



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

ABRIL - AGOSTO 2024

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

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

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

TEMA:

Cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del
Cantón Vinces en el periodo 2023

EGRESADO:

León Sánchez Higol Armando

TUTOR:

Ing. Yomara Paola Haz Cadena

AÑO 2024

CONTENIDO

Planteamiento del problema.....	3
Justificación	5
Objetivos del estudio.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos	6
Línea de Investigación	7
Articulación del del tema	8
Marco conceptual.....	9
Marco metodológico	21
Resultados	22
Discusión de resultados.....	26
Conclusiones	32
Recomendaciones	33
Referencias.....	34
Anexos	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En el contexto actual de la gestión pública, la administración eficiente de los tributos municipales se ha convertido en una prioridad para los gobiernos locales, dados los desafíos financieros que enfrentan. El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Cantón Vinces no es la excepción, debió a que se encuentra en un entorno económico caracterizado por restricciones presupuestarias y una creciente demanda de servicios públicos, por lo que la capacidad de un municipio para recaudar y administrar de manera adecuada sus tributos se vuelve importante.

La eficiencia en la administración de las cuentas por cobrar de los tributos municipales asegura la disponibilidad de recursos necesarios para el funcionamiento diario, lo cual permite la implementación de proyectos de desarrollo local que benefician a la comunidad, pero, la situación que se presenta en Vinces durante el 2023 revela una serie de necesidades en las políticas contables de recaudación, lo que ha impactado de manera negativa la liquidez de esta entidad pública.

El GAD del Cantón Vinces es una entidad pública encargada de la administración local, cuyas responsabilidades incluyen la recaudación de tributos municipales, la gestión de servicios básicos, y la implementación de proyectos de infraestructura y desarrollo social, la misma que depende en gran medida de los ingresos derivados de los impuestos para financiar sus operaciones y proyectos, pero, durante el periodo 2023, se ha observado una disminución significativa en la eficiencia de la recaudación de estos impuestos, lo que ha generado una preocupación sobre la salud económica de la entidad.

La salud financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Cantón Vinces durante el año 2023, podría estar comprometida debido a sus políticas contables de recaudación de impuestos municipales, lo cual influye en la liquidez de la institución generando así la reducción en la capacidad de inversión, incremento en la morosidad de los contribuyentes y la

dependencia excesiva de presupuesto público para solventar los gastos de la entidad. Por lo tanto, las deficiencias al recaudar de forma efectiva los tributos han resultado en una minimización de la liquidez, lo cual puede impedir a la entidad contar con los fondos suficientes para cubrir sus obligaciones financieras inmediatas, tales como el pago de salarios, mantenimiento de infraestructura y provisión de servicios públicos esenciales.

Del mismo modo, la ausencia de recursos líquidos ha limitado drásticamente la capacidad del GAD de invertir en proyectos de obras públicas que son vitales para el crecimiento económico y social del cantón, reducción que podría afectar de forma negativa al desarrollo local y frenar el progreso comunitario. Asimismo, las deficiencias en la aplicación de las políticas de cobro de tributos municipales han llevado a un aumento en el número de contribuyentes morosos, lo cual disminuye los ingresos futuros esperados y complica la situación financiera de la entidad al crear un ciclo de insuficiencia de fondos inmediatos.

Si una institución pública no puede generar ingresos suficientes por sí misma, podría volverse dependiente de las transferencias y asignaciones del gobierno central, para cubrir sus gastos, lo cual compromete la autonomía financiera del GAD y, por lo tanto, lo expone a la incertidumbre relacionada con los flujos de fondos externos, situación por la que la entidad podría limitar su capacidad de gestionar sus recursos de manera independiente, lo cual lo hace vulnerable a cambios en las políticas y prioridades del estado.

Para abordar esta problemática de manera exitosa, es esencial analizar cómo la gestión eficiente de las cuentas por cobrar de tributos puede influir en la sostenibilidad financiera de la entidad, identificando las causas y consecuencias que afectan la liquidez y la capacidad de la institución al planificar y ejecutar proyectos a largo plazo, por lo que, es importante reconocer que una mayor tasa de recaudación implica una disponibilidad de recursos más robusta, permitiendo al GAD municipal de Vinces cubrir sus gastos operativos e invertir en infraestructura, servicios y programas que fomenten el desarrollo local.

JUSTIFICACIÓN

El presente caso de estudio, sobre las cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del Cantón Vinces, es importante porque aborda una problemática fundamental en la gestión pública local, debido a que eficiencia en la administración de estos tributos afecta directamente la capacidad del GAD para financiar servicios comunitarios esenciales, como la infraestructura, la educación y la atención médica, por lo que identificar y analizar las deficiencias en las políticas de recaudación en el periodo 2023, se vuelve muy necesario de estudiar.

Este trabajo es relevante para la sociedad en general porque el fortalecimiento de las finanzas municipales lo impacta positivamente en la salud económica de la institución. La falta de recursos adecuados puede llevar a la interrupción de servicios públicos y la postergación de proyectos de desarrollo, forjando un ciclo de dependencia financiera. Mediante la identificación de deficiencias, se busca determinar las causas de esta problemática y las consecuencias que ponen en riesgo la capacidad del GAD para financiar servicios indispensables para la comunidad, contribuyendo así al desarrollo y bienestar de los ciudadanos.

Este estudio se destaca por la importancia de una gestión eficiente de las cuentas por cobrar de los tributos municipales y su influencia en la liquidez del GAD de Vinces, porque se asegura la disponibilidad de recursos financieros necesarios para el funcionamiento diario del GAD, reducir la dependencia de fondos externos con el fin de la implementación de proyectos y mediante la correcta administración de estos rubros, por lo cual, entidad debe evaluar las causas y consecuencias encontradas, a fin que la dirección pueda tomar las decisiones pertinentes que incluyen la actualización de los registros de contribuyentes; la optimización de los procesos de recaudación y la aplicación de incentivos para el pago oportuno.

OBJETIVOS DEL ESTUDIO

Objetivo general

Evaluar las cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces en el periodo 2023, por medio mediante el análisis de los registros de impuestos municipales de la entidad.

Objetivos específicos

- Identificar el estado de las cuentas por cobrar de los tributos municipales mediante la revisión de los registros de impuestos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces durante el periodo 2023.
- Analizar la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales del GAD del Cantón Vinces en el año 2023, a través de la aplicación de indicadores financieros.
- Determinar las variaciones de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD del Cantón Vinces, por medio del análisis de las variaciones establecidas en los periodos 2022-2023.

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

El presente estudio de caso denominado "Cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces en el periodo 2023" aborda la problemática de la administración eficiente de los tributos municipales y su influencia en la liquidez del municipio. Este caso de estudio se enfoca en analizar las deficiencias en las políticas de cobranza y su repercusión en la capacidad del GAD para financiar servicios esenciales y proyectos de desarrollo. La investigación se enmarca en la línea de Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control, con la sublínea específica en Gestión financiera tributaria y compromiso social.

La relación con la línea de investigación es evidente en la medida que el estudio aborda aspectos fundamentales de la gestión financiera y tributaria del GAD del Cantón Vinces, debido a que el análisis de las cuentas por cobrar se inserta en el ámbito de la administración financiera, evaluando cómo las políticas contables y los procedimientos de cobranza influyen en la estabilidad económica del municipio. Además, el enfoque en la auditoría y control permite identificar y proponer mejoras en las prácticas actuales, asegurando una administración más eficiente y transparente de los recursos públicos.

La sublínea de investigación en Gestión financiera tributaria y compromiso social se relaciona estrechamente con el presente estudio, dado que la eficiencia en la recaudación de tributos municipales tiene una influencia directa en la capacidad del GAD para cumplir con sus responsabilidades hacia la comunidad. La investigación busca no solo mejorar la gestión financiera del municipio, sino también fortalecer el compromiso social al garantizar la disponibilidad de recursos necesarios para servicios y proyectos que benefician a los habitantes del cantón.

ARTICULACIÓN DEL DEL TEMA

La articulación del tema del caso de estudio "Cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces en el periodo 2023" con el proyecto de prácticas preprofesionales titulado "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente" se centra en la integración de conocimientos teóricos y prácticos en la gestión contable y tributaria. El análisis de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez del GAD de Vinces proporciona una base sólida para aplicar procesos contables y financieros que son esenciales tanto en el sector público como en el privado.

El proyecto de prácticas preprofesionales "Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios en el sector público y privado con supervisión docente" permite a los estudiantes comprender y aplicar los principios de contabilidad y finanzas en contextos reales, facilitando una mejor preparación para enfrentar los desafíos del mundo laboral. En este sentido, el caso de estudio del GAD del Cantón Vinces sirve como un ejemplo práctico de cómo se implementan y gestionan los procesos contables y financieros en una entidad pública.

La relación entre el caso de estudio y el proyecto de prácticas preprofesionales también se refleja en la supervisión docente, que asegura la correcta aplicación de los conocimientos teóricos en situaciones prácticas. La supervisión docente garantiza que los estudiantes sigan procedimientos adecuados y desarrollen habilidades críticas para la gestión contable y financiera. Además, la experiencia en el GAD del Cantón Vinces les permite identificar áreas de mejora y proponer soluciones basadas en datos y análisis financieros, fortaleciendo su capacidad para contribuir efectivamente en el sector público y privado. Esta experiencia práctica es fundamental para la formación de profesionales competentes y preparados para enfrentar los retos de la gestión financiera y tributaria en diferentes entornos.

MARCO CONCEPTUAL

El presente apartado para del presente caso de estudio se centra en la conceptualización de temas relacionados con la gestión de las cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces durante el periodo 2023, para lo cual se abordan conceptos clave como la descentralización en Ecuador, la estructura y funcionamiento de los gobiernos autónomos descentralizados, y la gestión financiera pública.

Además, se exploran aspectos fundamentales de la tributación, incluyendo tipos de tributos, mecanismos de recaudación y los factores que influyen en la eficiencia de las cuentas por cobrar, de este modo, a través de un análisis de indicadores financieros y el influencia de la gestión de cuentas por cobrar en la liquidez de la entidad, este estudio busca proporcionar una comprensión profunda de las dinámicas fiscales y administrativas que afectan la sostenibilidad financiera y operativa del GAD del Cantón Vinces.

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) en Ecuador son fundamentales para la administración y gestión de los recursos públicos a nivel local, cuyo propósito es facilitar una gestión más eficiente, transparente y participativa de los recursos, alineándose con los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo y respondiendo a las necesidades específicas de sus circunscripciones territoriales.

De acuerdo con Coronel et al. (2020), los Gobiernos Autónomos Descentralizados juegan un papel crucial en la planificación y ejecución del presupuesto público y a pesar del amplio marco normativo que rige a las entidades públicas en Ecuador, se observan diferencias significativas entre la formulación y la ejecución presupuestaria en los distintos GAD municipales, lo que afecta directamente la eficiencia en la asignación de recursos y la implementación de proyectos locales.

Desde esta perspectiva, uno de los principales problemas identificados es la ausencia de mecanismos de control y evaluación constante a lo largo del ciclo presupuestario, donde se destaca que las deficiencias en la ejecución del presupuesto asignado pueden atribuirse a la ausencia de un sistema de control adecuado de recaudación de tributos, lo que resulta en la subejecución de proyectos y la mala distribución de los recursos, lo que pone en riesgo a la gestión financiera pública.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Vinces (GADMV) está registrado bajo el número de RUC 1260001030001. Su objeto social incluye las actividades realizadas por el municipio, tales como la gestión y cobro de servicios relacionados con el agua potable y alcantarillado. Fundado el 14 de junio de 1845, el GADMV tiene una larga historia de servicio a la comunidad, contribuyendo al desarrollo y bienestar de sus habitantes. El representante legal del GADMV es Juan Alfonso Montalván Cerezo, y su contador es Riña Lili Rosado Bajaña. El municipio se encuentra en la provincia de Los Ríos, cantón Vinces, parroquia Vinces, ubicado específicamente en la calle Sucre, sin número, en la intersección con la calle 9 de octubre, frente al parque central. Su edificio principal es el Palacio Municipal.

La dirección tributaria del GADMV también se encuentra en esta ubicación céntrica, proporcionando un acceso fácil y directo para los contribuyentes y ciudadanos que requieran realizar trámites o consultas. Entre sus obligaciones tributarias se encuentran la declaración de IVA, la declaración de retenciones en la fuente, y el pago de impuestos a la propiedad de vehículos motorizados. Además, el GADMV está comprometido a respetar los derechos de los contribuyentes, ofreciendo transparencia y asistencia en sus procesos tributarios. Para más información, los ciudadanos pueden visitar su sitio web oficial en www.vinces.gob.ec o comunicarse a través de los números de teléfono y correo electrónico proporcionados.

La descentralización en Ecuador ha sido un proceso clave para la modernización y democratización del país, lo que implica transferir competencias, responsabilidades y recursos

desde el gobierno central hacia los gobiernos autónomos descentralizados (GAD), permitiendo una gestión más eficiente y cercana a las necesidades locales, además esta busca fortalecer la autonomía de los municipios y provincias, promoviendo el desarrollo sostenible y la participación ciudadana en la toma de decisiones.

De acuerdo con Pilay y Ugando (2020), la descentralización en Ecuador es un instrumento fundamental para superar las debilidades y deficiencias en la implementación del presupuesto participativo en los gobiernos municipales, resaltando el objetivo, el cual es que las entidades municipales tengan una herramienta eficaz para elaborar el presupuesto anual y cumplan con el marco legal establecido.

Desde este punto de vista, la descentralización en Ecuador enfrenta varios desafíos, que, a pesar de las leyes existentes, se observa una debilidad en la gestión, lo que provoca que los recursos asignados por el gobierno central y los recaudados no lleguen a los sectores vulnerables, dado que uno de los principales problemas es la falta de capacidad de gestión de los gobiernos locales, lo que resulta en una distribución ineficiente de los recursos.

La gestión financiera pública es una disciplina clave en la administración de los recursos del Estado, cuyo objetivo principal es asegurar que los fondos públicos se utilicen de manera eficiente, eficaz y transparente, la cual abarca la planificación, ejecución y control de los recursos financieros, y es fundamental para garantizar el desarrollo sostenible y el bienestar de la ciudadanía.

De acuerdo con Arias (2022), la gestión financiera en el sector público enfrenta numerosos desafíos, especialmente en el manejo eficiente de los recursos, es decir, la administración pública ha tenido históricamente dificultades para optimizar el uso de estos, lo que ha generado descontento y desconfianza entre los ciudadanos, por lo cual

es evidente que la administración eficiente de estos fondos es esencial para enfrentar los desafíos actuales y futuros.

Bajo esta perspectiva, la gestión financiera pública debe enfocarse en la planificación estratégica y la evaluación constante de las estrategias implementadas, además la falta de eficiencia y eficacia en el gasto público ha sido un problema recurrente, exacerbado por la crisis económica global y la pandemia, por lo tanto, mejorar la calidad de las finanzas públicas y tributación es esencial para apoyar el crecimiento económico sostenible y promover la equidad.

Conforme a lo señalado por Kaldor (2021), la eficiencia en la recaudación de impuestos es crucial para el desarrollo económico, es decir que la escasez de ingresos públicos limita la capacidad de los gobiernos para proporcionar servicios esenciales como educación, salud e infraestructura, lo que a su vez obstaculiza el crecimiento económico a largo plazo, por lo tanto, la importancia de una tributación progresiva que garantice una distribución más equitativa de la riqueza y reduzca las desigualdades sociales.

En este sentido, la implementación de un sistema de recaudación de tributos municipales puede ser más efectiva que la tributación indirecta sobre productos, porque en consecuencia los impuestos directos permiten una mejor captura de la capacidad contributiva de los individuos y empresas, asegurando que quienes tienen mayores ingresos y riquezas contribuyan proporcionalmente más al financiamiento del desarrollo económico.

Desde el punto de vista de Vaicilla et al. (2020), una gestión eficiente de los tributos implica la recaudación efectiva y la correcta asignación y utilización de estos recursos, en consecuencia, estos deben ser administrados con eficacia para evitar la malversación de fondos y garantizar que los recursos lleguen a los sectores que más lo necesitan.

Por lo tanto, es evidente que la transparencia, la coordinación y la planificación efectiva son esenciales para una gestión eficiente de los recursos tributarios, mediante la adopción de

sistemas de control y evaluación continua lo cual puede mejorar significativamente la recaudación de impuestos, asegurando que los recursos se utilicen de manera eficiente y equitativa para el beneficio de toda la ciudadanía, lo cual es fundamental para asegurar un desarrollo económico inclusivo y sostenible en el siglo XXI.

De acuerdo con Vaca (2023), los impuestos son instrumentos de política fiscal que tienen una influencia directa en la economía de un país y la estructura, los cuales deben ser diseñados y administrados de manera que promuevan una distribución objetiva sin desalentar la inversión y el crecimiento económico, razón por la cual la eficiencia de un sistema impositivo puede influir en la equidad económica, permitiendo que los recursos recaudados se utilicen de manera adecuada para el desarrollo.

A partir de este enfoque, la implementación de sistemas modernos de administración tributaria, incluyendo la digitalización y la simplificación de procedimientos, puede mejorar significativamente la eficiencia en la recaudación de impuestos y reducir la evasión fiscal y en este contexto, estas medidas optimizan la recaudación los impuestos y tasas fiscales y a su vez fortalecer la confianza de los ciudadanos en las instituciones públicas.

De acuerdo con Quispe Fernández et al. (2020), las tasas son contribuciones que permiten la ejecución de obras públicas y la prestación de servicios estatales que benefician a un determinado sector de la población, es decir, estas hacen posible el desarrollo de servicios públicos que satisfacen el interés del usuario individualmente.

Por lo tanto, las tasas son esenciales para la financiación de servicios públicos específicos que no pueden ser cubiertos por los ingresos generales del Estado, de manera que estas contribuciones son vitales para garantizar que los servicios públicos, tales como el suministro de agua, la recolección de basura y otros servicios municipales, se mantengan operativos y accesibles para la comunidad, para lo cual, es esencial que los gobiernos locales

implementen sistemas de monitoreo y evaluación continua para asegurar que las tasas se utilicen de manera eficiente y transparente.

Tal como señalan Soria Diaz et al. (2022), las contribuciones son prestaciones en dinero o especie que permiten la ejecución de obras públicas y la prestación de servicios estatales, beneficiando a sectores específicos de la población, por lo que estas se diferencian de otros tributos en su carácter de contraprestación directa por un beneficio recibido, y además permiten una planificación financiera más precisa y transparente, ya que los fondos recaudados están destinados a proyectos específicos identificados.

Desde esta perspectiva la relevancia de las contribuciones en la gestión de cuentas por cobrar de tributos municipales radica en su capacidad para financiar proyectos específicos que mejoran la calidad de vida de los ciudadanos, lo que, a su vez, puede influir positivamente en la percepción pública de la administración tributaria local y aumentar la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus tributos municipales.

En la opinión de Gómez Sánchez et al. (2020), los tributos municipales se dividen en varias categorías, tales como impuestos, tasas y contribuciones especiales y cada uno de estos tipos de tributos tiene características específicas que se aplican en diferentes contextos para cubrir diversas necesidades de financiación pública, es decir, los impuestos son prestaciones monetarias que los ciudadanos deben pagar sin recibir una contraprestación directa, mientras que las tasas están vinculadas a la prestación de un servicio específico por parte del municipio.

Desde el punto de vista de la administración pública, la gestión eficiente de los tributos municipales es crucial para la estabilidad financiera de los gobiernos locales, debido a que una recaudación adecuada de estos tributos permite a las municipalidades financiar sus operaciones diarias y emprender proyectos de infraestructura que mejoren la calidad de vida de los

ciudadanos. Sin embargo, la falta de una cultura tributaria sólida y la evasión de impuestos son desafíos significativos que enfrentan muchas municipalidades, lo que puede resultar en una disminución de los ingresos.

Como menciona Soria Diaz et al. (2020), Los tributos municipales se clasifican en tres categorías principales: impuestos, tasas y contribuciones especiales, lo cual permite a los gobiernos locales gestionar y recaudar fondos de manera efectiva para financiar servicios y proyectos públicos, por lo que mejorar la eficiencia en la recaudación estos rubros requieren la implementación de sistemas de gestión más robustos.

En Ecuador, los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) municipales tienen la responsabilidad de recaudar impuestos locales para financiar sus funciones y servicios, para lo cual es necesario resaltar la importancia de fortalecer la capacidad administrativa y técnica de estas instituciones. A continuación, se presenta una lista de algunos de estos impuestos junto con breves descripciones:

Tabla **1.**
Tipos de tributos municipales en el Ecuador

Tipo de tributos	Descripción
Impuesto Predial Urbano	Aplica a la propiedad de bienes inmuebles ubicados en áreas urbanas, como viviendas, locales comerciales y terrenos.
Impuesto Predial Rural	Aplica a la propiedad de bienes inmuebles rurales, como terrenos agrícolas y fincas.
Tasa por Servicios Administrativos	Aplica a los servicios administrativos proporcionados por el municipio, como la emisión de permisos y licencias.
Tasa de Recolección de Basura	Aplica al servicio de recolección de basura.
Contribución Especial de Mejoras	Aplica a los propietarios de bienes inmuebles que se benefician directamente de obras públicas como pavimentación y alcantarillado.

Tipo de tributos	Descripción
Impuesto a la Publicidad Exterior Visual	Aplica a la publicidad visual exterior, como vallas y carteles.
Patente Municipal	Aplica a la realización de actividades económicas dentro del ámbito municipal.

Nota. *La tabla muestra los diferentes tributos aplicables en los GAD municipales en el Ecuador. Fuente. Soria Diaz et al. (2020)*

La recaudación de tributos municipales es un proceso esencial para asegurar la disponibilidad de recursos necesarios para financiar servicios públicos y proyectos de desarrollo local, sin embargo, este proceso enfrenta desafíos significativos debido a la morosidad y la falta de información adecuada a los contribuyentes y esto incluye la capacidad de ofrecer información clara y precisa sobre las obligaciones tributarias y los beneficios de cumplir con ellas.

De acuerdo con Saavedra y Delgado (2020), la recaudación de tributos municipales en diversos países de América Latina, incluyendo Ecuador, enfrenta problemas comunes como la alta morosidad y la carencia de estrategias efectivas de recaudación, por lo tanto, es necesario que los municipios implementen mecanismos eficientes y transparentes para mejorar la recaudación tributaria.

A partir de este enfoque, los GAD deben adoptar un enfoque integral que combine tecnología, capacitación y coordinación interdepartamental para optimizar la recaudación de tributos y desde esta posición, la inversión en tecnología, como sistemas de gestión tributaria digitalizados, puede mejorar significativamente la eficiencia y transparencia del proceso de recaudación. Estos sistemas permiten una mejor administración de los registros de contribuyentes y facilitan el seguimiento de pagos y morosidad.

De acuerdo con Flores et al. (2022), las cuentas por cobrar se consideran instrumentos financieros basados en un contrato que debe incluir impuestos y derechos trasladables

al contribuyente, las cuales son cruciales para una institución pública, porque son los derechos de cobro y reflejan el tiempo transcurrido entre la última recaudación y la recepción del pago en efectivo.

Para los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) municipales, las cuentas por cobrar representan ingresos esperados derivados de tributos y servicios proporcionados a la ciudadanía y su correcta administración de estas cuentas es crucial para asegurar la liquidez necesaria para financiar operaciones y proyectos que beneficien a la comunidad.

Refiriéndose a la importancia de las estrategias de cobro, Flores et al. (2022) sugieren que los GAD municipales deben adoptar tácticas proactivas para asegurar la recaudación oportuna de las cuentas por cobrar. Esto incluye la comunicación constante con los contribuyentes, la implementación de recordatorios de pago y la utilización de incentivos para fomentar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Conforme a lo señalado, la prevención de la morosidad es un componente esencial de la administración de cuentas por cobrar, en este contexto, los GAD municipales deben identificar a los contribuyentes con mayor riesgo de incumplimiento y tomar medidas preventivas para minimizar la influencia financiera de las cuentas incobrables, lo cual puede incluir la segmentación de los contribuyentes según su historial de pago y la aplicación de medidas correctivas específicas.

De acuerdo con Ruiz et al. (2021), las cuentas por cobrar de los tributos municipales son esenciales para mantener la estabilidad financiera de los gobiernos locales, las cuales incluyen diversos tipos de ingresos tributarios, como el impuesto predial, tasas por servicios y contribuciones especiales, además la eficiente administración de estas cuentas es fundamental para asegurar la disponibilidad de recursos financieros

necesarios para el funcionamiento diario y la implementación de proyectos de desarrollo comunitario.

Considerando esta perspectiva, los GAD deben implementar estrategias innovadoras y coordinadas entre diferentes áreas de la institución para mejorar la eficiencia en la recaudación de tributos municipales, incluyendo a la inversión en tecnología, la capacitación del personal y la implementación de incentivos para el pago oportuno por parte de los contribuyentes, lo cual permitirá a los gobiernos locales asegurar la disponibilidad de recursos para operar y para invertir en proyectos que promuevan el desarrollo económico y social de sus comunidades.

Los factores que afectan la recuperación de las cuentas por cobrar son diversos y pueden influir significativamente en la liquidez y estabilidad financiera de una entidad, los cuales incluyen políticas de crédito y cobranza, así como las condiciones económicas externas que impactan la capacidad de pago de los deudores, impactando directamente la capacidad de los municipios para proporcionar servicios públicos y realizar proyectos de infraestructura.

De acuerdo con Reyna Reynaga et al. (2021), las condiciones financieras, los precios y la calidad de los productos y la política crediticia de la empresa son los factores más importantes que afectan las cuentas por cobrar de la empresa; excepto por el último, todos los demás están en gran medida fuera del control del director financiero.

La recuperación de las cuentas por cobrar de tributos municipales está influenciada por una combinación de factores internos y externos. Basado en las afirmaciones de Reyna Reynaga et al. (2021), es evidente que la implementación de políticas de crédito y cobranza efectivas, la modernización de los sistemas de gestión y la promoción de una cultura tributaria robusta son esenciales para mejorar la eficiencia en la recaudación de tributos municipales. Esto permitirá a los GAD municipales asegurar la estabilidad financiera necesaria para la prestación continua de servicios públicos y el desarrollo de proyectos comunitarios.

El Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del Cantón Vinces enfrenta serias problemáticas derivadas de las deficiencias en la gestión de cuentas por cobrar de tributos municipales. Estas deficiencias tienen una influencia significativa en la capacidad del GAD para administrar adecuadamente los recursos financieros y, por ende, para proporcionar servicios públicos esenciales de manera eficiente y oportuna. La falta de un sistema efectivo para la recaudación de impuestos y tasas municipales resulta en ingresos insuficientes, lo que limita la capacidad para invertir en infraestructura, servicios públicos y programas de desarrollo.

Una de las principales causas de estas deficiencias es la ausencia de procesos y sistemas administrativos robustos para la gestión de cuentas por cobrar, es decir, sin un seguimiento adecuado y la implementación de políticas efectivas de cobro, muchos contribuyentes se atrasan en sus pagos o evitan cumplir con sus obligaciones tributarias, por lo que la falta de capacitación y recursos para el personal encargado de la recaudación agrava aún más este problema, impidiendo la implementación de estrategias más eficaces.

La tecnología también juega un papel crucial en esta problemática. La falta de sistemas tecnológicos avanzados para el registro, monitoreo y gestión de cuentas por cobrar limita la capacidad del GAD de Vinces para realizar un seguimiento preciso y oportuno de los pagos pendientes. Sin herramientas tecnológicas adecuadas, es difícil generar reportes detallados que permitan a los gestores tomar decisiones informadas y proactivas para mejorar la recaudación. La modernización de estos sistemas es esencial para incrementar la eficiencia y eficacia en la gestión de tributos municipales.

Otro aspecto importante es la falta de incentivos y sanciones adecuadas para fomentar el cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos, que muchos casos, los contribuyentes no tienen motivaciones claras para ponerse al día con sus pagos, y las sanciones por incumplimiento no son suficientemente disuasorias. Establecer un marco claro

de incentivos y penalizaciones puede ser un factor determinante para mejorar la recaudación de tributos municipales, asegurando que los ciudadanos comprendan la importancia de sus contribuciones y las consecuencias de no cumplir con ellas.

La transparencia y la comunicación con los contribuyentes también son áreas que requieren atención. Muchos ciudadanos no tienen acceso a información clara y precisa sobre sus obligaciones tributarias y los procesos de pago. Mejorar la comunicación y ofrecer canales accesibles para que los contribuyentes puedan consultar sus deudas y realizar sus pagos podría reducir significativamente el número de cuentas por cobrar pendientes.

Desde el punto de vista de los GAD municipales, una gestión efectiva de las cuentas por cobrar puede tener un influencia significativo en la estabilidad financiera de la entidad, dado que si esta es eficiente asegura que los recursos estén disponibles para la ejecución de proyectos comunitarios y el mantenimiento de servicios esenciales, sin embargo la ausencia de una adecuada administración puede llevar a una dependencia excesiva de fondos externos y a problemas de liquidez, afectando la capacidad de respuesta ante necesidades urgentes.

Tal como señala Romero (2023), la implementación de políticas y estrategias financieras adecuadas es esencial para fortalecer la gestión financiera y garantizar la sostenibilidad económica a largo plazo del municipio , además, la formación continua del personal y la actualización oportuna de la información financiera son elementos clave para mejorar la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar.

Por lo consiguiente, la gestión de cuentas por cobrar es un componente vital en la administración financiera de los GAD municipales y bajo esta perspectiva gestión eficaz mejora significativamente la liquidez de la entidad, y garantiza la disponibilidad de recursos para el desarrollo y la ejecución de proyectos locales, contribuyendo al bienestar y progreso de la comunidad.

MARCO METODOLÓGICO

Para el presente caso de estudio, el marco metodológico se estructurará a partir de un enfoque mixto, el cual integra metodologías cualitativas y cuantitativas con la finalidad de alcanzar los objetivos específicos planteados, además mediante la identificación del estado de las cuentas por cobrar de los tributos municipales del GAD Vinces se realizará una revisión detallada de los registros de impuestos municipales correspondientes al periodo 2023, lo cual implicará un análisis documental minucioso de los datos contables y financieros disponibles en los registros municipales.

Para analizar la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales, se emplearán indicadores financieros que permitirán evaluar el desempeño del GAD durante el año 2023, además, se aplicarán técnicas de análisis cuantitativo para calcular e interpretar estos indicadores, lo que proporcionará una visión clara sobre la efectividad de los mecanismos de recaudación implementados.

Adicionalmente, se utilizará una metodología cualitativa a través de una entrevista dirigida al encargado de la gestión financiera del GAD, como el jefe financiero, la cual se estructurará en torno a un cuestionario diseñado para obtener información específica sobre las políticas de recaudación, estrategias de cobro y percepción de la influencia financiero de las cuentas por cobrar, por lo que las respuestas obtenidas se analizarán para complementar los hallazgos cuantitativos y ofrecer una perspectiva integral sobre la gestión de estos rubros.

Para determinar las variaciones de la gestión de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD del Cantón Vinces, se realizará un análisis comparativo de las variaciones en las cuentas por cobrar y la liquidez durante los periodos 2022 y 2023, mediante la revisión documental la cual será fundamental en esta etapa, proporcionando datos cuantitativos y contextuales que enriquezcan el presente análisis de las cuentas por cobrar de tributos municipales.

RESULTADOS

Mediante la revisión de los registros de impuestos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces durante el periodo 2023, se logró identificar el estado de las cuentas por cobrar de los tributos municipales. Los detalles de estos rubros se presentan a continuación:

Tabla 2.

Cuentas por cobrar de tributos municipales período 2023

Denominación	Presupuesto	Devengado	Recaudado	Cuentas por cobrar
Sobre la renta utilidades y ganancias de capital	\$68,000.00	\$19,684.15	\$19,684.15	\$0.00
A la utilidad por la venta de predios urbanos	\$68,000.00	\$19,684.15	\$19,684.15	\$0.00
Sobre la propiedad	\$540,000.00	\$515,643.49	\$343,564.78	\$172,078.71
A los predios urbanos	\$170,000.00	\$212,725.92	\$93,380.46	\$119,345.46
A los predios rústicos	\$110,000.00	\$128,010.21	\$75,276.96	\$52,733.25
De alcabalas	\$160,000.00	\$122,076.14	\$122,076.14	\$0.00
A los activos totales	\$100,000.00	\$52,831.22	\$52,831.22	\$0.00
Al consumo de bienes y servicios	\$5,000.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
A los espectáculos públicos	\$5,000.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Impuestos diversos	\$506,000.00	\$304,700.05	\$304,323.00	\$377.05
Patentes comerciales industriales y de servicios	\$450,000.00	\$253,891.00	\$253,513.95	\$377.05
Al desposte de ganado	\$50,000.00	\$42,074.05	\$42,074.05	\$0.00
Otros impuestos	\$6,000.00	\$8,735.00	\$8,735.00	\$0.00
Total	\$1,119,000.00	\$840,027.69	\$667,571.93	\$172,455.76

Nota. Datos obtenidos de la información financiera y presupuestaria del GAD de Vinces 2023

A través de la aplicación de indicadores financieros, se pretende analizar la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales del GAD del Cantón Vinces en el año 2023, por lo cual se detallan los valores a continuación, en la siguiente tabla:

Tabla 3.*Indicadores financieros aplicados a los tributos municipales*

Indicadores financieros	Fórmula	Período 2022	Período 2023
Índice de liquidez	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{\$3,290,602.94}{\$1,158,631.92} = 2.84$	$\frac{\$3,689,082.45}{\$2,468,480.63} = 1.49$
Tasa de Recaudación de Tributos	$\frac{\text{Impuestos recaudados}}{\text{Impuestos devengados}}$	$\frac{\$704,150.91}{\$868,792.11} = 0.81$	$\frac{\$667,571.93}{\$840,027.69} = 0.79$
Índice de Morosidad	$\frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Impuestos devengados}}$	$\frac{\$164,641.20}{\$868,792.11} = 0.19$	$\frac{\$172,455.76}{\$868,792.11} = 0.20$
Rotación de cuentas por cobrar	$\frac{\text{Ingresos por tributos}}{\text{Cuentas por cobrar}}$	$\frac{\$704,150.91}{\$164,641.20} = 4.28$	$\frac{\$667,571.93}{\$172,455.76} = 3.87$
Periodo promedio de cobro	$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de CxC}}$	$\frac{360}{4.28} = 84.17$	$\frac{\$360.00}{\$3.87} = 93.00$

Nota. Datos obtenidos de la información financiera y presupuestaria del GAD de Vinces 2023

Además, se realizó una entrevista al jefe financiero de la institución, cuyas respuestas se tabularon en la siguiente tabla:

Tabla 4.*Entrevista al gerente financiero*

Pregunta	Respuesta
¿Podría describir las políticas de cobranza que actualmente tiene implementadas el GAD del Cantón Vinces para gestionar las cuentas por cobrar de los tributos municipales?	El GAD del Cantón Vinces ha implementado políticas de cobranza que incluyen plazos de pago específicos, recordatorios automáticos de pago, y el establecimiento de acuerdos de pago para los contribuyentes con deudas vencidas, para facilitar el cumplimiento y reducir la morosidad.
¿Qué estrategias específicas se han adoptado en el año 2023 para mejorar la recaudación de los tributos municipales?	En 2023, hemos implementado campañas de concienciación tributaria, ofreciendo descuentos por pronto pago y facilidades de pago a largo plazo. Además, se tiene planeado la mejorado de nuestros sistemas de cobro online para facilitar el pago de tributos.
¿Cuáles han sido los principales desafíos que ha enfrentado el GAD en la recaudación de los tributos municipales durante el periodo 2022-2023?	Los principales desafíos incluyen la alta morosidad debido a la crisis económica, la falta de cultura tributaria entre los contribuyentes y las limitaciones tecnológicas en algunos sectores para acceder a los métodos de pago en línea.

Pregunta	Respuesta
¿Qué herramientas tecnológicas y sistemas de información se utilizan para el seguimiento y gestión de las cuentas por cobrar?	Utilizamos un sistema de gestión tributaria integrado que permite el seguimiento en tiempo real de las cuentas por cobrar, generación de reportes automáticos y envío de recordatorios de pago. Este sistema está conectado con nuestras plataformas de pago online.
¿Qué programas de capacitación se han implementado para el personal encargado de la recaudación de tributos y gestión de cuentas por cobrar?	Hemos implementado programas de capacitación continua que incluyen talleres sobre manejo de sistemas de gestión tributaria, técnicas de cobranza efectiva y atención al cliente, así como cursos sobre actualización de normativas fiscales.
¿Cómo ha afectado la morosidad de los contribuyentes a la liquidez y estabilidad financiera del GAD durante los últimos dos años?	La morosidad ha afectado significativamente nuestra liquidez, reduciendo nuestra capacidad para financiar proyectos y mantener servicios públicos esenciales. Hemos tenido que recurrir a financiamiento externo en varias ocasiones para cubrir déficits de caja.
¿Qué indicadores financieros utiliza el GAD para evaluar la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales y cómo se han desempeñado estos indicadores en 2023 comparado con 2022?	Utilizamos indicadores como la tasa de recaudación de tributos, el índice de morosidad, la rotación de cuentas por cobrar y el periodo promedio de cobro. En 2023, la tasa de recaudación de tributos disminuyó ligeramente, el índice de morosidad aumentó, y el periodo promedio de cobro se alargó, indicando desafíos continuos en la recaudación.
¿Qué acciones se han tomado para mejorar la percepción y satisfacción de los contribuyentes respecto a los servicios de recaudación del GAD?	Hemos mejorado la atención al cliente, implementado encuestas de satisfacción, y realizado campañas de comunicación para informar a los contribuyentes sobre la importancia de los tributos y los beneficios que estos aportan a la comunidad.
¿Existen políticas de crédito o facilidades de pago para los contribuyentes? Si es así, ¿cómo han influido estas políticas en la recaudación de tributos?	Sí, ofrecemos planes de pago a plazos y acuerdos de pago personalizados para contribuyentes con dificultades económicas. Estas políticas han ayudado a reducir la morosidad y a aumentar la recaudación, aunque también han extendido los plazos de cobro.
¿Qué mejoras o cambios considera necesarios para optimizar la gestión de cuentas por cobrar y aumentar la eficiencia en la recaudación de tributos municipales?	Es necesario actualizar nuestras herramientas tecnológicas, mejorar la formación del personal, intensificar las campañas de concienciación tributaria y revisar nuestras políticas de crédito para adaptarlas mejor a la situación económica de los contribuyentes. También sería beneficioso establecer una mayor colaboración con otras entidades para mejorar la eficacia de la cobranza.

Nota. Datos obtenidos de la entrevista al jefe financiero del GAD de Vinces 2023

Por medio del análisis de las variaciones establecidas en los periodos 2022-2023, se ha logrado determinar la variación de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD del Cantón Vinces. En primer lugar, se detallan los valores relacionados con las cuentas por cobrar del período 2022, cuyos resultados se muestran a continuación:

Tabla 5.*Cuentas por cobrar de tributos municipales período 2022*

DENOMINACIÓN	Codificado	Devengado	Recaudado	Cuentas por cobrar
Sobre la Renta Utilidades y Ganancias de Capital	\$68,000.00	\$23,369.31	\$23,369.31	\$0.00
Sobre la Propiedad	\$477,972.20	\$515,199.16	\$350,557.96	\$164,641.20
Al Consumo de Bienes y Servicios	\$5,000.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Impuestos Diversos	\$461,000.00	\$330,223.64	\$330,223.64	\$0.00
Total	\$1,011,972.20	\$868,792.11	\$704,150.91	\$164,641.20

Nota. Datos obtenidos de la información financiera y presupuestaria del GAD de Vinces 2022.

Con los datos obtenidos, se procede a calcular la variación porcentual de las cuentas por cobrar, cuyos resultados se muestran a continuación:

$$\text{Variación porcentual} = \frac{\text{Cuentas por cobrar 2023} - \text{Cuentas por cobrar 2022}}{\text{Cuentas por cobrar 2022}}$$

$$\text{Variación porcentual} = \frac{\$172,455.76 - \$164,641.20}{\$164,641.20}$$

$$\text{Variación porcentual} = \frac{\$7,814.56}{\$164,641.20}$$

$$\text{Variación porcentual} = 4.75\%$$

Por otro lado, también se realizó el cálculo de la variación de los indicadores financieros de ambos periodos, con la finalidad de analizar cómo cambió la liquidez de la institución.

Tabla 6.*Variación de los indicadores financieros de liquidez y de cuentas por cobrar*

Indicadores	2022	2023	Variación	%
Índice de liquidez	2.84	1.49	-1.35	-47.54%
Tasa de Recaudación de Tributos	0.81	0.79	-0.02	-2.47%
Índice de Morosidad	0.19	0.20	0.01	5.26%
Rotación de cuentas por cobrar	4.28	3.87	-0.41	-9.58%
Periodo promedio de cobro	84.17	93.00	8.83	10.49%

Nota. Datos obtenidos de la información financiera y presupuestaria del GAD de Vinces 2022.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El estado de las cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces durante el periodo 2023 revela varias características importantes sobre la gestión financiera de esta entidad. Mediante la revisión de los registros de impuestos, se observó que el presupuesto total asignado para los tributos municipales fue de \$1,119,000.00, de los cuales se devengaron \$840,027.69 y se recaudaron \$667,571.93, dejando un saldo de cuentas por cobrar de \$172,455.76.

Un análisis detallado muestra que ciertos rubros, como el impuesto sobre la renta, utilidades y ganancias de capital, así como los tributos relacionados con la utilidad por la venta de predios urbanos y alcabalas, no presentan cuentas por cobrar pendientes, lo que indica una gestión eficiente en estos aspectos. En contraste, los tributos sobre la propiedad, especialmente aquellos relacionados con los predios urbanos y rústicos, evidencian saldos significativos en cuentas por cobrar, con \$119,345.46 y \$52,733.25, respectivamente. Estos montos reflejan desafíos en la recaudación y potenciales áreas de mejora en la gestión de estos tributos específicos.

Además, el rubro de patentes comerciales, industriales y de servicios muestra una pequeña cantidad pendiente de \$377.05, lo que sugiere una gestión eficaz, similar al caso del desposte de ganado, donde no existen saldos pendientes. Por otro lado, los impuestos diversos, a pesar de tener un saldo menor de \$377.05, y los otros impuestos, con un saldo de \$0.00, también demuestran una gestión adecuada en estos tributos.

En general, el análisis de las cuentas por cobrar de los tributos municipales del GAD de Vinces durante 2023 destaca tanto áreas de eficiencia como aspectos que requieren atención para mejorar la recaudación y reducir los saldos pendientes, asegurando así una mejor estabilidad financiera y capacidad operativa de la entidad.

De acuerdo con Vaicilla et al. (2020), una gestión eficiente de los tributos implica la recaudación efectiva y la correcta asignación y utilización de estos recursos. Desde su perspectiva, es fundamental que los recursos se administren con eficacia para evitar la malversación de fondos y asegurar que lleguen a los sectores que más lo necesitan. La eficiencia en la recaudación de tributos y la gestión de cuentas por cobrar es esencial para mantener la estabilidad financiera de los gobiernos locales y proporcionar servicios públicos de calidad.

Al analizar los resultados obtenidos del GAD del Cantón Vinces durante el periodo 2023, se puede observar una alineación con las afirmaciones de Vaicilla et al. Aunque ciertos rubros, como los impuestos sobre la renta y la utilidad por la venta de predios urbanos, muestran una gestión eficaz sin cuentas por cobrar pendientes, otros rubros presentan desafíos significativos. Los tributos sobre la propiedad, especialmente los relacionados con los predios urbanos y rústicos, muestran saldos considerables en cuentas por cobrar, lo que indica problemas en la recaudación. Estos resultados sugieren que, aunque hay áreas de eficiencia en la gestión de ciertos tributos, existen también áreas que requieren mejoras sustanciales.

Por otro lado, la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales del GAD del Cantón Vinces en el año 2023, evaluada a través de la aplicación de indicadores financieros, muestra diversos aspectos que reflejan tanto logros como desafíos en la gestión tributaria. El índice de liquidez pasó de 2.84 en 2022 a 1.49 en 2023, lo que indica una disminución en la capacidad de la entidad para cubrir sus pasivos corrientes con activos corrientes, sugiriendo problemas en la gestión de la liquidez y mayor dependencia en financiamiento externo.

La tasa de recaudación de tributos, que compara los impuestos recaudados con los devengados, mostró una ligera disminución de 0.81 en 2022 a 0.79 en 2023, lo que evidencia una leve caída en la eficiencia de recaudación, reflejada también en los desafíos mencionados por el jefe financiero, como la alta morosidad y la falta de cultura tributaria.

El índice de morosidad aumentó de 0.19 a 0.20, lo que revela un incremento en las cuentas por cobrar respecto a los impuestos devengados, indicando dificultades persistentes en la recuperación de estos montos. La rotación de cuentas por cobrar, que mide la frecuencia con la que se convierten en efectivo, también disminuyó de 4.28 a 3.87, señalando un retraso en la conversión de cuentas por cobrar en ingresos líquidos. Esto se traduce en un periodo promedio de cobro que se alargó de 84.17 días a 93 días, sugiriendo ineficiencias en el proceso de cobro.

En las entrevistas, el jefe financiero resaltó que la morosidad ha impactado significativamente la liquidez y estabilidad financiera del GAD, obligando a recurrir a financiamiento externo para cubrir déficits de caja. Las estrategias implementadas en 2023, como las campañas de concienciación tributaria y las facilidades de pago, han intentado mitigar estos efectos, aunque los resultados indican que aún hay desafíos por enfrentar.

La revisión de los indicadores financieros muestra una eficiencia disminuida en la recaudación de tributos municipales, reflejada en la disminución de la tasa de recaudación, el aumento del índice de morosidad y el alargamiento del periodo de cobro. Estos resultados subrayan la necesidad de fortalecer las estrategias de recaudación y mejorar la gestión de cuentas por cobrar para asegurar una estabilidad financiera más sólida en el futuro.

De acuerdo con Arias (2022), la gestión financiera en el sector público enfrenta numerosos desafíos, especialmente en el manejo eficiente de los recursos, lo cual ha generado descontento y desconfianza entre los ciudadanos. La administración pública ha tenido históricamente dificultades para optimizar el uso de estos recursos, lo que es esencial para enfrentar los desafíos actuales y futuros. Arias enfatiza la importancia de una planificación estratégica y una evaluación constante de las estrategias implementadas para mejorar la eficiencia en la gestión financiera.

Analizando los resultados obtenidos del GAD del Cantón Vinces, se puede observar que la eficiencia en la recaudación de tributos en 2023 ha enfrentado varios desafíos, similares a los señalados por Arias. El índice de liquidez mostró una disminución significativa, pasando de 2.84 en 2022 a 1.49 en 2023, lo que sugiere problemas en la gestión de la liquidez y una mayor dependencia de financiamiento externo. Esta situación refleja las observaciones de Arias sobre las dificultades en la optimización del uso de recursos en la administración pública.

El jefe financiero del GAD mencionó que la morosidad ha afectado significativamente la liquidez, reduciendo la capacidad para financiar proyectos y mantener servicios públicos esenciales. Esta afirmación refuerza la idea de Arias de que una gestión financiera eficiente es crucial para enfrentar los desafíos actuales y futuros. La administración de las cuentas por cobrar, tal como lo sugiere Arias, requiere una planificación estratégica y una evaluación constante para mejorar la eficiencia y garantizar una estabilidad financiera robusta.

La variación de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD del Cantón Vinces, evaluado a través del análisis de las fluctuaciones establecidas en los periodos 2022-2023, revela una situación compleja. En el período 2023, las cuentas por cobrar ascendieron a \$172,455.76, lo que representa un aumento del 4.75% en comparación con los \$164,641.20 de 2022. Este incremento sugiere una mayor dificultad en la recuperación de los tributos municipales, impactando negativamente la liquidez de la entidad.

El índice de liquidez, que mide la capacidad del GAD para cubrir sus pasivos corrientes con sus activos corrientes, mostró una notable disminución, pasando de 2.84 en 2022 a 1.49 en 2023, lo que representa una reducción del 47.54%. Esta caída significativa indica una menor capacidad del GAD para manejar sus obligaciones a corto plazo, reflejando problemas en la gestión de cuentas por cobrar y una mayor dependencia en financiamiento externo para mantener la operatividad.

La tasa de recaudación de tributos disminuyó de 0.81 en 2022 a 0.79 en 2023, una reducción del 2.47%, lo que evidencia dificultades persistentes en la recaudación de impuestos. Esta disminución, aunque ligera, resalta la necesidad de mejorar las estrategias de recaudación para evitar un mayor deterioro de la liquidez.

El índice de morosidad, que mide el porcentaje de cuentas por cobrar sobre los impuestos devengados, aumentó de 0.19 a 0.20, un incremento del 5.26%. Este aumento señala un incremento en los tributos no recaudados, agravando la situación financiera del GAD. La rotación de cuentas por cobrar también mostró una disminución, pasando de 4.28 a 3.87, lo que representa una caída del 9.58%. Esto indica un retraso en la conversión de cuentas por cobrar en ingresos líquidos, prolongando el tiempo necesario para que el GAD recupere sus ingresos.

El periodo promedio de cobro se alargó de 84.17 días a 93 días, un incremento del 10.49%. Este aumento en el tiempo promedio necesario para cobrar las cuentas refleja ineficiencias en el proceso de cobro y subraya la necesidad de implementar mejoras en la gestión de cuentas por cobrar.

Por lo tanto, este análisis de las variaciones de los periodos 2022-2023 demuestra que la gestión de las cuentas por cobrar ha tenido una influencia negativa en la liquidez del GAD del Cantón Vinces. Los incrementos en las cuentas por cobrar y en el índice de morosidad, junto con la disminución del índice de liquidez y la eficiencia en la recaudación de tributos, indican problemas significativos que deben ser abordados para mejorar la estabilidad financiera y la capacidad operativa de la entidad.

De acuerdo con Kaldor (2021), la eficiencia en la recaudación de impuestos es fundamental para el desarrollo económico, debido a que la escasez de ingresos públicos limita la capacidad de los gobiernos para proporcionar servicios esenciales como educación, salud e infraestructura. Kaldor enfatiza la importancia de una tributación progresiva y eficiente para

garantizar una distribución más equitativa de la riqueza y reducir las desigualdades sociales. La falta de eficiencia en la recaudación de impuestos puede obstaculizar el crecimiento económico a largo plazo y afectar la capacidad de los gobiernos para cumplir con sus responsabilidades.

Analizando los resultados obtenidos del GAD del Cantón Vinces en los periodos 2022-2023, se puede observar que la eficiencia en la recaudación de tributos ha enfrentado diversos desafíos, como lo señala Kaldor. El índice de liquidez mostró una disminución significativa, pasando de 2.84 en 2022 a 1.49 en 2023, lo que refleja problemas en la capacidad del GAD para cubrir sus pasivos corrientes y sugiere una mayor dependencia en financiamiento externo para mantener sus operaciones. Esta disminución en la liquidez es indicativa de una gestión deficiente de las cuentas por cobrar, lo que concuerda con las observaciones de Kaldor sobre las limitaciones que una recaudación ineficiente puede imponer en la capacidad gubernamental.

CONCLUSIONES

Los resultados obtenidos del análisis de las cuentas por cobrar del GAD del Cantón Vinces durante el periodo 2023 permitieron identificar el estado de las cuentas por cobrar de los tributos municipales. La revisión detallada de los registros reveló que ciertos rubros, como los impuestos sobre la renta y las utilidades por la venta de predios urbanos, no presentan cuentas pendientes, lo que indica una gestión eficiente en estos aspectos. Sin embargo, los tributos sobre la propiedad, especialmente aquellos relacionados con los predios urbanos y rústicos, evidencian saldos significativos en cuentas por cobrar.

La eficiencia en la recaudación de los tributos municipales del GAD del Cantón Vinces en el año 2023 se evaluó mediante la aplicación de indicadores financieros. Los resultados mostraron una disminución en el índice de liquidez, que pasó de 2.84 en 2022 a 1.49 en 2023, reflejando problemas en la capacidad de la entidad para cubrir sus pasivos corrientes con activos corrientes. La tasa de recaudación de tributos también experimentó una leve caída, indicando dificultades persistentes en la recaudación de impuestos.

El análisis de las variaciones establecidas en los periodos 2022-2023 permitió determinar la variación de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD del Cantón Vinces. La gestión de cuentas por cobrar tuvo una fluctuación negativa en la liquidez, evidenciado por el aumento en las cuentas por cobrar y el índice de morosidad, junto con la disminución del índice de liquidez y la eficiencia en la recaudación de tributos. Estos resultados resaltan la importancia de los problemas existentes que tienen que ser abordados con la finalidad de optimizar la estabilidad financiera y la capacidad operativa de la entidad, en lo que gestión de cuentas por cobrar para asegurar una estabilidad financiera robusta.

RECOMENDACIONES

Para mejorar la gestión de cuentas por cobrar y optimizar la estabilidad financiera del GAD del Cantón Vinces, es recomendable implementar estrategias que fortalezcan el proceso de recaudación de tributos. Esto incluye la revisión y actualización de las políticas de cobranza, asegurando plazos claros y recordatorios automáticos de pago, además de establecer acuerdos de pago personalizados para contribuyentes con dificultades. La modernización de los sistemas de gestión tributaria, integrando tecnologías avanzadas que faciliten el seguimiento y cobro en tiempo real, puede mejorar significativamente la eficiencia en la recaudación y reducir los niveles de morosidad.

El fortalecimiento de la capacitación continua del personal encargado de la recaudación y gestión de cuentas por cobrar es fundamental para mejorar la eficiencia operativa. Invertir en programas de formación que incluyan técnicas de cobranza efectiva, manejo de sistemas de gestión tributaria y atención al cliente puede aumentar la competencia del personal y asegurar una mejor interacción con los contribuyentes. Adicionalmente, la implementación de campañas de concienciación tributaria que informen a los ciudadanos sobre la importancia del cumplimiento de sus obligaciones fiscales y los beneficios que estos tributos aportan a la comunidad puede contribuir a mejorar la cultura tributaria y reducir la morosidad.

Es necesario realizar una evaluación constante de los indicadores financieros para identificar áreas de mejora y ajustar las estrategias de recaudación en función de los resultados obtenidos. Monitorear regularmente el índice de liquidez, la tasa de recaudación de tributos, el índice de morosidad y la rotación de cuentas por cobrar permite una gestión proactiva y la toma de decisiones informadas. También se recomienda tomar en consideración sobre la recaudación de predios urbanos, cuyos rubros presentan una cantidad considerable por devengar, lo cual puede ser que existan deficiencias en la recaudación de estos valores, lo cual puede ser de objeto de estudio para futuras investigaciones.

REFERENCIAS

- Arias Rubio, J. (2022). La administración y la gestión financiera en el sector público: posibles estrategias en el manejo de los recursos. *Revista Reflexiones y Saberes*(16), 82-89. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11362/5509>
- Coronel-Rodríguez, E., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). Evaluación del proceso de planificación y del ciclo presupuestario para los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 63-91. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215004>
- Flores Ramirez, Y., Pendones, J., Espino Olivas, G., & Acosta Castro, L. (2022). Modelo de un sistema de control de inventarios y cuentas por cobrar para MIPYMES en Excel. Caso de MIPYME comercial. *RELIGACION Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(34). doi:10.46652/rgn.v7i34.964
- Gómez Sánchez, J., Posada Orrego, O., & Ramírez García, J. (2020). Análisis de los tributos e ingresos verdes del municipio de Yumbo - Valle del Cauca, Colombia, evaluados desde la perspectiva de la política pública ambiental y la política fiscal. *Cuadernos de Contabilidad*, 21, 1-11. doi:10.11144/Javeriana.cc21.ativ
- Kaldor, N. (2021). El papel de la tributación en el desarrollo económico. *El Trimestre Económico*, 88(352), 1215-1244. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31369558009>
- Pilay Toala, F., & Ugando Peñate, M. (2020). Presupuesto participativo en gobiernos autónomos descentralizados municipales de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador. *ECA Sinergia*, 11(3), 137-151. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588564791012>
- Quispe Fernandez, G., Arellano Cepeda, O., Negrete Costales, O., Rodríguez, E., & Vélez Hidalgo, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista ESPACIOS*, 41(29). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com>
- Reyna Reynaga, D., Valqui Santillán, K., & Oblitas Otero, R. (2021). La gestión financiera y su influencia en la recuperación de los créditos de la cooperativa de ahorro y crédito

Santo Cristo de Bagazán sede Chachapoyas - 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(6), 10742-10759. doi:10.37811/cl_rcm.v5i6.1118

Romero Carazas, R., Soria Diaz, M., del Castillo Gómez, W., & Colmenares de Zavala, Y. (2021). El Estudio del impuesto predial en gobiernos locales del Perú. *ECA Sinergia*, 12(3), 124-134. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=588569107009>

Romero Morocho, E. (2023). La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020.

Saavedra Sandoval, R., & Delgado Bardales, J. (2020). La recaudación tributaria municipal 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 720-734. doi:10.37811/cl_rcm.v4i2.109

Soria Diaz, M., Del Castillo Gómez, W., & Vega Espilco, P. (2022). Propuesta de estrategias tributarias para la recaudación del impuesto predial en una municipalidad del Perú. *ECA Sinergia*, 13(2), 17-27. doi:10.33936/eca_sinergia.v13i2.3649

Vaca Medina, J. (2023). Impuestos a la riqueza y desigualdad: un análisis de 26 países OCDE (1995-2017). *Análisis Económico*, XXXVIII(98), 05-20. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41375362002>

Vaicilla-González, M., Narváez-Zurita, C., Erazo-Àlvarez, J., & Torres-Palacios, M. (2020). Transparencia y efectividad en la ejecución presupuestaria y contratación pública en los gobiernos cantonales. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 774-805. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=576869215028>

ANEXOS

ANEXO I. Carta autorización



Oficio Nro. 0024-B-PS-JUA-GADMVINCES-2024
Vinces, 27 de junio de 2024

Señor Lcdo. Eduardo Gáelas Guijarro.
Decano de Facultad de Administración Finanzas e Informática de la UTB

Asunto: respuesta a oficios D-FAFI-UTB-00462-2024 Y D-FAFI-UTB-00463-2024

De mi consideración.-

Estimado señor Licenciado Gáelas, por instrucciones recibidas del señor alcalde me es muy grato hacerle llegar el más cordial de los saludos; y a la vez ponerle en vuestro conocimiento que en atención a las solicitudes presentadas mediante oficios D-FAFI-UTB-00462-2024 Y D-FAFI-UTB-00463-2024, referentes a la solicitud de autorización para estudios de caso de los estudiantes María de los Ángeles López Pincay y Higol Armando León Sánchez, de la facultad que usted dirige, los mismos se encuentran **AUTORIZADOS**, particular que comunico a usted para que dichos estudiantes se presenten en esta institución, a darle continuidad al trámite correspondiente.

Sin otro particular de usted me suscribo

En caso de que sea necesaria nueva información mucho agradeceré, la misma sea canalizada al correo electrónico: ab.javierubilla@gmail.com.

En espera de haber absuelto su requerimiento, de Usted me suscribo.



Ab. Javier Antonio Ubilla Alvarado, Mgtr.
Procurador Síndico del GADM Vinces
Celulares: 0978720433 / 0992520317
E - Mail: ab.javierubilla@gmail.com

ANEXO II. Análisis antiplagio



Cuentas por cobrar de los tributos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces en el periodo 2023



Nombre del documento: LEON SANCHEZ HIGOL ARMANDO.docx ID del documento: 76a0d648daea03904fe39cd59fcb697eae35909f Tamaño del documento original: 64,56 kB Autor: HIGOL ARMANDO LEON SANCHEZ	Depositante: HIGOL ARMANDO LEON SANCHEZ Fecha de depósito: 29/7/2024 Tipo de carga: url_submission fecha de fin de análisis: 29/7/2024	Número de palabras: 9011 Número de caracteres: 61.075
---	---	--

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	Moran Villafuerte Hamilton Emilio_.docx Cuentas por cobrar de la Emp... El documento proviene de mi grupo 7 fuentes similares	1%		Palabras idénticas: 1% (134 palabras)
2	Salazar Vera Milena Narcisa_.docx Cuentas por cobrar de la empresa Be... El documento proviene de mi grupo 7 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (73 palabras)
3	mobilvendedor.com Tipos de impuestos en Ecuador: Guía contable 2024 - Mobilve... https://mobilvendedor.com/tipos-de-impuestos-ecuador/ 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (72 palabras)
4	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/handle/49000/15775/E-UTB-FAFI-CA-000385.pdf?sequence=1 7 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (67 palabras)
5	dspace.utb.edu.ec http://dspace.utb.edu.ec/bitstream/49000/15701/1/E-UTB-FAFI-CA-000327.pdf 7 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (60 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	CARTERA VENCIDA DE CLIENTES EN LA EMPRESA CONSTRUCTORA CONSV... El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (35 palabras)
2	PROYECTO FINAL_QUINTO PEREZ DAYRA.docx PROYECTO FINAL_QUINT... El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)
3	revistas.pucp.edu.pe https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechosociedad/article/download/16843/17155/	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (31 palabras)
4	Salavarría Barrionuevo Mayte Areleth - Trabajo Final.docx TRABAJO FINAL El documento proviene de mi grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (27 palabras)
5	Documento de otro usuario El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: < 1% (11 palabras)

ANEXO III. RUC del GAD Municipal del Cantón Vinces



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DEL CANTON VINCES GADMV

Número RUC
1260001030001

Representante legal

• MONTALVAN CEREZO JUAN ALFONSO

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

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

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

Dirección

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

Medios de contacto

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

Actividades económicas

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

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
1	0

Obligaciones tributarias

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

ANEXO IV. Ejecución presupuestaria del GAD Municipal del Cantón Vines

GAD Municipal del Cantón Vines ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA

Desde: 1/1/2023

Hasta: 31/12/2023

Página 1 de 1

CUENTAS	DENOMINACION	Presupuesto	Ejecución	Desviación
1.1	IMPUESTOS	1.119.000,00	840.027,89	278.972,31
1.3	TASAS Y CONTRIBUCIONES	1.086.500,00	1.002.787,24	83.712,76
1.4	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	163.000,00	256.351,90	-93.351,90
1.5	APORTE FISCAL CORRIENTE	0,00	0,00	0,00
1.7	RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	328.000,00	199.053,10	128.946,90
1.9	OTROS INGRESOS	61.000,00	9.608,93	51.391,07
5.1	GASTOS EN PERSONAL	1.635.981,85	1.493.116,30	142.865,55
5.3	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	497.839,05	316.549,54	181.289,51
5.6	GASTOS FINANCIEROS	1.232.479,87	1.219.690,38	12.789,49
5.7	OTROS GASTOS	72.450,56	54.678,16	17.772,40
5.8	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	193.764,48	143.731,63	50.032,86
	SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE	-895.015,86	-919.937,15	24.921,35
2.8	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	6.682.594,21	7.269.131,29	-586.537,08
6.3	BIENES Y SERVICIOS DE PRODUCCION	0,00	0,00	0,00
7.1	GASTOS EN PERSONAL PARA INVERSION	4.009.806,78	3.559.221,85	450.584,94
7.3	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO PARA INVERSION	3.093.159,36	2.058.634,81	1.034.524,55
7.8	TRANSFERENCIA PARA INVERSION	60.000,00	55.000,00	5.000,00
8.4	ACTIVOS DE LARGA DURACION	218.745,68	98.111,90	120.633,78
	SUPERAVIT/DEFICIT INVERSION	-699.117,62	1.498.162,73	-2.197.280,35
3.6	FINANCIAMIENTO PUBLICO	0,00	932.650,33	-932.650,33
3.7	FINANCIAMIENTO INTERNO	1.005.022,87	0,00	1.005.022,87
9.7	PASIVO CIRCULANTE	397.917,28	397.917,28	0,00
	SUPERAVIT/DEFICIT FINANCIAMIENTO	607.105,58	534.733,05	72.372,54
	SUPERAVIT/DEFICIT PRESUPUESTARIO	-987.027,83	1.112.958,63	-2.099.986,46

TOTAL INGRESOS	10.425.117,08	10.509.610,48	-84.493,40
TOTAL GASTOS	11.412.144,91	9.396.651,85	2.015.493,06
SUPERAVIT/DEFICIT PRESUPUESTARIO	-987.027,83	1.112.958,63	-2.099.986,46

MÁXIMA AUTORIDAD

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

JEFE(A) DE CONTABILIDAD



3/7/2024

15:15:26

Ruc No :
1260001030001

Dirección :
Sucre S/N y 9 de Octubre

Teléfono :
052792101

Ciudad
VINCES, CAB CANTONAL

ANEXO V. Balance de comprobacion presupuestaria del GAD Municipal del Cantón Vines



GAD Municipal del Cantón Vines

SIG-AME

BALANCE DE COMPROBACION

DEL: 1/1/2023 AL: 31/12/2023

Página 1 de 1

Cuentas		BALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		BALDOS FINALES	
CODIGO	DENOMINACION	DEUDOR	ACREEDOR	DEBITOS	CREDITOS	DEBITOS	CREDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1.1	OPERACIONALES	363.221,70	0,00	35.165.367,53	31.839.506,70	35.528.589,23	31.839.506,70	3.689.062,43	0,00
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	7.325.023,51	0,00	0,00	2.402.693,33	7.325.023,51	2.402.693,33	4.922.330,11	0,00
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	105.919,51	0,00	31.805,53	0,00	137.725,02	0,00	137.725,02	0,00
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DU	2.864.176,51	0,00	99.501,90	1.390,00	2.963.678,41	1.390,00	2.962.288,41	0,00
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN	12.778.421,89	0,00	9.867.843,83	130.876,00	22.644.265,50	130.876,00	22.513.389,47	0,00
2.1	DEUDA FLOTANTE	0,00	480.674,53	16.043.282,23	18.031.088,23	16.043.282,23	18.511.782,83	0,00	2.468.480,63
2.2	DEUDA PUBLICA	0,00	15.420.043,13	1.398.998,20	932.650,33	1.398.998,20	16.352.693,46	0,00	14.994.135,10
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	0,00	7.534.045,22	6.623.127,90	5.623.127,90	5.623.127,90	13.157.173,10	0,00	7.534.045,22
6.2	INGRESOS DE GESTION	0,00	0,00	0,00	12.892.962,00	0,00	12.892.962,00	0,00	12.892.962,00
6.3	GASTOS DE GESTION	0,00	0,00	3.624.807,56	0,00	3.624.807,56	0,00	3.624.807,56	0,00
8.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.756.175,89	0,00	1.222.471,23	73.667,70	8.978.647,12	73.667,70	8.904.979,33	0,00
8.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0,00	7.756.175,89	73.667,70	1.222.471,23	73.667,70	8.978.647,12	0,00	8.904.979,33
TOTALES		31.190.938,81	31.190.938,81	73.180.433,75	73.180.433,75	104.341.372,56	104.341.372,56	46.754.602,47	46.754.602,47

MÁXIMA AUTORIDAD

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

JEFE(A) DE CONTABILIDAD



Ruc N°:
1280001030001

Dirección:
Sucre 5/11 y 9 de Octubre

Teléfono:
052792101

Correo Electronico:
contabilidad@vines.gov.ec

Ciudad:
VINCES, CAB CANTONAL

31/12/2024
15:16:49

ANEXO I. Cédula de ingresos del GAD Municipal del Cantón Vinces



GAD Municipal del Cantón Vinces

SIG-AME

CEDULA PRESUPUESTARIA DE INGRESOS

Página 1 de 7

Desde: 1/1/2023 Hasta: 31/12/2023

Tipo de Presupuesto: 6 Institución: 651 Unidad Ejecutora: 0000

PARTIDA	DENOMINACION	Asignación Inicial	Reformas	Codificado	Devengado	Recaudado	Saldo por Devengar
1.1.01.02.01	A La Utilidad Por La Venta De Predios Urbanos	68.000,00	0,00	68.000,00	19.684,15	19.684,15	48.315,85
1.1.02.01.01	A Los Predios Urbanos	155.571,52	14.428,48	170.000,00	212.725,92	93.380,46	-42.725,92
1.1.02.02.01	A Los Predios Rusticos	104.000,68	5.999,32	110.000,00	128.010,21	75.276,96	-18.010,21
1.1.02.06.01	De Alcabalas	120.000,00	40.000,00	160.000,00	122.076,14	122.076,14	37.923,86
1.1.02.07.01	A Los Activos Totales	98.400,00	1.600,00	100.000,00	52.831,22	52.831,22	47.168,78
1.1.03.12.01	A Los Espectáculos Públicos	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00
1.1.07.04.01	Patentes Comerciales, Industriales Y De Servicios	410.000,00	40.000,00	450.000,00	253.891,06	253.813,90	196.109,00
1.1.07.08.01	Al Depósito De Ganado	45.000,00	5.000,00	50.000,00	42.074,05	42.074,05	7.925,95
1.1.07.09.01	Otros Impuestos	6.000,00	0,00	6.000,00	6.735,00	6.735,00	-2.735,00
1.3.01.03.01	Ocupación De Lugares Públicos	25.000,00	35.000,00	60.000,00	30.237,14	30.237,14	29.762,86
1.3.01.06.01	Especies Fiscales	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00
1.3.01.08.01	Prestación Servicios	300.000,00	120.000,00	420.000,00	525.533,15	323.808,15	-105.533,15
1.3.01.09.01	Roadaje De Vehículos Motorizados	39.000,00	0,00	39.000,00	28.875,00	28.875,00	10.125,00
1.3.01.11.01	Duplicado De Matrícula	40.000,00	10.000,00	50.000,00	11.902,00	11.902,00	38.098,00
1.3.01.11.02	Duplicado De Sticker	0,00	0,00	0,00	245,00	245,00	-245,00

3/7/2024 15:13:37

Ruc No :
1260051030001

Dirección :
Sucre S/N y 9 de Octubre

Teléfono :
052792161

Correo Electrónico:
contabilidad@vices.gob.ec

Ciudad:
VINCES, CAB





GAD Municipal del Cantón Vines

SIG-AME

CEDULA PRESUPUESTARIA DE INGRESOS

Página 2 de 7

Desde: 1/1/2023 Hasta: 31/12/2023

Tipo de Presupuesto: 6 Institución: 651 Unidad Ejecutora: 0000

PARTIDA	DENOMINACION	Asignación Inicial	Reformas	Codificado	Devengado	Recaudado	Saldo por Devenir
1.3.01.11.03	Sticker Revisión Vehicular	80.000,00	10.000,00	90.000,00	54.840,00	54.840,00	35.160,00
1.3.01.11.04	Resolucion De Facilidad Posicion Juridica Ant	0,00	0,00	0,00	1.190,00	1.190,00	-1.190,00
1.3.01.12.01	Incremento De Cupo De Licencia	6.000,00	0,00	6.000,00	545,00	545,00	5.455,00
1.3.01.12.02	Permiso De Operación Y Renovacion	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00
1.3.01.12.03	Plan De Contingencia	500,00	0,00	500,00	7,00	7,00	493,00
1.3.01.12.04	Traepaso Dominio Vehiculo	10.000,00	0,00	10.000,00	3.227,00	3.227,00	6.773,00
1.3.01.12.05	Especies Fiscales Resolución Adenda Habilitación Vehicular A.N.T	500,00	0,00	500,00	94,50	94,50	405,50
1.3.01.12.06	Especies Fiscales Certificado Levantamiento De Gravamen A.N.T	1.000,00	0,00	1.000,00	15,00	15,00	985,00
1.3.01.12.07	Especies Fiscales Inscripción De Gravamen A.N.T	500,00	0,00	500,00	30,00	30,00	470,00
1.3.01.12.08	Especies Fiscales Modificación Característica Vehicular A.N.T	1.000,00	0,00	1.000,00	247,50	247,50	752,50
1.3.01.12.09	Especies Fiscales Adenda Por Cambio De Vehiculos	1.000,00	0,00	1.000,00	52,50	52,50	947,50
1.3.01.12.10	Certificado Unico Vehicular	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00
1.3.01.12.11	Resol- Adenda X Cambio De Socio A.N.T	1.000,00	0,00	1.000,00	73,50	73,50	926,50
1.3.01.12.12	Resol- Adenda X Deshabilitacion A.N.T	1.000,00	0,00	1.000,00	21,00	21,00	979,00
1.3.01.12.13	Resol- Adenda X -Camb De Soc Con Habilit Vehic A.N.T	0,00	0,00	0,00	21,00	21,00	-21,00
3/7/2024	15:13:37						

Ruc No :
1260001030001

Dirección :
Sucre S/N y 9 de Octubre

Teléfono :
052792101

Correo Electrónico
contabilidad@vines.gov.ec

Ciudad
VINCES, CAB



ANEXO I. Estado de situación financiera GAD Municipal del Cantón Vices



GAD Municipal del Cantón Vices

SIG-AME

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 1 de 4

Desde : 1/1/2023

Hasta : 31/12/2023

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
1	ACTIVOS	23.434.762,92	34.224.815,52
1.1	OPERACIONALES	363.221,70	3.689.082,45
1.1.1	DISPONIBILIDADES	336.037,73	117.381,89
1.1.1.01	CAJAS RECAUDADORAS	87.857,57	74.491,64
1.1.1.03	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR MONEDA DE CURS	245.690,88	28.459,07
1.1.1.15	BANCOS COMERCIALES MONEDA DE CURSO LEGAL	608,30	5.016,11
1.1.1.33	NOTAS DE CRÉDITO POR EFECTIVIZAR	2.080,98	9.414,87
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	27.183,97	415.627,29
1.1.2.01	ANTICIPOS A SERVIDORES PÚBLICOS	26.686,34	49.850,04
1.1.2.03	ANTICIPOS A CONTRATISTAS DE OBRAS DE INF	0,00	258.945,89
1.1.2.05	ANTICIPOS A PROVEEDORES DE BIENES Y/O SE	0,00	105.546,94
1.1.2.21	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR	125,92	125,92
1.1.2.90	ANTICIPOS POR OBLIGACIONES CON LA SEGURI	371,71	1.158,50
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	0,00	3.156.073,47
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	0,00	172.455,76
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONE	0,00	371.904,06
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SER	0,00	217.744,80
1.1.3.17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES	0,00	16.900,94
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONA	0,00	712.905,45
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONA	0,00	1.664.162,46
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	7.325.023,51	4.922.330,19
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	7.304.853,51	4.902.160,19
1.2.4.97	ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	1.330.304,44	95.965,34
1.2.4.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	5.974.549,07	4.806.194,85
1.2.5	INVERSIONES DIFERIDAS	20.170,00	20.170,00
1.2.5.02	PREPAGOS POR SERVICIOS GENERALES	20.170,00	20.170,00
1.3	INVERSIONES EN EXISTENCIAS	105.919,51	137.725,02
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE	105.919,51	137.725,02
1.3.1.01	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CONSUMO C	105.919,51	137.725,02

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

3/7/2024

19/20/02





ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 2 de 4

Desde : 1/1/2023

Hasta : 31/12/2023

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACION	2.884.176,51	2.962.288,41
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	2.884.176,51	2.962.288,41
1.4.1.01	BIENES MUEBLES	1.953.329,02	2.032.754,80
1.4.1.03	BIENES INMUEBLES	1.062.633,68	1.062.633,68
1.4.1.43	BIENES DE EXPROPIACIÓN	100.419,89	119.105,95
1.4.1.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-252.206,08	-252.206,08
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROG	12.776.421,69	22.343.848,70
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	12.776.421,69	22.343.848,70
1.5.1.11	REMUNERACIONES BÁSICAS	0,00	2.010.526,94
1.5.1.12	REMUNERACIONES COMPLEMENTARIAS	0,00	322.823,14
1.5.1.14	SUBSIDIOS	0,00	138.461,10
1.5.1.15	REMUNERACIONES TEMPORALES	0,00	228.804,91
1.5.1.16	APORTES PATRONALES A LA SEGURIDAD SOCIAL	0,00	417.778,63
1.5.1.18	INDEMNIZACIONES	0,00	440.827,13
1.5.1.32	SERVICIOS GENERALES	0,00	952.779,59
1.5.1.34	INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPARACIONE	0,00	124.696,55
1.5.1.35	ARRENDAMIENTOS DE BIENES	0,00	107.693,28
1.5.1.36	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACION	0,00	135.406,17
1.5.1.38	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	0,00	568.518,47
1.5.1.51	OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	0,00	3.842.849,10
1.5.1.55	MANTENIMIENTO Y REPARACIONES MAYORES DE	0,00	276.262,00
1.5.1.92	ACUMULACIÓN DE COSTOS EN INVERSIONES EN	12.776.421,69	12.776.421,69
1.5.2	INVERSIONES EN PROGRAMAS EN EJECUCIÓN	0,00	169.540,75
1.5.2.32	SERVICIOS GENERALES	0,00	110.207,56
1.5.2.34	INSTALACIÓN, MANTENIMIENTO Y REPARACIONE	0,00	6.719,00
1.5.2.36	CONTRATACIÓN DE ESTUDIOS E INVESTIGACION	0,00	41.825,57
1.5.2.38	BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	0,00	2.068,62
1.5.2.45	BIENES MUEBLES NO DEPRECIABLES	0,00	8.720,00
2	PASIVOS	15.900.717,70	17.422.615,81

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

37/024

15/20/02




GAD Municipal del Cantón Vinces

SIG-AME

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 3 de 4

Desde : 1/1/2023

Hasta : 31/12/2023

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
2.1	DEUDA FLOTANTE	480.674,57	2.488.480,63
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	480.674,57	753.853,70
2.1.2.01	DEPÓSITOS DE INTERMEDIACIÓN	3.048,37	17.205,49
2.1.2.03	FONDOS DE TERCEROS	315.664,50	386.114,64
2.1.2.07	OBLIGACIONES DE OTROS ENTES PÚBLICOS	127.894,18	313.737,88
2.1.2.15	NOTAS DE CRÉDITO EMITIDAS	18.361,59	0,00
2.1.2.81	DEPÓSITOS Y FONDOS PARA EL SRI	15.707,93	36.795,39
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	0,00	1.714.626,93
2.1.3.51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	0,00	204.204,81
2.1.3.53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE	0,00	16.349,91
2.1.3.56	CUENTAS POR PAGAR GASTOS FINANCIEROS	0,00	90.937,55
2.1.3.57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	0,00	37.945,66
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PAR	0,00	448.826,96
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PAR	0,00	321.077,55
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	0,00	482.070,84
2.1.3.78	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONAC	0,00	2.500,00
2.1.3.84	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES EN BIENES	0,00	16.825,90
2.1.3.86	CUENTAS POR PAGAR AMORTIZACIÓN DE LA DEU	0,00	78.887,96
2.1.3.99	OTROS PASIVOS	0,00	14.999,99
2.2	DEUDA PÚBLICA	15.420.043,13	14.954.135,18
2.2.3	EMPRÉSTITOS	14.025.690,30	13.957.699,63
2.2.3.01	CRÉDITOS INTERNOS	14.025.690,30	13.957.699,63
2.2.4	FINANCIEROS	1.394.352,83	996.435,55
2.2.4.88	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS A	1.394.352,83	996.435,55
6	PATRIMONIO	7.534.045,22	7.534.045,22
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	7.534.045,22	7.534.045,22
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	1.910.917,27	7.534.045,22
6.1.1.09	patrimonio gobiernos seccionales	1.910.917,27	7.534.045,22
6.1.8	RESULTADOS DE EJERCICIOS	5.623.127,95	0,00

Ruc N°:

Dirección :

Teléfono :

Correo Electronico :

3/7/2024

15:28:02




GAD Municipal del Cantón Vinces

SIG-AME

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Página 4 de 4

Desde : 1/1/2023 Hasta : 31/12/2023

	DENOMINACION	Año Anterior	Año Vigente
6.1.8.01	resultados ejercicios anteriores	5.623.127,95	0,00
9.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.756.175,89	8.904.979,37
9.1.1	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.756.175,89	8.904.979,37
9.1.1.09	GARANTÍAS EN VALORES, BIENES Y DOCUMENTO	7.628.939,21	8.754.023,11
9.1.1.23	TÍTULOS DE CRÉDITOS EMITIDOS CUERPO DE B	127.236,68	150.956,26
9.2	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7.756.175,89	8.904.979,37
9.2.1	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	7.756.175,89	8.904.979,37
9.2.1.09	RESPONSABILIDAD POR GARANTÍAS EN VALORE	7.628.939,21	8.754.023,11
9.2.1.23	EMISIÓN DE TÍTULOS DE CRÉDITO	127.236,68	150.956,26
	TOTAL ACTIVO =	23.434.762,92	34.224.815,52
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO =	23.434.762,92	24.956.661,03

MÁXIMA AUTORIDAD

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

JEFE(A) DE CONTABILIDAD



Ruc N°:

Dirección:

Teléfono:

Correo Electrónico:

07/2024

15:20:02

ANEXO II. Entrevista dirigida a la empresa



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

Cuestionario dirigido al jefe financiero del GAD Parroquial Cantonal de Vinces

Objetivo: Identificar y comprender las causas de las desviaciones observadas en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Vinces durante el periodo 2023.

- 1. ¿Podría describir las políticas de cobranza que actualmente tiene implementadas el GAD del Cantón Vinces para gestionar las cuentas por cobrar de los tributos municipales?**
- 2. ¿Qué estrategias específicas se han adoptado en el año 2023 para mejorar la recaudación de los tributos municipales?**
- 3. ¿Cuáles han sido los principales desafíos que ha enfrentado el GAD en la recaudación de los tributos municipales durante el periodo 2022-2023?**
- 4. ¿Qué herramientas tecnológicas y sistemas de información se utilizan para el seguimiento y gestión de las cuentas por cobrar?**
- 5. ¿Qué programas de capacitación se han implementado para el personal encargado de la recaudación de tributos y gestión de cuentas por cobrar?**
- 6. ¿Cómo ha afectado la morosidad de los contribuyentes a la liquidez y estabilidad financiera del GAD durante los últimos dos años?**
- 7. ¿Qué indicadores financieros utiliza el GAD para evaluar la eficiencia en la recaudación de los tributos municipales y cómo se han desempeñado estos indicadores en 2023 comparado con 2022?**

- 8. ¿Qué acciones se han tomado para mejorar la percepción y satisfacción de los contribuyentes respecto a los servicios de recaudación del GAD?**

- 9. ¿Existen políticas de crédito o facilidades de pago para los contribuyentes? Si es así, ¿cómo han influido estas políticas en la recaudación de tributos?**

- 10. ¿Qué mejoras o cambios considera necesarios para optimizar la gestión de cuentas por cobrar y aumentar la eficiencia en la recaudación de tributos municipales?**