplimiento de Obligaciones Financieras: Una gestión eficiente de las cuentas por cobrar garantiza que el GAD tenga suficiente efectivo disponible para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo, como el pago de proveedores, salarios y otros compromisos operativos. Esto fortalece la credibilidad financiera y la capacidad de respuesta del GAD ante situaciones económicas adversas.

2.3.3 Operacionalización de las variables:

Variable independiente: Control interno de las cuentas por cobrar

- **Dimensión:** Ambiente de control
 - **Indicadores:**

- Cultura de control interno en la gestión de las cuentas por cobrar.
 - Compromiso de la alta gerencia con el control interno de las cuentas por cobrar.
 - Competencia del personal responsable de las cuentas por cobrar.
- **Dimensión:** Actividades de control
 - **Indicadores:**
 - Existencia de políticas y procedimientos para la aprobación de créditos.
 - Adecuación de los controles para la gestión de cobros.
 - Eficacia de la reconciliación de cuentas bancarias.
 - Justificación y documentación adecuada para los ajustes de cuentas por cobrar.
 - Controles físicos y lógicos para proteger los activos relacionados con las cuentas por cobrar.
- **Dimensión:** Procedimientos de información y comunicación
 - **Indicadores:**
 - Canales de comunicación establecidos para informar sobre problemas o irregularidades en la gestión de las cuentas por cobrar.
 - Programas de capacitación para el personal sobre el control interno y la gestión de cobros.
 - Efectividad de la comunicación interna sobre la importancia del control interno de las cuentas por cobrar.
 - Transparencia en la información financiera proporcionada a las partes interesadas

Tipo de investigación

La investigación descriptiva es un método de investigación que se utiliza para describir, analizar e interpretar características de un fenómeno, situación o población en un momento determinado. No busca establecer relaciones causales entre variables, sino proporcionar una comprensión profunda y detallada del tema en estudio. (Abdulla, s.f.)

Características de la investigación descriptiva:

Enfoque en la descripción: La principal meta de la investigación descriptiva es ofrecer una representación precisa y detallada del fenómeno o situación que se está estudiando. Esto implica capturar todos los aspectos relevantes para obtener una imagen completa y comprensiva.

Diseño flexible: Utiliza una variedad de métodos de recolección de datos que pueden incluir encuestas, entrevistas, observaciones y análisis documental. La elección del método depende de la naturaleza del fenómeno estudiado y de los objetivos de la investigación.

Análisis cualitativo y cuantitativo: La investigación descriptiva puede emplear tanto análisis cualitativos como cuantitativos para examinar y entender el fenómeno en cuestión. El análisis cualitativo se centra en descripciones detalladas e interpretativas, mientras que el análisis cuantitativo utiliza técnicas estadísticas para cuantificar y analizar datos numéricos.

Objetivos exploratorios: A menudo, la investigación descriptiva busca explorar y comprender mejor el fenómeno estudiado, generar hipótesis preliminares y establecer una base sólida para investigaciones posteriores más detalladas y específicas.

Tipos de investigación descriptiva:

Estudios de casos: Se centran en investigar a fondo uno o varios casos específicos para comprender en profundidad las características particulares del fenómeno estudiado. Es especialmente útil cuando se quiere explorar situaciones complejas o poco conocidas.

Encuestas: Utilizan cuestionarios estructurados para recolectar datos de una muestra representativa de la población objetivo. Las encuestas permiten obtener información sobre opiniones, actitudes, comportamientos u otras variables de interés en una amplia escala.

Estudios observacionales: Observan y registran el comportamiento de individuos o grupos en su entorno natural, sin intervenir ni alterar las condiciones normales. Este tipo de estudio es valioso para captar comportamientos reales y contextuales.

Análisis de contenido: Analizan el contenido de textos, imágenes u otros materiales para identificar patrones, temas y significados. Este enfoque es útil cuando se quiere explorar cómo se representan ciertos temas en diferentes medios.

Aplicaciones y utilidad:

La investigación descriptiva es fundamental en el proceso de investigación social y científica porque proporciona una base sólida de conocimiento sobre el fenómeno estudiado. Permite describir características, identificar patrones, generar hipótesis y orientar investigaciones futuras. Además, contribuye al desarrollo teórico y práctico al proporcionar información detallada que puede ser utilizada para la toma de decisiones informadas en diversos campos.

Ejemplos de investigación descriptiva:

- Estudio sobre las preferencias de los consumidores por un nuevo producto.
- Análisis de las causas de la deserción escolar en una región específica.
- Descripción de las características socioeconómicas de una comunidad indígena.

- Evaluación del impacto de un programa de intervención social en la calidad de vida de los participantes.

Aplicaciones de la investigación descriptiva:

En la investigación básica: Para generar conocimiento y comprensión sobre un tema o fenómeno.

En la investigación aplicada: Para evaluar la efectividad de programas, intervenciones o políticas públicas.

En la toma de decisiones: Para proporcionar información que apoye la toma de decisiones informadas.

En la comprensión de fenómenos sociales: Para comprender mejor las características, comportamientos y motivaciones de las personas o grupos. (Sharma, s.f.)

La investigación descriptiva es una herramienta valiosa para comprender y describir fenómenos de diversa índole. Su flexibilidad, diversidad de métodos y enfoque en la descripción la convierten en un método de investigación esencial en diversas áreas del conocimiento. (Investopedia, s.f.)

CAPITULO III

Metodología

Para llevar a cabo una investigación descriptiva cuantitativa sobre el control interno de las cuentas por cobrar (CICC) y su impacto en la liquidez del GAD Zapotal durante el periodo 2021-2022, te sugiero el siguiente enfoque metodológico detallado:

Metodología de la Investigación Descriptiva Cuantitativa

1. Análisis Descriptivo de las Características del CICC

Medidas de Tendencia Central y Dispersión:

- Utilización de medidas como la media, mediana, moda, rango, varianza y desviación estándar para describir las características del CICC implementado en el GAD Zapotal.

2. Descripción del CICC Implementado en el GAD Zapotal (2021-2022)

Políticas y Procedimientos:

- Identificación y descripción de las políticas y procedimientos existentes para la gestión de las cuentas por cobrar en el GAD Zapotal durante el período mencionado.

Procesos de Aprobación de Crédito, Seguimiento de Pagos y Cobranza:

- Análisis detallado de cómo se llevan a cabo los procesos de aprobación de crédito, seguimiento de pagos y cobranza en el GAD Zapotal.

Calidad de la Información Financiera:

- Evaluación de la calidad de la información financiera relacionada con las cuentas por cobrar, incluyendo la precisión y la actualización de los registros.

Eficiencia de los Procesos de Cobranza y Tasa de Recuperación de Efectivo:

- Medición de la eficiencia de los procesos de cobranza mediante indicadores como la tasa de recuperación de efectivo y el período promedio de cobranza (PPC).

Identificación de Riesgos y Medidas de Mitigación:

- Identificación de los riesgos asociados a las cuentas por cobrar y análisis de las medidas implementadas para mitigar estos riesgos en el GAD Zapotal.

3. Análisis de la Incidencia del CICC en la Liquidez del GAD Zapotal (2021-2022)

Relación entre CICC y PPC:

- Determinación de la relación entre el control interno de las cuentas por cobrar y el período promedio de cobranza (PPC), utilizando análisis estadísticos adecuados.

Influencia del CICC en la Tasa de Incobrabilidad:

- Evaluación del impacto del CICC en la tasa de incobrabilidad de las cuentas por cobrar del GAD Zapotal.

Impacto del CICC en la Disponibilidad de Efectivo:

- Análisis del impacto del control interno de las cuentas por cobrar en la disponibilidad de efectivo para el cumplimiento de las obligaciones financieras del GAD Zapotal.

Identificación de Fortalezas y Áreas de Mejora:

- Identificación de los aspectos del CICC que han contribuido positivamente a la liquidez y aquellos que requieren mejoras en el GAD Zapotal.

4. Métodos de Recolección de Datos**Revisión Documental:**

- Análisis de documentos como manuales de políticas y procedimientos, informes financieros, registros de cuentas por cobrar y actas de comités de crédito.

Entrevistas:

- Realización de entrevistas estructuradas a funcionarios del GAD Zapotal involucrados en la gestión de las cuentas por cobrar, incluyendo personal del área financiera, contabilidad y cobranza.

5. Análisis de Datos

- Procesamiento y análisis de datos financieros relacionados con las cuentas por cobrar, como el saldo de las cuentas por cobrar, la tasa de recuperación de efectivo y el período promedio de cobranza.

6. Expectativas y Resultados Esperados

- Obtención de una descripción completa y detallada del CICC implementado en el GAD Zapotal durante el período 2021-2022.
- Identificación de fortalezas y debilidades del CICC actual, así como áreas que requieren mejora.

- Determinación de la incidencia del CICC en la liquidez del GAD Zapotal, identificando aspectos positivos y áreas de atención.
- Formulación de recomendaciones para fortalecer el CICC del GAD Zapotal, mejorar la liquidez y optimizar la gestión de las cuentas por cobrar.

Importancia y Contribución de la Investigación

- Proporcionará información valiosa al GAD Zapotal para la toma de decisiones informadas y la mejora de la gestión financiera.
- Los resultados podrán ser utilizados como referencia por otras entidades públicas para evaluar y mejorar sus sistemas de control interno de las cuentas por cobrar.
- Contribuirá al conocimiento y la comprensión del CICC en el contexto de las entidades públicas, promoviendo la transparencia y la rendición de cuentas en el uso de recursos públicos.

Este enfoque metodológico detallado asegurará que la investigación descriptiva cuantitativa sea rigurosa, proporcionando datos precisos y análisis significativos sobre el control interno de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez del GAD Zapotal durante el período de estudio especificado.

Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo permitirá recolectar y analizar datos numéricos sobre el control interno de las cuentas por cobrar y su impacto en la liquidez del GAD Zapotal. Esto se puede lograr a través de técnicas como encuestas, entrevistas estructuradas y análisis de datos financieros.

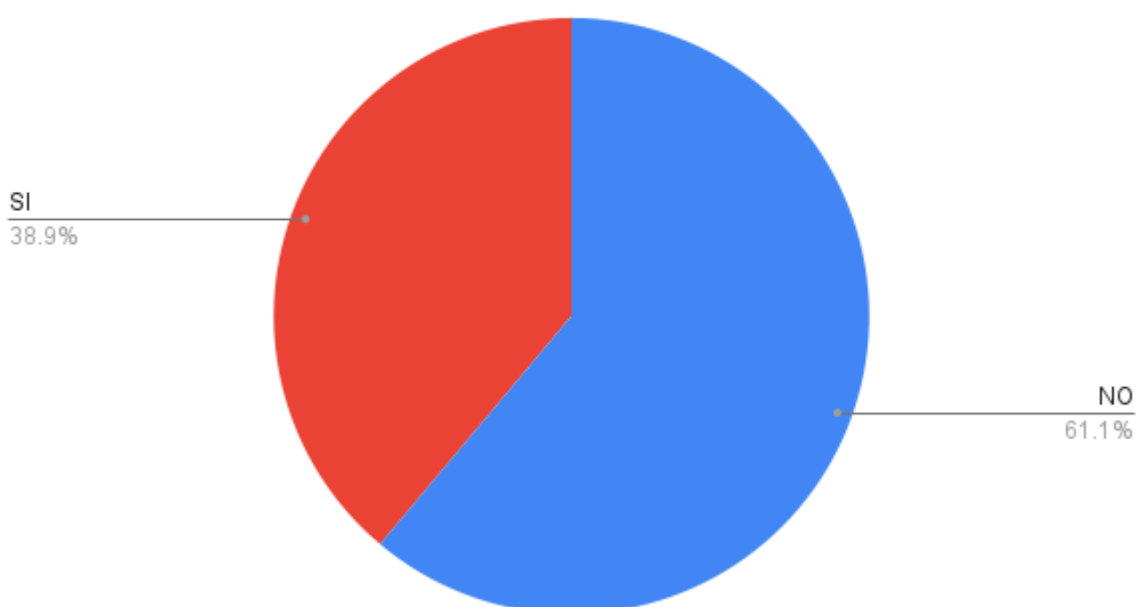
Población

La población de estudio estará conformada por, funcionarios del GAD Zapotal responsables del control interno de las cuentas por cobrar, clientes del GAD Zapotal con cuentas por cobrar pendientes, autoridades del GAD Zapotal responsables de la gestión financiera.

Muestra

consideró regular, mientras que el 10,2% lo consideró muy buena y finalmente el resto El 5% lo consideró malo.

Recuento de ¿ Se emite algún tipo de comprobante de pago ?



Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

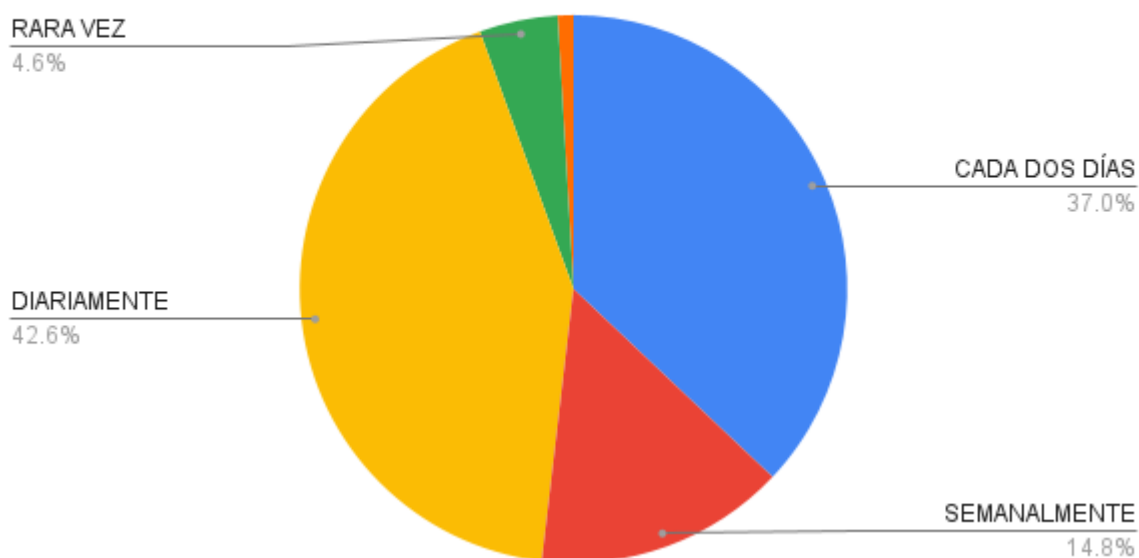
Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #2 que por parte del municipio no en todas las partes esta siendo efectivo la ruta de recolección de basura 42,6% de los encuestados indico que el servicio brindado por el Gad de zapotal lo hace diariamente, mientras el 37% indica cada 2 días , otro 14,8% semanalmente y finalmente el resto El 5,8% cada 15 días.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #3 que el 54,2% de los encuestados consideró que satisfechos con el servicio brindado fue bueno, el 20,6% consideró indiferente, mientras que el 11,2% lo consideró insatisfecho. El 5,6% lo consideró malo.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Recuento de ¿ Se generan reportes financieros sobre la situación de las cuentas por cobrar ?



Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #4 que el 42,6% de los encuestados consideró que el servicio brindado por el Gad de zapotal fue bueno, el 28,7% consideró indiferente, mientras que el 18,5% lo consideró insatisfecho y finalmente el resto el 7,4% lo consideró malo.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #5 que el 61,1% de los encuestados consideró que el servicio no es bueno, el 38,9%.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #6 que el 37% de los encuestados consideró que el servicio brindado por el Gad de zapotal fue satisfactorio, el 21,3% consideró indiferente, mientras que el 8,3% lo consideró muy insatisfecho.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #5 que el 53,7% de los encuestados consideró que el servicio brindado por el Gad de zapotal fue regular, el 26,9% consideró en su mayoría adecuada.

Elaborado: JESUS AGUSTÍN CHUQUIANA RODRÍGUEZ

Análisis: Tras la investigación realizada, se puede observar en el gráfico #6 que el 49,1% de los encuestados consideró que el servicio brindado por el Gad de zapotal es regular, el 28,7% consideró bueno, mientras que el 12% lo consideró malo.

Discusión de resultados

Una evaluación reciente reveló varias necesidades de los ciudadanos atendidos por el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Zapotal, lo que ha provocado una disminución en la satisfacción y participación comunitaria. Cuando los ciudadanos comparten experiencias negativas sobre la calidad

de los servicios públicos o la atención recibida, esto puede disuadir a otros de participar activamente en las iniciativas del GAD.

La investigación permitió identificar una serie de estrategias que el GAD de Zapotal debería considerar para mejorar sus servicios públicos en el futuro. Las principales preocupaciones identificadas incluyen la insatisfacción con la calidad del servicio y la atención al ciudadano, tanto del personal administrativo como de campo, donde esta última categoría incluye a todos los asesores y supervisores. Se observó un nivel de indiferencia por parte del personal al responder a las solicitudes de información o inquietudes planteadas por los ciudadanos.

Los ciudadanos han señalado una falta de capacitación del personal del GAD, lo que afecta la calidad del servicio. Es necesario desarrollar un plan de formación en atención al ciudadano, resolución proactiva de problemas y trabajo en equipo. Debido a que muchos empleados no pueden ausentarse de sus funciones para recibir capacitación, se considera que la formación virtual podría ser una solución eficiente.

En cuanto a los procedimientos administrativos, los ciudadanos también han solicitado la implementación de métodos de pago y gestión más eficientes, como la posibilidad de realizar pagos automáticos a través de sus cuentas en otras instituciones financieras. Esto se percibe como una forma de ahorrar tiempo y mejorar la seguridad, evitando la necesidad de manejar grandes sumas de dinero en efectivo. Además, se recomienda facilitar el proceso de desembolso de fondos mediante transferencias bancarias directas, una opción que aún no se ha implementado ampliamente en el GAD de Zapotal. Esta medida reduciría la necesidad de que los ciudadanos se desplacen a las agencias bancarias, aumentando así la seguridad y la conveniencia.

Un punto adicional de preocupación, según Parrales (2013), es la falta de personal administrativo especializado. Actualmente, solo un asistente gestiona tanto los créditos individuales como los grupales, lo que genera una carga de trabajo excesiva y la consecuente insatisfacción entre los ciudadanos. Es crucial contratar y capacitar a más personal administrativo para mejorar la eficiencia en la gestión de los servicios.

La simplificación y agilización de los procedimientos administrativos es otra de las principales demandas de los ciudadanos. Los procesos actuales pueden demorar entre 15 y 22 días, además de requerir muchos trámites. Se recomienda una revisión de las políticas y procedimientos para hacerlos más accesibles y eficientes.

Finalmente, Martínez (2021) destaca la necesidad de mejoras tecnológicas. Actualmente, el GAD de Zapotal carece de un sistema avanzado de gestión de turnos y otros recursos tecnológicos, lo que afecta la eficiencia y transparencia de los servicios. Se sugiere invertir en tecnología moderna, incluyendo la implementación de un sistema de turnos automatizado y la actualización de equipos informáticos y mobiliario de oficina. Esto facilitaría el trabajo administrativo y mejoraría la experiencia del ciudadano.

En resumen, para abordar estas preocupaciones, el GAD de Zapotal debe enfocarse en la capacitación del personal, la modernización tecnológica y la simplificación de los procedimientos administrativos. Implementar estas mejoras podría aumentar la satisfacción ciudadana y fomentar una mayor participación en las iniciativas del GAD.

CAPÍTULO V: PROPUESTA TEÓRICA DE APLICACIÓN

5.1 Título de la Propuesta de Aplicación

"Optimización del Control Interno de las Cuentas por Cobrar para Mejorar la Liquidez en el Gobierno Autónomo Descentralizado Rural de Zapotal durante el Periodo 2021-2022"

5.2 Antecedentes

En el período 2021-2022, el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Zapotal enfrentó desafíos significativos relacionados con la gestión de sus cuentas por cobrar, lo que tuvo un impacto negativo en su liquidez. Esta situación se vio reflejada en varios indicadores financieros, como un aumento en los días de cobro y un incremento en el porcentaje de cuentas incobrables. Estos problemas no solo afectaron la capacidad del GAD para financiar sus operaciones y proyectos, sino que también limitaron su capacidad para responder eficientemente a las necesidades de la comunidad.

Análisis previos de auditoría y evaluaciones internas identificaron deficiencias críticas en los procedimientos de control interno relacionados con la gestión de las cuentas por cobrar. Entre las principales debilidades se encontraron la falta de políticas claras para la cobranza, inadecuados sistemas de seguimiento y control de las cuentas pendientes, y una insuficiente capacitación del personal encargado de estos procesos. Estas deficiencias permitieron que se acumularan saldos pendientes de cobro, muchas veces sin una debida gestión para su recuperación.

Las revisiones históricas y estudios comparativos con otros GADs en situaciones similares sugieren que la implementación de controles internos efectivos es esencial para optimizar la gestión de las cuentas por cobrar. Un control interno robusto puede prevenir el fraude, reducir el riesgo de errores y mejorar la precisión de los registros contables. En el caso específico del GAD de Zapotal, se ha identificado que una mejora en estos controles podría resultar en una reducción significativa del tiempo de cobro y una disminución del monto de las cuentas incobrables.

Además, la falta de un sistema adecuado para la gestión de la información financiera ha sido un obstáculo en la toma de decisiones oportunas y efectivas. La ausencia de informes financieros precisos y puntuales dificulta la planificación y la gestión de recursos, exacerbando los problemas

5.3 Justificación

La propuesta se justifica por la necesidad imperiosa de mejorar el flujo de caja del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Zapotal, un factor crítico para garantizar la continuidad y efectividad de sus operaciones y servicios a la comunidad. En los últimos años, el GAD ha experimentado problemas de liquidez, lo que ha afectado su capacidad para financiar proyectos esenciales y cubrir sus obligaciones financieras de manera oportuna. Estos problemas han surgido, en parte, debido a deficiencias en la gestión de las cuentas por cobrar, incluyendo retrasos en la recuperación de fondos y un aumento en las cuentas incobrables.

Un sistema de control interno efectivo es fundamental para la gestión eficiente de las cuentas por cobrar. Este sistema no solo ayuda a identificar y mitigar riesgos, como la morosidad y el fraude, sino que también asegura la integridad y precisión de los registros financieros. La implementación de controles internos sólidos facilita un seguimiento riguroso de las cuentas por cobrar, promueve la transparencia y responsabilidad en la gestión de los recursos públicos y mejora la toma de decisiones financieras basadas en información precisa y oportuna.

La propuesta de implementar un conjunto de medidas teóricas y prácticas para optimizar el control interno en la gestión de cuentas por cobrar tiene el potencial de resolver problemas estructurales de liquidez que han afectado negativamente al GAD de Zapotal. Una mejora en estos procedimientos permitirá una mejor previsión de los flujos de efectivo, una reducción del riesgo de impagos y una mayor capacidad para enfrentar obligaciones a corto plazo sin comprometer la estabilidad financiera de la entidad.

Además, un flujo de caja mejorado es esencial para la planificación y ejecución eficiente de proyectos y servicios que benefician a la comunidad. Una gestión adecuada de las cuentas por cobrar permitirá al GAD contar con los recursos necesarios para invertir en infraestructura, servicios sociales y otras áreas prioritarias sin enfrentar interrupciones debido a restricciones financieras. Esto también contribuye a fortalecer la confianza de la ciudadanía en la capacidad del GAD para administrar recursos públicos de manera responsable y efectiva.

La justificación de esta propuesta se basa en la urgencia de abordar las deficiencias actuales en el control interno de las cuentas por cobrar. Al fortalecer estos controles, se espera no solo mejorar la liquidez del GAD de Zapotal, sino también establecer una base más sólida para la gestión financiera en general. Esto permitirá al GAD operar de manera más eficiente y responder mejor a las necesidades de la comunidad, garantizando así un desarrollo sostenible y equitativo en la región.

5.4 Objetivos

5.4.1 Objetivos generales

- Mejorar el control interno de las cuentas por cobrar en el GAD de Zapotal para optimizar la liquidez y eficiencia financiera del periodo 2021-2022.

5.4.2 Objetivos específicos

- Identificar y analizar las debilidades en los actuales procedimientos de control interno relacionados con las cuentas por cobrar.
- Proponer mejoras específicas en los procesos de gestión de cuentas por cobrar para reducir el tiempo de cobro y el nivel de cuentas incobrables.
- Desarrollar un plan de capacitación para el personal del GAD sobre las nuevas políticas y procedimientos de control interno.
- Implementar un sistema de monitoreo y evaluación para asegurar la efectividad de las mejoras introducidas.

5.5 Aspectos básicos de la Propuesta de Aplicación

5.5.1 Estructura general de la propuesta

La propuesta de mejora del control interno de las cuentas por cobrar en el GAD de Zapotal se organiza en tres fases clave: diagnóstico, desarrollo de soluciones y aplicación. Cada una de estas fases es crucial para asegurar una transición efectiva desde la identificación de problemas hasta la implementación de soluciones sostenibles.

Fase 1: Diagnóstico

En la fase de diagnóstico, se llevará a cabo un análisis exhaustivo de los procedimientos actuales relacionados con la gestión de las cuentas por cobrar. Esta fase incluye la revisión de políticas existentes, flujos de trabajo, sistemas de seguimiento y control, y la identificación de las debilidades y deficiencias que afectan la eficiencia y efectividad del proceso. Se realizarán auditorías internas y entrevistas con el personal clave para recoger información cualitativa y cuantitativa sobre la situación actual. Además, se evaluarán las herramientas tecnológicas utilizadas para la gestión de datos financieros y su adecuación a las necesidades del GAD. El objetivo principal de esta fase es obtener una comprensión clara y completa del estado actual del sistema de control interno y de los factores que contribuyen a los problemas de liquidez.

Fase 2: Desarrollo de Soluciones

Con base en los hallazgos del diagnóstico, en la fase de desarrollo de soluciones se procederá a diseñar nuevas políticas y procedimientos que fortalezcan el control interno de las cuentas por cobrar. Esta fase implicará la elaboración de un plan estratégico que incluya la creación de políticas claras y específicas para la gestión de cuentas por cobrar, la implementación de sistemas de control más estrictos, y la adopción de mejores prácticas internacionales en gestión financiera. Además, se desarrollarán protocolos para la identificación y manejo de cuentas incobrables, así como mecanismos para la monitorización y evaluación continua del rendimiento del sistema de control interno. La propuesta también incluirá recomendaciones para la modernización de la infraestructura tecnológica, como la actualización o adquisición de software de gestión financiera que facilite el seguimiento de las cuentas y la generación de informes.

Fase 3: Aplicación

La fase de aplicación se centrará en la implementación de las soluciones diseñadas en la fase anterior. Esto incluirá la puesta en marcha de las nuevas políticas y procedimientos de control interno, así como la instalación y configuración de nuevas herramientas tecnológicas, si es necesario. Un aspecto crucial de esta fase será la capacitación del personal del GAD involucrado en la gestión de cuentas por

cobrar. Se organizarán talleres y sesiones de formación para asegurar que todos los empleados comprendan y puedan aplicar las nuevas políticas y procedimientos con eficacia. Además, se establecerán equipos de trabajo y se asignarán responsabilidades claras para supervisar la implementación y garantizar la adherencia a los nuevos estándares. Durante esta fase, también se implementará un sistema de monitoreo continuo para evaluar el impacto de las nuevas medidas y realizar ajustes según sea necesario para optimizar los resultados.

En conjunto, estas tres fases están diseñadas para asegurar una transición ordenada y efectiva hacia un sistema de control interno más robusto y eficiente, que no solo resuelva los problemas de liquidez actuales, sino que también establezca una base sólida para la gestión financiera futura del GAD de Zapotal.

5.5.2 Componentes

- **Evaluación Inicial:** Análisis de los procedimientos actuales y su impacto en la liquidez.
- **Diseño de Mejora:** Propuesta de nuevos procedimientos y controles.
- **Plan de Capacitación:** Estrategias para formar al personal en las nuevas prácticas.
- **Sistema de Monitoreo:** Herramientas para evaluar la efectividad y realizar ajustes necesarios.

5.6 Resultados esperados de la Propuesta de Aplicación

La implementación de la propuesta de optimización del control interno de las cuentas por cobrar en el GAD de Zapotal está diseñada para generar una serie de resultados positivos, tanto a corto como a largo plazo. Estos resultados abarcan aspectos financieros, operacionales y administrativos, todos ellos fundamentales para mejorar la eficiencia y sostenibilidad del GAD. A continuación, se detallan los principales resultados esperados:

1. Mejora de la Liquidez

Uno de los resultados clave esperados es una mejora significativa en la liquidez del GAD de Zapotal. Al implementar controles internos más efectivos, se espera reducir el tiempo de cobro de las

cuentas pendientes, lo que aumentará la disponibilidad de efectivo para financiar operaciones y proyectos. Una mejor gestión de las cuentas por cobrar reducirá la cantidad de cuentas incobrables, permitiendo una mejor previsión y planificación financiera.

2. Reducción de la Morosidad

Con la aplicación de nuevas políticas y procedimientos de control, se anticipa una disminución en la tasa de morosidad. La identificación temprana de cuentas en riesgo y la implementación de estrategias de cobro diferenciadas contribuirán a una recuperación más efectiva de las deudas. Esto no solo mejorará el flujo de caja, sino que también reducirá las pérdidas financieras asociadas con deudas incobrables.

3. Mayor Transparencia y Rendición de Cuentas

La actualización y clarificación de los procedimientos internos y la documentación asociada promoverán una mayor transparencia en la gestión de las cuentas por cobrar. Esto permitirá una mejor rendición de cuentas, tanto internamente como ante la comunidad y las entidades de supervisión. La implementación de un sistema de monitoreo robusto garantizará que los procedimientos se sigan correctamente y que cualquier desviación se detecte y corrija oportunamente.

4. Capacitación y Desarrollo del Personal

A través del plan de capacitación, se espera un aumento en la competencia y el conocimiento del personal encargado de la gestión financiera. Los empleados estarán mejor equipados para manejar las cuentas por cobrar de manera eficiente, comprendiendo plenamente las nuevas políticas y utilizando las herramientas tecnológicas implementadas. Esta mejora en las habilidades del personal contribuirá a una gestión más eficaz y a un ambiente de trabajo más profesional.

5. Optimización de los Procesos Administrativos

La revisión y rediseño de los procesos administrativos relacionados con las cuentas por cobrar resultarán en una operación más eficiente y menos burocrática. Se anticipa una reducción en los tiempos de procesamiento y en los costos administrativos asociados

5.6.1 Alcance de la alternativa

La implementación de esta propuesta se espera que tenga un impacto significativo en varios aspectos críticos de la gestión financiera del GAD de Zapotal, comenzando por la reducción notable del tiempo de cobro de las cuentas pendientes. Al establecer procedimientos más eficaces y controles más estrictos, se prevé que el período entre la emisión de una factura y su cobro se acorte considerablemente. Esto no solo permitirá una entrada más rápida de efectivo, sino que también contribuirá a una mejor planificación financiera y a la reducción del estrés asociado con la gestión de flujos de caja inestables.

Además, se espera una disminución sustancial en el porcentaje de cuentas incobrables. Al implementar medidas preventivas, como una evaluación más rigurosa de la solvencia de los clientes y la adopción de políticas de crédito más prudentes, el GAD podrá reducir el riesgo de que se acumulen deudas irrecuperables. La aplicación de procedimientos de cobranza más agresivos y estructurados, junto con un seguimiento constante y la utilización de herramientas tecnológicas avanzadas, facilitará una gestión más efectiva de las cuentas pendientes, minimizando así las pérdidas por deudas incobrables.

Estas mejoras en la gestión de las cuentas por cobrar resultarán en una mejor liquidez para el GAD, lo cual es fundamental para su capacidad de operar de manera eficiente y cumplir con sus responsabilidades. Una mayor disponibilidad de efectivo permitirá al GAD cubrir sus obligaciones financieras de manera oportuna, financiar proyectos de desarrollo y servicios públicos esenciales, y enfrentar contingencias sin necesidad de recurrir a endeudamiento adicional. Esto también reducirá los costos financieros asociados con la demora en el pago de proveedores o la necesidad de líneas de crédito a corto plazo.

La propuesta no solo se centra en resolver los problemas actuales, sino que también busca establecer un marco sostenible para la gestión futura de las cuentas por cobrar. Esto implica la creación de políticas y procedimientos estandarizados que puedan mantenerse y adaptarse con el tiempo, asegurando que los beneficios obtenidos no sean temporales sino duraderos. El enfoque en la

capacitación del personal y en la actualización de herramientas tecnológicas garantiza que el GAD pueda continuar gestionando sus cuentas por cobrar de manera eficaz, incluso frente a cambios en el entorno económico o regulatorio.

En términos generales, se anticipa un aumento en la eficiencia financiera del GAD de Zapotal. Esto se traduce en una mejora de la administración de los recursos públicos, permitiendo una asignación más eficiente y efectiva de los mismos. Con una mejor gestión financiera, el GAD podrá optimizar sus operaciones, reducir costos y aumentar su capacidad de inversión en proyectos que beneficien a la comunidad. Además, una gestión financiera sólida y transparente fortalecerá la confianza del público y de los stakeholders en la administración del GAD, lo cual es esencial para el desarrollo sostenible de la región.

En conclusión, la implementación de esta propuesta no solo aborda los problemas inmediatos relacionados con la gestión de cuentas por cobrar y la liquidez, sino que también sienta las bases para una gestión financiera más robusta y resiliente. Esto asegurará que el GAD de Zapotal pueda cumplir con sus responsabilidades de manera efectiva, promover el desarrollo local y responder adecuadamente a las necesidades de su comunidad a largo plazo.

Bibliografía

Ecuado, I. d. (s.f.). *Instituto de Auditores Internos del Ecuador*. Obtenido de

<https://iaiecuador.org/normas-codigo-de-etica-y-otros-documentos/>

España, W. K. (05 de octubre de 2022). *wolterskluwer*.

Estado, C. G. (s.f.). *Contraloría General del Estado*. Obtenido de

<https://www.contraloria.gob.ec/Portal/Sistema/NormasControlInterno>

Fondo Monetario Internacional. (28 de Octubre de 2020). *SPA-ECUADOR* . Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/11/SPA-Ecuador-2020-EFF-Bundle.pdf>

Gerencia, R. V. (diciembre de 2009). *scielo*. Obtenido de https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

Institucional, C. (s.f.). Obtenido de <https://zapotal.gob.ec/cumplimiento-institucional/2022/>

Ministerio de Economía y Finanzas . (21 de SEPTIEMBRE de 2020). *finanzas.gob.ec*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/01/NORMATIVA-TE%CC%81CNICA-DEL-SINFIP.pdf>

UES, R. I. (s.f.). *Repositorio Institucional UES*. Obtenido de <https://repositorio.ues.edu.sv/home>

Anexos



24 de septiembre de 1852
Ruc: 1260021060001

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO PARROQUIAL RURAL DE ZAPOTAL

Zapotal, 21 de Junio del 2024

Yo, **José Luis Urrutia Luzdeña**, con cedula de identidad # **1202851398**, en calidad de Presidente y Representante Legal del **GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO PARROQUIAL RURAL ZAPOTAL**, ubicado en la Parroquia Zapotal del Cantón Ventanas, por medio de la presente me permito autorizar a **Jesús Agustín Chuquiama Rodríguez**, con cédula de identidad # **1250179759**, para que realice su "Proyecto de Investigación" con el tema **Control Interno de Cuentas por Cobrar y su Incidencia en la Liquidez del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Zapotal del periodo 2021 – 2022**, siendo este trabajo un requisito previo a la obtención del título de **Licenciado en Contabilidad y Auditoría**.

La institución se compromete a brindar información bajo confidencialidad requerida por el estudiante para el desarrollo del proyecto.

Se expide la presente *carta de autorización* a la interesada, para los fines pertinentes.

Atentamente,




Sr. *José Luis Urrutia Luzdeña*
PRESIDENTE DEL GAD PARROQUIAL RURAL ZAPOTAL
0985190844



17 de octubre y Carlos Villalba



gadrzapotal@yahoo.com



www.zapotal-gob.ec

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTAL

ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA

Del 01-ene-2021 Al 31-dic-2021

Cuentas	CONCEPTOS	Presupuesto	Ejecución	Desviación
	INGRESOS CORRIENTES	100,662.03	100,662.03	.00
18	Transferencias y Donaciones Corrientes	100,607.18	100,607.18	.00
19	Otros Ingresos	54.85	54.85	
	GASTOS CORRIENTES	100,662.03	98,309.58	2,352.45
51	Gastos en personal	92,596.64	91,021.10	1,575.54
53	Bienes y Servicios de Consumo	2,691.29	1,985.03	706.26
57	Otros Gastos Corrientes	278.42	207.77	70.65
58	Transferencias y Donaciones Corrientes	5,095.68	5,095.68	.00
	SUPERAVIT O DEFICIT CORRIENTE		2,352.45	(2,352.45)
	INGRESOS DE CAPITAL	363,101.38	363,101.38	.00
28	Transferencias y Donaciones de Capital	363,101.38	363,101.38	.00
	GASTOS DE PRODUCCION			
	GASTOS DE INVERSION	469,791.77	244,711.55	225,080.22
71	Gastos en Personal para Inversión	47,743.55	35,254.51	12,489.04
73	Bienes y Servicios para Inversión	80,065.14	47,886.00	32,179.14
75	Obras Públicas	326,720.65	146,308.61	180,412.04
78	Transferencias y Donaciones de Inversión	15,262.43	15,262.43	
	GASTOS DE CAPITAL	6,000.00	5,480.00	520.00
84	Activos de Larga Duración	6,000.00	5,480.00	520.00
	SUPERAVIT O DEFICIT DE INVERSION	(112,690.39)	112,909.83	(225,600.22)
	INGRESOS DE FINANCIAMIENTO	120,433.56	28,196.96	92,236.60
37	Saldos Disponibles	23,378.12		23,378.12
38	Cuentas Pendientes por Cobrar	97,055.44	28,196.96	68,858.48
	APLICACION DEL FINANCIAMIENTO	7,743.17	3,179.74	4,563.43
97	Pasivo Circulante	7,743.17	3,179.74	4,563.43
	SUPERAVIT O DEFICIT DE FINANCIAMIENTO	112,690.39	25,017.22	87,673.17
	SUPERAVIT O DEFICIT PRESUPUESTARIO	.00	140,279.50	(140,279.50)

04-feb-2022 10:33:32

Ejercicio: 21GPRZ

Elaborado por: GAD ZAP

GADRZ


 GINA ALVARIO MACIAS
 PRESIDENTE


 DANIELA SAA AVILES
 TESORERA



GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTAL

PRESUPUESTO 2021 2021

INGRESOS: XXXXXX

GASTOS: XXXXXX

CODIGO	DENOMINACION	INGRESO	GASTO
180608	Aportes a los Gobiernos Aut6nomos Descentrali	100,807.18	
190499	Otros no Especificados	54.85	
280101	Del Presupuesto General del Estado	35,980.17	
280608	Aporte a Juntas Parroquiales Rurales	287,457.90	
281003	Del Presupuesto General de Estado a Gobiernos	38,663.31	
370101	De Fondos del Presupuesto General del Estado	15,322.51	
370102	De Fondos de Autogesti6n	8,055.42	
370105	De Donaciones	0.19	
380107	De anticipos por Devengar de Ejercicios Anter	7,147.44	
380108	De anticipos por Devengar de Ejercicios Anter	89,908.00	
510105	Remuneraciones Unificadas		70,164.00
510203	Decimo Tercer Sueldo		5,613.67
510204	Decimo Cuarto Sueldo		2,800.00
510601	Aporta Patronal		8,174.14
510602	Fondo de Reserva		5,844.83
530104	Energia El6ctrica		1,600.00
530105	Telecomunicaciones		300.00
730701	Desarrollo, Actualizaci6n, Asistencia T6cnica		358.40
730804	Materiales de Oficina		227.04
730805	Materiales de Aseo		205.85
770201	Seguros		208.42
770203	Comisiones Bancarias		70.00
580101	A Entidades del Presupuesto General del Estad		1,603.12
580102	A Entidades Descentralizadas y Aut6nomas		3,492.56
710106	Salarios Unificados		5,421.00
710203	Decimo Tercer Sueldo		9,899.82
710204	Decimo Cuarto Sueldo		6,900.00
710510	Servicios Personales por Contrato		21,773.63
710601	Aporta Patronal		3,196.83
710602	Fondo de Reserva		652.27
730104	Energia El6ctrica		350.00
730105	Telecomunicaciones		125.00
730204	Edici6n, Impresi6n, Reproducci6n, Publicacion		84.00
730205	Espect6culos Culturales y Sociales		12,052.07
730207	Difusi6n, Informaci6n y Publicidad		2,128.00
730417	Infraestructura		5,000.00
730419	Instalaci6n, Mantenimiento y Reparaci6n de Bi		2,912.00
730801	Consultoria, Asesoria e Investigaci6n Especia		5,376.00
730804	Fiscalizaci6n e Inspecciones T6cnicas		3,000.00
730605	Honorarios por Contratos Civiles de Servicios		4,707.00
730702	Arrendamiento y Licencias de Uso de Paquetes		530.00
730704	Mantenimiento y Reparaci6n de Equipos y Siste		400.00
730801	Alimentos y Bebidas		18,786.88
730802	Vestuario, Lenceria, Prendas de Protecci6n y		180.00
730803	Combustibles y Lubricantes		300.00
730804	Materiales de Oficina		400.00
730805	Materiales de Aseo		3,381.29
730811	Insumos, Materiales y Suministros para Constr		12,813.44
730812	Materiales Did6cticos		600.76
730813	Repuestos y Accesorios		300.00
730814	Suministros para Actividades Agropecuarias, P		1,844.50
730819	Accesorios e Insumos Quimicos y Org6nicos		3,394.44

04-feb-2022 10:35:25

Ejercicio: 21GPRZ

Elaborado por: GAD ZAP

GADRZ


GINA ALVARIO MACIAS
PRESIDENTE


DANIELA SAA AVILES
TESORERA

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTAL

PRESUPUESTO 2021
2021

INGRESOS: XXXXXX

GASTOS: XXXXXX

CODIGO	DENOMINACION	INGRESO	GASTO
730820	Menaje y Accesorios Descartables		1,397.76
750104	Urbanización y Embellecimiento		117,267.00
750107	Construcciones y Edificaciones		157,216.55
750501	Obras de Infraestructura		52,237.10
780101	A Entidades del Presupuesto General del Estad		7,113.03
780102	A Entidades Descentralizadas y Autónomas (Tra		8,149.40
840104	Maquinarias y Equipos		6,000.00
970101	De Cuentas por Pagar		7,743.17
	TOTAL INGRESOS	584,196.97	
	TOTAL GASTOS		584,196.97

GADRZ

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTAL

INGRESOS: 584196,97

Mes de Diciembre de 2021

GASTOS: 584196,97

Desde 01-Ener- 2021 Hasta 31-12-2021

Partida	Denominación	Asignación Inicial	Reformas	Asignación Codificada	Devengado	Saldo por devengar	Recaudado	Saldo por recaudar
1	INGRESOS CORRIENTES	104,849.00	(4,186.97)	100,662.03	100,662.03		100,662.03	0.00
18	TRANSFERENCIAS O DONACIONES CORRIENTES	104,849.00	(4,241.82)	100,607.18	100,607.18		100,607.18	0.00
1805	Aportes y Participaciones corrientes de Gobie	104,849.00	(4,241.82)	100,607.18	100,607.18		100,607.18	0.00
180508	Aportes a los Gobiernos Autónomos Descentrali	104,849.00	(4,241.82)	100,607.18	100,607.18		100,607.18	0.00
19	OTROS INGRESOS		54.85	54.85	54.85		54.85	0.80
1904	Otros no Operacionales		54.85	54.85	54.85		54.85	0.80
190499	Otros no Especificados		54.85	54.85	54.85		54.85	0.80
2	INGRESOS DE CAPITAL	296,876.91	66,224.47	363,101.38	363,101.38		329,690.11	33,411.27
28	TRANSFERENCIAS O DONACIONES DE CAPITAL E INVE	296,876.91	66,224.47	363,101.38	363,101.38		329,690.11	33,411.27
2801	Transferencias a Donaciones de Capital e Inve		35,980.17	35,980.17	35,980.17		35,980.17	0.90
280101	Del Presupuesto General del Estado		35,980.17	35,980.17	35,980.17		35,980.17	0.90
2806	Aportes y Participaciones de Capital e Inve	296,876.91	(9,419.01)	287,457.90	287,457.90		254,046.63	33,411.27
280608	Aporte a Juntas Parroquiales Rurales	296,876.91	(9,419.01)	287,457.90	287,457.90		254,046.63	33,411.27
2810	Asignación Presupuestaria de Valores equiva		39,663.31	39,663.31	39,663.31		39,663.31	0.00
281003	Del Presupuesto General de Estado a Gobiern		39,663.31	39,663.31	39,663.31		39,663.31	0.00
3	INGRESOS DE FINANCIAMIENTO	120,433.56		120,433.56	28,196.96	92,236.60	28,196.96	0.00
37	SALDOS DISPONIBLES	23,378.12		23,378.12		23,378.12	0.00	0.00
3701	Saldo en Caja y Bancos	23,378.12		23,378.12		23,378.12	0.00	0.00
370101	De Fondos del Presupuesto General del Estado	15,322.51		15,322.51		15,322.51	0.00	0.00

04-feb-2022 10:46:21 Ejercicio: 21GPRZ Elaborado por: GAD ZAP

GADRZ

GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTAL

INGRESOS: 584196,97

Mes de Diciembre de 2021

GASTOS: 584196,97

Desde 01-Ener- 2021 Hasta 31-12-2021

Partida	Denominación	Asignación Inicial	Reformas	Asignación Codificada	Devengado	Saldo por devengar	Recaudado	Saldo por recaudar
370102	De Fondos de Autogestión	8,055.42		8,055.42		8,055.42	0.00	0.00
370105	De Donaciones	.19		.19		.19	0.00	0.00
38	CUENTAS PENDIENTES POR COBRAR	97,055.44		97,055.44	28,196.96	68,858.48	28,196.96	0.00
3801	Cuentas Pendientes por Cobrar	97,055.44		97,055.44	28,196.96	68,858.48	28,196.96	0.00
380107	De anticipos por Devengar de Ejercicios Anter	7,147.44		7,147.44	6.27	7,141.17	6.27	0.00
380108	De anticipos por Devengar de Ejercicios Anter	89,908.00		89,908.00	28,190.69	61,717.31	28,190.69	0.00

TOTALES:	522,159.47	62,037.50	584,196.97	491,960.37	92,236.60	456,549.10	33,411.27
-----------------	------------	-----------	------------	------------	-----------	------------	-----------



GINA ALVARIO MACÍAS
PRESIDENTE




DANIELA SAA AVILES
TESORERA



04-feb-2022 10:46:21

Ejercicio: 21GPRZ

Elaborado por: GAD ZAP

2



Gobierno Autónomo Descentralizado Rural de Zapotlán
126002106001

PRESUPUESTO (PERIODO 2022-12)
CEDULA PRESUPUESTARIA DE GASTOS POR UNIDAD EJECUTORA

FECHA 2023-01-24
USUARIO DSAAR
REPORTE

Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)	
110510105001001	Remuneraciones Unificadas	72,264.00	-337.53	71,926.47	71,797.33	71,797.33	65,295.52	129.14	129.14	99.82	■
110510203001001	Decimotercer Sueldo	6,022.00	-38.88	5,983.12	5,983.12	5,983.12	5,983.12	0.00	0.00	100	■
110510204001001	Decimocuarto Sueldo	2,975.00	317.59	3,292.59	3,292.59	3,292.59	3,292.59	0.00	0.00	100	■
110510601001001	Aporte Patronal	8,418.76	0.00	8,418.76	8,364.45	8,364.45	7,683.23	54.31	54.31	99.35	■
110510602001001	Fondo de Reserva	6,019.59	4,792.05	10,811.64	10,811.64	10,811.64	10,811.64	0.00	0.00	100	■
110510707001001	Compensación por Vacaciones no Gozadas por Cesación de Funciones	2,800.00	-1,400.00	1,400.00	1,400.00	1,400.00	1,400.00	0.00	0.00	100	■
110530104001001	Energía Eléctrica	1,600.00	-744.67	855.33	855.33	855.33	855.33	0.00	0.00	100	■
110530105001001	Telecomunicaciones	300.00	-32.16	267.84	267.84	267.84	267.62	0.00	0.00	100	■
110530204001001	Edición, Impresión, Reproducción, Publicaciones	30.00	-30.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	○
110530701001001	Desarrollo, Actualización, Asistencia Técnica y Soporte de Sistemas Informáticos	500.00	-60.80	439.20	439.20	439.20	439.20	0.00	0.00	100	■





GUBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO RURAL DE ZAPOTLÁN
1260021060001

PRESUPUESTO (PERIODO 2022-12)
CEDULA PRESUPUESTARIA DE INGRESOS POR UNIDAD EJECUTORA

FECHA 2023-01-24
USUARIO DSA
REPORTE

Partida	Partida Ingreso	Inicial	Reformas	Codificado	Devengado	Recaudado	Saldo Devengar
180608001001	Aportes a Juntas Parroquiales Rurales	116,419.52	5,624.20	122,043.72	122,043.72	122,043.72	0.00
280101001001	Del Gobierno Central	0.00	11,241.47	11,241.47	9,740.56	9,740.56	1,500.91
280106001001	De Entidades Financieras Públicas	0.00	75,333.09	75,333.09	75,333.09	75,333.09	0.00
280608001001	Aporte A Juntas Parroquiales Rurales	271,645.56	72,579.74	344,225.30	344,225.30	344,225.30	0.00
281003001001	Del Presupuesto General del Estado A Gads Parroquiales Rurales	0.00	12,979.26	12,979.26	12,979.26	12,979.26	0.00
370101001001	De Fondos del Presupuesto General del Estado	94,017.62	0.00	94,017.62	0.00	0.00	94,017.62
370102001001	De Fondos de Autogestión	15,917.89	0.00	15,917.89	0.00	0.00	15,917.89
370105001001	De Donaciones	0.19	0.00	0.19	0.00	0.00	0.19
380101001001	De cuentas por Cobrar	33,411.27	0.00	33,411.27	33,411.27	33,411.27	0.00
380107001001	Anticipo por devengar de Ejercicios Anteriores de GADs y Empresas Publicas - Compras de bienes y/o Servicios	0.00	6.00	6.00	6.00	6.00	0.00
380108001001	Anticipo por devengar de ejercicios anteriores del GADs y Empresas Publicas - Construccion de obras	42,450.00	0.00	42,450.00	27,773.82	27,773.82	14,676.18
TOTAL		573,862.05	177,763.76	751,625.81	625,513.02	625,513.02	126,112.79

Daniela Saa A.
Daniela Saa Aviles
Tesorera
Elaborado

Gino Alvario Macias
Presidente
Autorizado



Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)	-
110530702001001	Arrendamiento y Licencias de Uso de Paquetes Informáticos	728.00	-78.00	650.00	650.00	650.00	650.00	0.00	0.00	100	■
110530704001001	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Sistemas Informáticos	400.00	-141.07	258.93	258.93	258.93	258.92	0.00	0.00	100	■
110530802001001	Vestuario, Lencería, Prendas de Protección; y, Accesorios para Uniformes Militares y Policiales; y, Carpas	300.00	-300.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	□
110530804001001	Materiales de Oficina	321.57	298.72	620.29	620.29	620.29	620.29	0.00	0.00	100	■
110530805001001	Materiales de Aseo	150.00	311.58	461.58	461.58	461.58	461.58	0.00	0.00	100	■
110530813001001	Repuestos y Accesorios	250.00	-250.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	□
110570201001001	Seguros	300.00	-0.35	299.65	299.65	299.65	299.65	0.00	0.00	100	■
110570203001001	Comisiones Bancarias	110.00	-54.10	55.90	55.90	55.90	55.90	0.00	0.00	100	■
110580101001001	A Entidades del Presupuesto General del Estado	1,940.33	373.99	2,314.32	2,314.32	2,075.37	2,075.37	0.00	238.95	89.68	■
110580102001001	A Entidades Descentralizadas y Autónomas	11,641.95	2,346.15	13,988.10	13,988.08	13,988.08	13,988.08	0.02	0.02	100	■
110710106001001	Salarios Unificados	5,421.00	0.00	5,421.00	5,421.00	5,421.00	5,107.11	0.00	0.00	100	■
110710203001001	Decimotercer Sueldo	903.50	1,550.54	2,454.04	2,454.04	2,454.04	2,451.84	0.00	0.00	100	■
110710204001001	Decimocuarto Sueldo	850.00	1,416.67	2,266.67	2,254.98	2,254.98	2,230.22	11.69	11.69	99.48	■



Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)	-
110710510001001	Servicios Personales por Contrato	5,400.00	18,626.01	24,026.01	24,026.01	24,026.01	23,605.84	0.00	0.00	100	■
110710601001001	Aporte Patronal	1,304.10	2,113.14	3,417.24	3,417.24	3,406.38	3,053.75	0.00	10.86	99.68	■
110710602001001	Fondo de Reserva	1,298.68	1,421.20	2,719.88	2,656.56	2,656.56	2,547.56	63.32	63.32	97.67	■
110730105001001	Telecomunicaciones	240.00	0.00	240.00	235.68	235.68	235.14	4.32	4.32	98.2	■
110730201001001	Transporte de Personal	200.00	0.00	200.00	0.00	0.00	0.00	200.00	200.00	-	□
110730205001001	Espectáculos Culturales y Sociales	37,000.00	7,000.00	44,000.00	43,932.00	43,932.00	43,882.00	68.00	68.00	99.85	■
110730207001001	Difusión, Información y Publicidad	0.00	1,500.00	1,500.00	400.00	400.00	400.00	1,100.00	1,100.00	26.67	□
110730217001001	Difusión e Información	1,500.00	-1,500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	□
110730235001001	Servicio de Alimentación	0.00	18,993.16	18,993.16	9,998.99	9,998.99	9,998.99	8,994.17	8,994.17	52.65	□
110730402001001	Edificios, Locales, Residencias y Cableado Estructurado (Instalación, Mantenimiento y Reparaciones)	0.00	5,000.00	5,000.00	3,500.00	3,500.00	3,500.00	1,500.00	1,500.00	70	□
110730404001001	Maquinarias y Equipos (Instalación, Mantenimiento y Reparaciones)	0.00	840.28	840.28	840.28	840.28	840.28	0.00	0.00	100	■



Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)
110730418001001	Gastos en Mantenimiento de Áreas Verdes y Arreglo de Vías Internas	2,000.00	0.00	2,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000.00	2,000.00	-
110730419001001	Instalación, Mantenimiento y Reparación de Bienes Deportivos	2,000.00	3,000.00	5,000.00	4,890.00	4,890.00	4,890.00	110.00	110.00	97.8
110730504001001	Maquinarias y Equipos (Arrendamientos)	3,500.00	0.00	3,500.00	2,010.00	2,010.00	2,010.00	1,490.00	1,490.00	57.43
110730604001001	Fiscalización e Inspecciones Técnicas	3,000.00	0.00	3,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000.00	3,000.00	-
110730605001001	Estudio y Diseño de Proyectos	5,000.00	0.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00	5,000.00	-
110730606001001	Honorarios por Contratos Civiles de Servicios	10,000.00	0.00	10,000.00	9,940.00	9,940.00	9,867.20	60.00	60.00	99.4
110730702001001	Arrendamiento y Licencias de Uso de Paquetes Informáticos	510.00	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00	510.00	510.00	-
110730704001001	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Sistemas Informáticos	400.00	0.00	400.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	-
110730802001001	Vestuario, Lencería, Prendas de Protección, Accesorios para Uniformes Militares y Policiales; y, Carpas	100.00	150.00	250.00	146.00	146.00	146.00	104.00	104.00	58.4



Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)
110730803001001	Combustibles y Lubricantes	100.00	0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00	100.00	-
110730804001001	Materiales de Oficina	400.00	0.00	400.00	0.00	0.00	0.00	400.00	400.00	-
110730805001001	Materiales de Aseo	227.60	5,073.12	5,300.72	729.45	729.45	729.45	4,571.27	4,571.27	13.76
110730811001001	Insumos, Bienes, Materiales y Suministros para la Construcción, Eléctricos, Plomería, Carpintería, Señalización Vial, Navegación y Contra Incendios	6,908.54	6,275.72	13,184.26	8,067.27	8,067.27	8,067.27	5,116.99	5,116.99	61.19
110730812001001	Materiales Didacticos	0.00	1,500.00	1,500.00	734.16	734.16	734.16	765.84	765.84	48.94
110730814001001	Suministros para Actividades Agropecuarias, Pesca y Caza	457.14	783.36	1,240.50	880.00	880.00	880.00	360.50	360.50	70.94
110730826001001	Dispositivos Médicos de Uso General	0.00	450.00	450.00	0.00	0.00	0.00	450.00	450.00	-
110731403001001	MOBILIARIOS (BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES)	0.00	2,500.00	2,500.00	1,579.06	1,579.06	1,579.06	920.94	920.94	63.16
110739901001001	Asignación a Distribuir para Bienes y Servicios de Inversión	38,806.51	-27,456.48	11,350.03	0.00	0.00	0.00	11,350.03	11,350.03	-
110750104001001	DE URBANIZACION Y EMBELLECIMIENTO	110,000.00	42,453.84	152,453.84	75,085.35	75,085.35	73,970.76	77,368.49	77,368.49	49.25



Partida	Detalle	Inicial	Reformas	Codificado	Compromiso	Devengado	Pagado	Por Comprometer	Por Devengar	Ejecutado (%)	
110750104002001	DE URBANIZACION Y EMBELLECIAMIENTO	42,450.00	0.00	42,450.00	0.00	0.00	0.00	42,450.00	42,450.00	-	<input type="checkbox"/>
110750107001001	Construcciones y Edificaciones	95,000.00	62,392.52	157,392.52	93,129.38	93,129.38	92,949.99	64,263.14	64,263.14	59.17	<input type="checkbox"/>
110750501001001	Obras de Infraestructura	50,000.00	18,708.16	68,708.16	42,940.40	42,940.40	42,906.03	25,767.76	25,767.76	62.5	<input type="checkbox"/>
110770203001001	Comisiones Bancarias	100.00	0.00	100.00	10.10	10.10	10.10	89.90	89.90	10.1	<input type="checkbox"/>
110780108001001	A Cuentas o Fondos Especiales	11,511.96	0.00	11,511.96	11,511.96	11,511.96	11,511.96	0.00	0.00	100	<input checked="" type="checkbox"/>
110840103001001	Mobiliarios (De Larga Duración)	500.00	0.00	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	500.00	-	<input type="checkbox"/>
110840104001001	Maquinarias y Equipos (De Larga Duración)	700.00	0.00	700.00	0.00	0.00	0.00	700.00	700.00	-	<input type="checkbox"/>
110840107001001	Equipos, Sistemas y Paquetes Informáticos	1,730.00	0.00	1,730.00	105.36	105.36	105.36	1,624.64	1,624.64	6.09	<input type="checkbox"/>
110970101001001	De Cuentas por Pagar	17,271.82	0.00	17,271.82	12,707.83	12,707.83	12,707.83	4,563.99	4,563.99	73.58	<input type="checkbox"/>
TOTAL		573,862.05	177,763.76	751,625.81	485,463.35	485,213.54	475,355.94	266,162.46	266,412.27	64.56	<input type="checkbox"/>


 Daniela Sosa A.
 Tesorera
 Elaborado


 Gina Alvario Marías
 Presidente
 Autorizado

