



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

**PROCESO DE TITULACION**  
**ABRIL 2024 – AGOSTO 2024**

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

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

**TEMA:**  
**CUENTAS POR COBRAR: IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES DEL**  
**GAD MUNICIPAL DE PALENQUE EN EL PERIODO 2023**

**AUTOR:**  
**VALERO AGUIRRE GEANELLA NOEMÍ**

**DOCENTE TUTOR**  
**ING. LILIANA ANDREINA SANDOYA MAYORGA, MCA**

**BABAHOYO – ECUADOR**

**2024**

## INDICE

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	5
JUSTIFICACIÓN .....	7
OBJETIVOS .....	8
Objetivo general.....	8
Objetivos específicos .....	8
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN .....	9
ARTICULACIÓN DEL TEMA .....	10
MARCO CONCEPTUAL .....	11
MARCO METODOLÓGICO .....	23
RESULTADOS .....	24
DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS .....	28
CONCLUSIONES .....	30
RECOMENDACIONES.....	31
REFERENCIAS.....	32
ANEXOS .....	35

## RESUMEN

El estudio de caso "Cuentas por cobrar: Impuestos, tasas y contribuciones del GAD Municipal de Palenque en el periodo 2023" investiga la gestión de estas cuentas en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Palenque, Ecuador. Su objetivo general es determinar la gestión de las cuentas por cobrar mediante herramientas financieras para evaluar su impacto en el presupuesto del periodo 2023. La metodología incluye entrevistas con el personal del Departamento de Rentas y el alcalde del GAD Municipal, además de un análisis de los estados financieros. Se examinaron las políticas de registro y cobro de cuentas, procedimientos y controles internos, y los desafíos en la gestión de estas cuentas.

Los resultados del análisis de las cuentas por cobrar entre 2022 y 2023 mostraron una disminución en la recaudación, sugiriendo problemas en la administración de estos ingresos. Esta reducción afectó la liquidez del GAD Municipal, comprometiendo su capacidad para cumplir con obligaciones financieras y ejecutar proyectos esenciales.

Las conclusiones del estudio indican que las políticas contables actuales son insuficientes y requieren mejoras. Se recomienda desarrollar políticas contables claras y uniformes, fortalecer los controles internos y capacitar al personal del Departamento de Rentas en mejores prácticas contables.

Además, se sugiere mejorar los métodos de registro y seguimiento de las cuentas por cobrar mediante la actualización de sistemas financieros y la implementación de auditorías regulares. Finalmente, se destaca la importancia de fomentar una cultura de cumplimiento tributario y participación ciudadana a través de campañas educativas y programas de incentivos. Establecer mecanismos de colaboración entre el municipio y la comunidad es crucial para mejorar la gestión y recaudación de ingresos municipales.

**Palabras Claves:** Cuentas por cobrar, Gestión financiera, Recaudación fiscal, Impuestos, Municipios

## ABSTRACT

The case study "Accounts Receivable: Taxes, Fees, and Contributions of the Municipal GAD of Palenque in the period 2023" investigates the management of these accounts in the Autonomous Decentralized Government (GAD) of Palenque, Ecuador. Its general objective is to determine the management of accounts receivable using financial tools to evaluate their impact on the 2023 budget. The methodology includes interviews with the staff of the Revenue Department and the mayor of the Municipal GAD, as well as an analysis of the financial statements. The policies for recording and collecting accounts, internal procedures and controls, and the challenges in managing these accounts were examined.

The results of the analysis of accounts receivable between 2022 and 2023 showed a decrease in collection, suggesting problems in the administration of these revenues. This reduction affected the liquidity of the Municipal GAD, compromising its ability to meet financial obligations and carry out essential projects.

The study's conclusions indicate that current accounting policies are insufficient and require improvement. It is recommended to develop clear and uniform accounting policies, strengthen internal controls, and train the staff of the Revenue Department in better accounting practices.

Additionally, it is suggested to improve the methods of recording and tracking accounts receivable by updating financial systems and implementing regular audits. Finally, the importance of fostering a culture of tax compliance and citizen participation through educational campaigns and incentive programs is highlighted. Establishing mechanisms of collaboration between the municipality and the community is crucial to improving the management and collection of municipal revenues.

**Keywords:** Accounts receivable, financial management, Tax collection, Taxes, Municipalities.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El financiamiento del presupuesto municipal del GAD Municipal de Palenque depende en gran medida de la recaudación efectiva de impuestos, tasas y contribuciones especiales por mejoras, así como de otros ingresos autogenerados. Estos recursos se emiten en base a catastros municipales, que se actualizan anualmente por el Departamento de Rentas en colaboración con el Departamento de Catastros y Avalúos. La disponibilidad se remonta a la gestión de las cuentas por cobrar.

La disponibilidad se remonta a la gestión de las cuentas por cobrar. Las cuentas por cobrar son una fuente de financiación para los recursos para llevar a cabo varios proyectos y programas a nivel del gobierno municipal. Sin embargo, el problema grave ocurrió durante 2023: el alto monto debido en las cuentas por cobrar conduce a problemas con la recaudación y, por lo tanto, afecta el nivel de ejecución del presupuesto municipal.

Las cuentas por cobrar vencidas son aquellas que no ha podido recaudar en el momento adecuado. Durante 2023, el GAD Municipal de Palenque tiene una alta mora en las cuentas por cobrar impuestos, tasas y contribuciones especiales. Hay varias razones: la mayoría de ellas están interrelacionadas y son causales. La inadecuada planificación y la falta de una estrategia clara para la cobranza fue un factor determinante, ya que sin una planificación efectiva será difícil terminar con el problema y, a su vez, de esto seguirá resultando incrementos en cuenta por cobrar no recaudadas.

Un sistema de gestión de cuentas por cobrar no tan eficiente dificulta el seguimiento y control de la recaudación. Sin instrumentos adecuados para gestionar estas cuenta, de esta manera dificulta la manera de identificar las deudas vencidas, y avisar a los contribuyentes o tomar medidas correctas, de esta manera el GAD Municipal enfrenta problemas de liquidez, lo que afecta directamente al momento de cumplir con las obligaciones y a su vez financiar en proyectos ya presupuestado con anticipación.

El aumento de las cuentas por cobrar puede conllevar numerosas consecuencias negativas para GAD Municipal de Palenque. No tener ingresos suficientes hace que se atrae la ejecución de programas y proyectos del municipio, también se enlaza la falta de disponibilidad de servicios públicos ya que la disminución de ingresos afecta en la liquidez del municipio, y esto dificulta que el GAD municipal cumpla con sus obligaciones fiscales. El incumplimiento de los objetivos que se plantean para recaudar dinero hace que se vea comprometida la viabilidad financiera del municipio, viéndose limitada la capacidad para llevar a cabo proyectos y operaciones.

Mediante el análisis financiero de los activos corrientes en las cuentas por cobrar de clientes correspondiente al 2022 – 2023, además usando indicadores de razones de actividad y rentabilidad, se van a identificar las variaciones entre los dos años. Los índices de actividad que se usará son el de rotación de cuentas por cobrar, mientras que en el índice de rentabilidad se usara el margen neto, ayudando a ver el impacto de las cuentas en el resultado financiero.

El análisis revelará el porqué de la disminución en la rotación de cuentas por cobrar en 2023. La variación existente entre ambos años destacará la necesidad de mejorar la gestión de cobros para optimizar la liquidez y sostenibilidad financiera del municipio.

## JUSTIFICACIÓN

El presente estudio de caso pretende realizar una evaluación de la administración de la cuentas por cobrar del GAD Municipal de Palenque, ejercicio fiscal 2023 en actividad, evidenciando el impacto ocasionado en la ejecución del presupuesto. La justificación de este análisis es la necesidad de determinar la administración contable y financiera de la municipalidad con mayor énfasis en la cobrabilidad de tasas, impuestos y contribuciones, para establecer las medidas correctivas conducentes.

Los beneficios que esta investigación arrojaran son muchos, por ejemplo ayudara a reconocer las causas del porcentaje alto de la cuentas por cobrar del municipio, y con esto sugerir acciones adecuada para una mejor gestión. Además, colabora en la contribución de mejoras de la liquidez del Municipio, haciendo que la municipalidad de Palenque cumpla con las obligaciones financieras y tributarias a tiempo. Los beneficiarios directos serán toda la comunidad y sus empleados ya que si el Municipio cuenta con la liquidez suficiente se puede prestar servicios de manera adecuada y con esto el desarrollo del que se beneficiaran todos, a su vez, lo empleados tendrán a tiempo sus sueldos a tiempo.

La utilidad del presente estudio de caso radica en la viabilidad económica que representa para el municipio, al garantizar una adecuada ejecución del presupuesto y una mejor administración de los recursos públicos. La falta de cobranza de estas cuentas está poniendo en peligro la meta de ingresos anteriormente establecido, que a su vez pone en peligrosidad la solvencia económica del municipio y la capacidad de llevar a cabo el Número actividades vitales y programadas para la comunidad.

## **OBJETIVOS**

### **Objetivo general**

Determinar la gestión de las cuentas por cobrar: impuestos, tasas y contribuciones del GAD Municipal de Palenque en el periodo 2023 mediante el empleo de herramientas contables para la identificación del efecto en términos cuantitativos de la ejecución del presupuesto.

### **Objetivos específicos**

Evaluar las políticas contables para la gestión de las cuentas por cobrar en tasas, impuestos y contribuciones, mediante herramientas de recolección de datos, para la identificación de mejora y optimización en los procesos de cobro y registro contable.

Examinar la composición de las cuentas por cobrar: Impuestos, tasas y contribuciones a través de la aplicación del análisis horizontal y vertical en los años 2022 y 2023 para la verificación del comportamiento y detección de cambios significativos.

Realizar el análisis de las cuentas por cobrar en tasas, impuestos y contribuciones, mediante los indicadores financieros para la determinación de su influencia en la liquidez del GAD Municipal de Palenque.

## **LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN**

El presente estudio de caso “Cuentas por cobrar de impuestos, tasas y contribuciones del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Palenque en el periodo 2023, es una parte importante en la administración de la entidad ya que se relaciona directamente con la línea de investigación Gestión financiera, Administrativa, Auditoría y control. Estas cuentas por cobrar significan para el municipio una entrada del cual se financiaran todos los proyectos, actividades y servicios de la comunidad.

Llevar una adecuada administración de estas cuentas podrá asegurar la sostenibilidad del municipio, por eso, es crucial que el municipio tenga un correcto registro de los montos adeudados de los contribuyentes para llevar un seguimiento. Además, la sublínea de Gestión Financiera, Tributaria y Compromiso Social y Gestión de riesgo financiero va vinculado a la necesidad de impulsar la responsabilidad fiscal y clara administración de los recursos públicos.

## **ARTICULACIÓN DEL TEMA**

El proyecto de prácticas preprofesionales titulado “Aplicación de procesos contables, financieros y tributarios del sector público y privado con supervisión docente” se integra de manera configurada y enriquecedora al estudio de las Cuentas por cobrar de impuestos, tasas y contribuciones; del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Palenque, correspondiente al año 2023. Lo anterior se fundamenta en el cumplimiento de los aspectos contables y financieros de la entidad, de tal manera que las cuentas por cobrar constituyen un ítem relevante para la administración y manejo financiero del municipio.

Por otra parte, cabe también destacar que estas prácticas preprofesionales permiten que los estudiantes apliquen sus conocimientos teóricos en un verdadero ambiente de trabajo, facilitando de esta forma una comprensión más profunda de las consecuencias fiscales y financieras en la elaboración de planes y proyectos en el sector público. Ello, no solo mejora la formación preprofesional de los estudiantes, sino que brinda al municipio una visión actual y formal de su manejo de cuentas por cobrar. Lo anterior propiciará una administración financiera municipal transparente y eficiente, en consecuencia con el desarrollo sostenible.

## MARCO CONCEPTUAL

Palenque tiene sus raíces en la era precolombina, cuando en esta solo habitaban comunidades indígenas, posteriormente, la región se vio colonizada por los españoles, implantaron haciendas y muchas plantaciones de caña de azúcar. En el año 1884, palenque tuvo su parroquialización de manera rural y ya fue en 1990 que pasó a ser cantón. En la actualidad Palenque es reconocido por su herencia cultural, su naturaleza y su producción agrícola. El turismo es muy importante en este cantón y es el municipio quien lo impulsa ya que conservan todos los patrimonios culturales, mejorando la infraestructura y también se incentiva el crecimiento local.

Los GAD municipales tienen la responsabilidad administrativa para gestionar los recursos públicos, desarrollan el crecimiento local, ofrecen servicios básicos en el área siendo estos la salud, infraestructura, educación, entre otros. Cada municipio cuenta con concejales y alcalde que son elegidos por democracia.

Según explica Cruz-Piza, Montoya-Tello & Quishpi-Rodríguez (2020)

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADs) son entidades que cuentan con autonomía política, son descentralizados y se manejan con principios como la equidad, participación ciudadana e integración territorial.

El Gobierno Autónomo Descentralizado de Palenque se encuentra ubicado en las calles Coto Flores y Bolívar, su número de RUC 126000170001, su actividad principal es: legislación y ejecución de tareas asignadas a los niveles central, regional y local así como otras actividades de interés local.

Además, tiene la potestad de recaudar impuestos y tasas municipales para financiar sus actividades y proyectos. Los fondos se destinan a la prestación de servicios y mantenimientos

públicos como recolección de basura, calles y parques, seguridad ciudadana, atención social, fomento industrial, entre otros.

**Tabla 1**

---

**Misión**

---

El Gobierno Autónomo es eficiente y provisiona obra y servicios, con el fin de mejorar la calidad de los habitantes, mediante una administración adecuada de los recursos, el uso de tecnologías de la información y la promoción del turismo en el cantón.

---

Nota: Esta tabla muestra la misión del GAD Municipal de Palenque.

Fuente: GAD Municipal de Palenque

La situación financiera de los municipios en Ecuador varía dependiendo de varios factores como el tamaño del municipio, su capacidad de recaudación de impuestos, la eficiencia en el manejo de los recursos, entre otros. En general, muchos municipios en Ecuador enfrentan problemas de falta de recursos para cubrir sus gastos operativos y ofrecer servicios básicos a la población.

**Cuentas por cobrar**

Según Pérez Porto & Merino (2022) las cuentas por cobrar es como se llama la cuenta donde se registran los aumentos y los recortes vinculados a la venta de conceptos diferentes a productos o servicios. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa.

En los municipios las cuentas por cobrar son montos que los contribuyentes o empresas deben cancelar por los servicios prestados o impuestos municipales.

Un control adecuado de las cuentas por cobrar permite a los municipios administrare de manera eficaz en todos sus proyectos y obras, esto asegura que se dispongan de los recurso necesarios para la ejecución de estos. También facilita el cumplimiento y seguimiento de los pagos por parte de los ciudadanos, con esto se garantiza la sostenibilidad de la entidad. También un manejo adecuado de aquellas cuentas optimiza el flujo de caja del municipio permitiéndole tener recursos para enfrentar cualquier situación de emergencia.

## **Importancia de las cuentas por cobrar**

Según Ivoice Simple (2024) Las cuentas por cobrar permiten que los clientes no cancelen a tiempo sus deudas por bienes y servicios...las cuentas por cobrar ayudan a llevar seguimientos del dinero que está relacionado con lo que entra de las ventas con los recibos....

Es decir las cuentas por cobrar son fundamentales para permitir a los clientes pagar más tarde por los bienes y servicios, simplificando así las transacciones. Son especialmente útiles cuando cobrar los pagos cada vez sería demasiado complicado, como en el caso de las compañías eléctricas que facturan a final de mes. Estas cuentas ayudan a hacer un seguimiento del dinero que entra, vinculando las ventas con los recibos, lo que proporciona una visión precisa de la situación financiera de la empresa. Por otra parte, los registros de ingresos solo se actualizan después de recibir el dinero, lo que en su mayor parte los haría menos precisos en comparación con las cuentas por cobrar. Al final, las cuentas por cobrar son esenciales para asegurar un flujo de efectivo adecuado y permitir que las transacciones comerciales ocurran.

## **Impuestos, Tasas y Contribuciones**

Explica Espinosa (2022) que la Ley General Tributaria define los impuestos como los tributos requeridos sin una prestación específica a cambio... que ponen de manifiesto la capacidad económica del contribuyente. Es decir, los impuestos no generan un beneficio específico para quien los paga...

Las tasas se encuentran reguladas por las leyes y reglamentos locales, y su importe es establecido por las autoridades competentes en función de la cantidad de bienes públicos utilizados o del nivel de beneficio particular que obtenga el contribuyente. Que las tasas no pueden utilizarse para recaudar fondos generales, sino que deben utilizarse para cubrir costos específicos asociados con el servicio o la actividad para los que se pagan las tasas, y. la tasa

debe ser pagada por toda persona natural o jurídica que se beneficiará de los servicios o actividad, aunque las normas tienen en cuenta ciertas excepciones.

Además Espinosa (2022) explica que la Ley General Tributaria conceptualiza a las tasas como tributos cuyo hecho imponible está relacionado al uso exclusivo de servicios no a la realización de actividades bajo un régimen de derecho público que benefician de manera particular al contribuyente obligado.

Las contribuciones especiales son tributos que se cobran a los ciudadanos por el beneficio o aumento de valor que obtienen en sus bienes resultantes de realizar las obras públicas o creación de servicios públicos. Por lo tanto, estas contribuciones se diferencian de los impuestos debido a que la recaudación de las primeras se asocia a un provecho que recibe el contribuyente. Como muestra se puede poner una obra pública. Por ejemplo, si se construye una carretera al lado de la propiedad de un ciudadano, la propiedad aumentará de valor debido a la buena comunicación y la posibilidad de acceso gracias a la nueva carretera. En este caso, se le puede cobrar una contribución especial por dicho beneficio obtenido.

De acuerdo a Espinosa (2022), la Ley General Tributaria, en su artículo 2.2, letra b), califica como contribuciones especiales a los tributos cuyo hecho imponible es el beneficio o aumento del valor de los bienes del obligado tributario, como resultado de la realización de obras públicas o de la creación o expansión de servicios públicos.

### **Gestión de cobranza**

Según UELZ (2023) UELZ identifica que la buena gestión de cobros es crítica para cualquier organización que busque un sano flujo de caja y evite problemas financieros. La buena gestión comprende el follow up y la recuperación de los cuentas por cobrar.

Entre otros, para una buena gestión de cobros es necesario contar con sistemas y herramientas que faciliten el seguimiento, un excelente equipo que sea diligente y jalado a la

recuperación de dinero y muy buenos relacionamientos con los clientes. Asimismo, es crítico contar con una rápida y dura comunicación a “resolver” con los clientes las diferencias de opinión. En definitiva, la buena gestión de cobros no solo asegura el flujo de caja, sino que también recupera la relación con el cliente y la sana situación financiera de la empresa.

### **Tipos de Cobranza**

Define Morilla (2022) a los tipos o maneras de cobrar basados en estrategias y planes utilizados para que los clientes que tienen deudas pendientes paguen. Estas maneras de cobrar tienen años funcionando y según la antigüedad de la factura, el modelo de negocio, las políticas de ventas y sus recursos de tecnología.

Morilla (2022) explica que existen 3 formas de cobrar

- **Tipo de cobranza Preventiva:** Se centra en prevenir la falta de pago y mantener la deuda del cliente actualizado basado en la deuda. Esta manera de cobro se realiza antes de la fecha que tenga de vencimiento.
- **Tipo de cobranza administrativa:** Se usa para administrar el cobro de las deudas que aún no caen en vencimiento o que están recién vencidas. Por lo general estas deudas son las que tienen un máximo de noventa días de pago.
- **Tipo de cobranza judicial:** Esta manera de cobranza es el último recurso para recuperar el dinero que se produce por ventas o créditos. Se usan cuando los que deben no contestan a las medidas legales y se necesita que intervengan abogados para recuperar las cuentas.

### **Impuestos municipales**

Según Mobilvendedor (2024), los Gobiernos Autónomos Descentralizados municipales de Ecuador también recaudan impuestos para financiar sus actividades e insumos por los

servicios e infraestructuras que ofrecen. Algunos de estos impuestos tributarios son descritos a continuación: Impuesto Predial Urbano: se cobra a la propiedad de bienes inmuebles urbanos, como casas, comercio y terreno en zonas urbanas.

- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales.
- **Impuesto Predial Rural:** se establece a la propiedad de bienes inmuebles rurales, incluyendo terrenos agrícolas y fincas.
- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales.
- **Tasa por Servicios Administrativos:** Se refiere a servicios administrativos, como emitir permisos y licencias.
- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales
- **Tasa de Recolección de Basura:** Especifica cobros de recolección de basura.
- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales
- **Contribución Especial de Mejoras:** Impuesto aplicado a los propietarios de bienes inmuebles que se benefician directamente de instalaciones públicas, como carreteras y alcantarillados
- **Entidad recaudadora:** GAD municipal Impuesto a la Publicidad Exterior Visual: concreto para anuncios visuales, como carteles y vallas
- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales
- **Patente Municipal:** Impuesto a la realización de actividades económicas en el marco del GAD.
- **Entidad recaudadora:** Gobiernos autónomos descentralizados municipales

Según la Normativa del Sistema Nacional de Finanzas Públicas (2023), el tratamiento de las cuentas por cobrar se da de la siguiente manera:

Alcance: Esta norma establece los criterios para el registro de las cuentas por cobrar en la Contabilidad Gubernamental.

**Reconocimiento:** Se reconocerán las cuentas por cobrar cuando se generen ingresos a partir de derechos monetarios a favor del Estado o de la entidad. Incluye las cuentas que registran y controlan los recursos derivados de derechos a la percepción de valores durante el ejercicio fiscal.

**Medición inicial:** Se registrarán las cuentas por cobrar al momento del devengo del ingreso, debitando las cuentas del Subgrupo de cuentas por cobrar correspondiente y acreditando la cuenta del Subgrupo Ingresos de gestión.

La recuperación de las cuentas por cobrar se registrará en el mismo momento en que se recauden, debita la cuenta del Subgrupo Efectivo y equivalentes de efectivo y abona la cuenta del subgrupo correspondiente de cuentas por cobrar. Información a divulgar: Al final de cada ejercicio se deberá revelar:

- a. El valor en libros del subgrupo de cuentas por cobrar, por su importancia.
- b. La antigüedad del valor en libros del subgrupo de cuentas por cobrar.

### **Indicadores Financieros**

Mundi (2022) explica que los ratios financiero son un instrumento con los que las entidades realizan los análisis financieros de la situación en la que se encuentra el negocio en un lapso de tiempo. Una parte esencial de las comparaciones y decisiones estratégicas en la esfera de las actividades económicas y financieras son los indicadores financieros.

Además de ellos, es posible evaluar la liquidez, la rentabilidad, el endeudamiento, la eficiencia de la empresa y otros aspectos. Gracias a estos factores, se puede obtener el índice existente de la condición financiera de una determinada empresa. Hacer un seguimiento de estos indicadores permitirá determinar la rentabilidad de una empresa, si ha usado eficientemente sus activos y pasivos, y mantenimiento de una estructura de capital precisa, entre otros aspectos.

Por lo tanto, la divulgación y publicación de estos indicadores certifican una situación financiera imparcial y sus contribuirá a mantener la confianza en la administración financiera de la empresa.

En resumen, estos indicadores también le dirán al administrador qué tan serio es el administrador antes de él y qué tan rápido se está moviendo, para fijar las medidas preventivas necesarias, aprovechar las oportunidades para crecer y expandirse.

### **Análisis de los indicadores financieros**

Se debe comparar el resultado obtenido con el óptimo sugerido. Luego, este resultado debe ser valorado por la regla establecida con respecto al indicador. Como se puede ver, esta información simplifica la interpretación de los resultados. Es importante tener en cuenta que los valores óptimos son definidos de manera diferente por diferentes autores, así como por países y el tipo de industria.

Al analizar los indicadores financieros, también se debe tener en cuenta el punto de comparación. Por ejemplo, los indicadores de resultados de una empresa se compararán con el promedio de la industria y concluirán que la empresa funciona por debajo o por encima del promedio. Asimismo, se compararán los indicadores de los mismos años o se combinarán los de diferentes años para determinar si la situación financiera de la compañía mejorará con el tiempo.

### **Índice de liquidez**

TuDashboard (2022) revela la capacidad de una organización para pagar sus deudas y obligaciones y, al mismo tiempo, descifra el margen de seguridad. Los indicadores de liquidez son métricas financieras clave En primer lugar, los índices que miden la liquidez y la posición financiera de la empresa a corto plazo incluyen un subconjunto especial de indicadores que

evalúan la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones de deuda actual sin la necesidad de préstamos adicionales.

Entre ellos, los más comunes son los ratios de liquidez corriente, inmediata, flujos de efectivo operativos, entre otros. Nótese que los indicadores en la lista a continuación son solo unos pocos dentro de los muchos enfoques existentes para evaluar la empresa y su capacidad de liquidez futura. Estas métricas son fundamentales para examinar la salud contable de la entidad y la manera efectiva de hacer cara a sus obligaciones a corto plazo. A continuación, se detallan brevemente cada uno de los indicadores de liquidez más comunes:

**Ratio actual:** Este indicador mide la capacidad que tiene una organización para cumplir sus deudas pendientes a corto plazo basado en sus activos corrientes como por ejemplo las cuentas por cobrar, efectivo e inventarios). La fórmula para calcularlo es  $\text{activo corriente} / \text{pasivo corriente}$ .

**Ratio rápido:** Las acciones tardías excluyen los inventarios de los activos corrientes, ya que se considera que los inventarios tardan demasiado en convertirse en efectivo. Esto se debe a que los inventarios no siempre se pueden convertir fácilmente en dinero en efectivo en un corto período de tiempo. El ratio se calcula dividiendo los activos corrientes, excluyendo inventarios, por los pasivos corrientes. Un ratio rápido superior a 1 indica una mayor habilidad de la entidad para cubrir con sus compromisos financieros a corto plazo. La fórmula que se usa en este ratio es:  $\text{activo corriente} - \text{existencias} / \text{pasivo corriente}$ .

**Ratio de flujo de caja operativo:** este ratio mide la capacidad de la organización para producir efectivo a través de sus operaciones para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Se calcula dividiendo el flujo de efectivo operativo entre los pasivos corrientes. Un ratio de flujo de caja operativo superior a 1 indica una capacidad suficiente para hacer frente a las obligaciones.

Fórmula: activo disponible / pasivo corriente

### **Prueba ácida**

La prueba ácida, también conocida como el índice de prueba rápida, es una medida de la liquidez de una empresa que excluye los inventarios del cálculo de sus activos líquidos. Esto se hace porque los inventarios no siempre pueden convertirse rápidamente en efectivo. El objetivo es determinar si la empresa puede cubrir sus pasivos a corto plazo con sus activos más líquidos.

Según Gerencie (2022), la prueba ácida es un índice que establece la capacidad de la entidad para producir efectivo en corto plazo, pero sin los inventarios.

Por lo tanto, este indicador debe utilizarse para evaluar la salud financiera de la organización en términos de liquidez inmediata. Sin embargo, es una medida más conservadora de la disposición de la empresa porque solo incluye activos que pueden convertirse inmediatamente en efectivo. Un resultado favorable para la prueba ácida un valor superior a 1 indica que la organización está en una buena posición para cumplir con sus deudas sin verse obligada a vender inventario o cercano- activos a largo plazo. El resultado favorable respalda la gestión eficiente y eficaz de los recursos líquidos. Sin embargo, un resultado desfavorable, un valor inferior a 1, puede indicar problemas de liquidez debido al hecho de que la organización podría no poder cumplir sus compromisos financieros inmediatos a expensas de más activos líquidos.

### **Capital de trabajo neto**

Según ABCM (2024) el capital de trabajo neto es lo que uno obtiene de las cantidades de los activos corrientes menos los pasivos corrientes. La fórmula para calcularlo es: activos corrientes – pasivos corrientes.

Por lo tanto, el capital de trabajo neto es un indicador esencial la salud financiera de una empresa a corto plazo se puede medir mediante el capital de trabajo neto.

Por lo tanto, NWC es importante para la administración financiera; ayuda a la gerencia a tomar decisiones comerciales financieras mejor informadas sobre los recursos renovables a corto plazo y planificar los pedidos financieros.

### **Análisis horizontal y Análisis vertical**

Según UPADE Business School (2024) define al análisis vertical como la técnica de poner cada uno de los componentes de los estados financieros con respecto a una base, como puede ser cualquier de los activos, los ingresos totales o las ventas. Permite saber cuántos por ciento, como porcentaje, en representación al elemento base, representa la cada partida de la estructura económica financiera de la organización.

Además UPADE Business School (2024) también define al análisis horizontal como una técnica para la comparación de cifras financieras a lo largo de varios períodos contables. Muestra cambios y tendencias en los valores a lo largo del tiempo y qué tanto aumentan o disminuyen las cifras de los diferentes rubros respecto al valor que el periodo inicial contempla.

### **Realización de ambos tipos de análisis**

Explica Rus (2022) que el análisis vertical divide las partidas de activo, pasivo y patrimonio neto, por ejemplo las masas patrimoniales, estas permitirán conocer las proporciones sobre un dato agregado en alguna de ellas. En el análisis horizontal se calcula la variación de cada partida de un año a otro. De esta forma, se muestra cómo ha evolucionado la parte interesada y si se ha producido un aumento o disminución.

Por lo tanto, el análisis vertical no nos muestra cómo ha evolucionado la empresa, sino cómo es la empresa en un momento determinado, y el análisis horizontal nos va mostrar cómo

se ha producido la evolución de esta empresa en el tiempo. Además, se debe tener en cuenta que el análisis vertical se integra con la composición de los estados financieros a la vista de un minuto; en particular, muestra cómo los varios elementos están distribuidos dentro de un período solo.

El análisis horizontal, por otro lado, restaura lo relacionado con los cambios en los estados financieros a lo largo de numerosos períodos; por lo tanto, sugiere la observación de tendencias y cambia debido a este hecho, ambos están conectados con la perspectiva anterior. Los dos enfoques mencionados son esenciales en el camino de comprender la situación financiera de la empresa. Desde una perspectiva con respecto a los dos, la orientación vertical proporciona el calor relacionado con la estructura financiera al instante; a saber, analiza la proporción de los roles dentro de un total, como el frío de los activos entre los activos en su totalidad. Desde esta perspectiva, los índices más utilizados con respecto a la liquidez incluyen la correlación entre los activos corrientes, lo que se refiere a calcular los desequilibrios.

## MARCO METODOLÓGICO

Para cumplir con este estudio de caso, se ha utilizado una metodología mixta por la que se espera que se opera para evaluar la situación de las cuentas por cobrar del GAD Municipal de Palenque durante el año 2023. Se optó por un enfoque cualitativo que involucró entrevista realizada con el alcalde, Tnlgo. Jordy Carriel N., que aportó una perspectiva detallada de los problemas en los procesos de cuentas por cobrar. Además, se evaluaron las políticas contables relacionadas con tasas, impuestos y contribuciones a través de entrevistas al Departamento de Rentas del GAD Municipal. Esto permitió obtener una visión integral de la gestión contable de las cuentas por cobrar, identificando tanto fortalezas como áreas de mejora en las prácticas y políticas implementadas.

Además, se completó una evaluación cuantitativa basada en los estados financieros del GAD Municipal de Palenque, de las cifras financieras relativas al año 2023; me centré en la identificación de las cuentas por cobrar que aparecen en los informes contables. A través del análisis cuantitativo de los informes y datos contables y del enfoque cualitativo de la entrevista, los hallazgos arrojaron un análisis integrado y comprensible de cómo la institución de gobierno local gestionó sus cuentas por cobrar en el año 2023.

El método analítico se utilizó para evaluar en detalle los componentes críticos de la situación de la cuenta por cobrar. Este enfoque permitió un análisis comprensivo de los múltiples factores que impactan la cuenta por cobrar del GAD Municipal de Palenque. Esto promovió un entendimiento cabal de los problemas subyacentes, así como de las causas del incumplimiento en el pago de las cuentas. Además, el método permitió relacionar cómo las políticas y procedimientos del GAD repercuten directamente sobre la efectividad y la eficiencia en la gestión de cuentas por cobrar. Como se discutió anteriormente, fue vitalmente importante que se incluyeran elementos cualitativos y cuantitativos para brindar conclusiones

fundamentadas y recomendaciones que finalmente promuevan una gestión más eficiente de las cuentas por cobrar en el GAD Municipal de Palenque.

## **RESULTADOS**

Los resultados obtenidos en el presente estudio de caso “Cuentas por cobrar: impuestos, tasas y contribuciones del GAD Municipal de palenque en el periodo 2023”, fueron los siguientes:

Mediante la entrevista (Anexo 1) se pudo observar que la administración de cuentas por cobrar en el municipio de Palenque tiene varios desafíos y está regulada por la normativa actual. Estipula que “los títulos de crédito serán gestionados conforme a las obligaciones establecidas en el Art. 13”, y es responsabilidad del Tesorero Municipal, siendo el Art. 12 un mecanismo de control en términos de precisión de los títulos. En realidad, la emisión y la gestión de estos documentos se basan en los catastros municipales, lo que da lugar a una proporción considerable de deuda incobrable debida a la falta de actualización. La colaboración entre departamentos, como Rentas y Catastros, ayudará a mejorar la precisión y la moneda de estos datos.

Asimismo, “el tesorero municipal observará cada seis meses un resumen en el que hará figurar los títulos vencidos y las cartas de pago con el motivo y antecedente de la causa por la que lo sea”, según lo establecido en el Art. 10, ya que los recaudadores recibirán una copia de un recibo de pago y comprobarán la integridad del título (Art. 12). Aunque estos procedimientos deberían basarse en la ley, ni la verificación ni la validación son suficientes para garantizar la precisión y la moneda.

La falta de seguimiento y actualización es un área crítica. Finalmente, “el pago de honorarios será a recaudarse y cancelados directamente por las tesorerías, a base de la recaudación del capital que haya hecho”, según el Art. 16, si bien “la acción coactiva seguirá conforme al Código Tributario y al Código de Procedimiento Civil” es de ley. Sin embargo,

estos métodos no funcionan, y el ciclo es inadecuado, lo que conlleva una pérdida significativa del fondo y su realización.

La notificación a deudores debe realizarse personalmente o por boleta, y la designación de recaudadores externos está permitida. Sin embargo, las notificaciones actuales no llegan efectivamente a deudores, y un seguimiento cuidadoso es necesario para el cobro efectivo. Recargos e intereses se deben calcular y aplicar conforme a la ley. Sin embargo, no es un disuasivo adecuado para el pago tardío. Esto se refleja en la medida a la alta proporción de cartera vencida.

El procedimiento para la baja de cuentas por cobrar debe documentarse adecuadamente, y requiere informes y autorización del Alcalde y otros funcionarios. La falta de un proceso claro y efectivo para la baja de cuentas incobrables y la documentación inadecuada afecta negativamente la gestión. Las políticas actuales de registro de cuentas por cobrar, aunque requeridas, no son suficientes para mantener un registro preciso y actualizado.

El proceso de cobro de tasas, impuestos y contribuciones se rige por el Código Tributario y de Procedimiento Civil. Sin embargo, es ineficiente, lo que afecta negativamente la ejecución presupuestaria. Aunque existen controles internos de informes y revisión por el Alcalde, no son efectivos para asegurar la precisión de los registros contables. La norma no especifica herramientas de seguimiento, aunque menciona el uso de recaudadores y notificaciones personales. No hay un sistema efectivo de seguimiento.

Los principales problemas que presenta la gestión de las cuentas por cobrar en el municipio de Palenque son la falta de actualización de los catastros, la ineficiencia en la coordinación entre departamentos y la falta de un seguimiento minucioso, lo que da lugar a una proporción alta de cartera vencida. Estos hechos y problemas presuponen la necesidad de importantes cambios en los procesos de gestión y recaudación en el municipio de Palenque.

Para examinar la composición de las cuentas por cobrar: Impuestos, tasas y contribuciones del GAD Municipal de Palenque se procederá a realizar un análisis horizontal y vertical comparativo de los años 2022 y 2023 (Anexo 2). En cuanto a las cuentas por cobrar de análisis horizontal y vertical del GAD Municipal del Palenque se puede observar que para el año 2023, en general, con respecto al año 2022 presenta puntos importantes.

Así, de acuerdo con el análisis horizontal, las cuentas por cobrar impuestos disminuyeron sustancialmente de 413,897.02 en 2022 a 231,460.84, con una variación absoluta de -182,436.18, lo que equivale a una variación porcentual de -44.08%. Las cuentas por cobrar tasas y contribuciones también muestran una disminución bastante grande: de 230,944.64 en 2022 a 147,198.05 en 2023, con una variación absoluta de -83,746.59 y una variación porcentual de -36.26%.

Por otro lado, las cuentas por cobrar venta de bienes y servicios han aumentado ligeramente, de 45,363.00 en 2022 a 50,080.00 en 2023, con una variación absoluta de 4,717.00 y una variación porcentual de 10.40%. Las cuentas por cobrar rentas de inversiones y multas también han aumentado, de 22,395.38 en 2022 a 23,512.85 en 2023, con una variación absoluta de 1,117.47 y una variación porcentual de 4.99%. Sin embargo, las cuentas por cobrar transferencias y donaciones corrientes disminuyeron de 1'260,534.47 en 2022 a 1'249,866.01 en 2023, con una variación absoluta de -10,668.46 y una variación porcentual de -0.85%. Finalmente, las cuentas por cobrar otros ingresos disminuyeron de 2,547.02 en 2022 a 1,527.59 en 2023, un cambio de -1,019.43 y -40.01%.

En cuanto al análisis vertical del año 2023, las cuentas por cobrar impuestos constituyen el 13.59% del total de las cuentas por cobrar, en tanto que las cuentas por cobrar tasas y contribuciones están en el 8.64%. Las cuentas por cobrar venta de bienes y servicios son en el 2.94% y las cuentas por cobrar rentas de inversiones y multas 1.38%. Las cuentas por cobrar transferencias y donaciones corrientes son la cuenta mayor.

En conclusión, complementando ambos enfoques, los directores y gerentes pueden asegurarse de que tienen una comprensión completa y dinámica de la salud financiera de la empresa. Esta perspectiva diferenciada es esencial para la creación de estrategias basadas en bases sólidas que garanticen el mejor rendimiento financiero posible, todo ello con el objeto de garantizar la viabilidad a futuro. De esta forma, en 2022 la nota vertical dejaba cuenta de que las cuentas por cobrar por impuestos suponían el 20.96% del total, mientras que las referidas a las tasas y contribuciones cobran el 11.69% restante. La venta de bienes y servicios con cuentas por cobrar fue de 2.30%, mientras que las cuentas por cobrar rentas de inversiones y multas correspondieron a un 1.13%. Las transferencias y donaciones corrientes fueron en la mayor parte, con un 63.79% de las cuentas por cobrar, mientras que otros ingresos equivalieron al 0.13%. Las cuentas por cobrar en el año 2022 sumaban 1'975,681.53. El cuadro cambia ligeramente para el año 2023.

El análisis de los índices de liquidez (Anexo 3) del GAD Municipal de Palenque plantea varios puntos clave sobre su capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo. Así, el circulante se encuentra en 1.09 gigantes, lo que sugiere que los activos de la entidad no pueden cubrir completamente los pasivos. La prueba ácido es de 1.087, lo que indica una capacidad justa para cubrir deudas sin inventario. Al mismo tiempo, el capital de trabajo nacional es de 41,348.44, lo que es un indicador excelente y sugiere que la entidad no tiene problemas con la solvencia. El Tesorería es de 0.92, lo que sugiere que los activos más líquidos de la entidad aún no pueden cubrir todos sus pasivos. En conjunto, este análisis proporciona una buena comprensión de la capacidad del GAD Municipal de Palenque para cumplir con los pasivos a corto plazo y destaca las áreas que necesitan mejorar.

## **DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS**

Espinosa (2022) analiza la recaudación de impuestos y la provisión de beneficios a los contribuyentes. Esta relación es fundamental para mejorar procesos de cobro y registro contable, según propuso el primer objetivo específico. La inexistencia de políticas eficientes sobre recaudación de impuestos, tasas y contribuciones, reduce la capacidad del GAD para ofrecer servicios a la comunidad. La inadecuada recaudación, afecta la liquidez del municipio y, por lo tanto, no se ofrecen beneficios adecuados a los contribuyentes, actividad necesaria para generar confianza y retención de contribuyentes. Uno de los efectos es la alta mora en las cuentas por cobrar, y, por tanto, se erosiona la relación directamente proporcional de pago de contribuciones con la recepción de servicios.

UELZ (2023) resalta la carencia de una gestión eficiente en cobros para mantener un flujo de caja sano. La falta de una estrategia clara en cuanto a cobros por cobrar hace que haya alta mora, por ende, se requiere de una optimización en el proceso de cobros, como lo pretende el primer objetivo específico. La insuficiencia en cobros se manifiesta en los indicadores financieros, puesto que demuestra a la institución con problemas de liquidez, lo que afecta la sostenibilidad financiera del GADU. Los resultados demuestran una caída en la rotación contable en cuentas por cobrar, para 2023, lo que demuestra menos liquidez y sostenibilidad al municipio.

Las contribuciones de Cruz-Piza, Montoya-Tello y Quishpi-Rodríguez (2020), promocionan la autonomía, la equidad y los principios de participación de los gestores a través de los Gobiernos Autónomos Descentralizados, GADs. Los Hallazgos en los resultados del GAD Municipal Palenque que se relacionan con el objetivo Específico uno es evaluación de

las políticas contables, las deficientes gestión en las cuentas por cobrar dañan significativamente la autonomía del GAD; por una parte, imposibilitan la ejecución equitativa en cada participante y por otra parte, impiden una ejecución recaudatoria y justa. Lo que equivale, en la real alta morosidad y la imposibilidad de recaudar montos lo suficientemente altos para prestar los servicios públicos, lo que mata la recaudación y los fondos necesarios para destinar a proyectos por parte del municipio y de esta manera cumplir sus metas y objetivos. Sumado a lo antes mencionado, es necesario mejorar los procesos contables para garantizar la autonomía.

El instrumento para comparar el análisis horizontal y vertical de las cuentas por cobrar se relaciona al segundo objetivo donde se confirmará que la composición de los activos corrientes muestra un cambio crítico, lo que indica una conducta ineficiente en 2023 en comparación con 2022. La solución fundamental de los problemas de liquidez, que pueden manifestarse de diferentes formas, uno de las soluciones es un sistema adecuado de administración, que la prestación de servicios públicos se asegure la participación ciudadana y la equidad en el acceso.

TuDashboard (2022) pone a disposición herramientas para medir la liquidez y la capacidad a corto plazo a través de indicadores financieros. La aplicación de estos indicadores al GAD Municipal de Palenque, arrojan resultados de insuficiencia de activos líquidos para cubrir los pasivos, puesto que ejercen una influencia negativa en su capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo. Este hecho se liga directamente con el tercer objetivo específico, referente a la influencia de las cuentas por cobrar en la liquidez del GAD.

## CONCLUSIONES

La evaluación completa de las políticas contables aplicadas a la gestión de cuentas por cobrar en el GAD Municipal de Palenque demostró que la regulación existente era inadecuada, y en múltiples áreas, exigía cambios inmediatos. En particular, se hizo necesario establecer procedimientos más detallados y robustos para su manejo y mejorar los controles de la entidad.

Además, el análisis de la composición de las cuentas por cobrar determinó una caída pronunciada en los ingresos derivados de impuestos, tasas y contribuciones. Lo que da a entender problemas significativos en los procesos de recaudación y gestión eficiente en el tiempo de estos recursos vitales.

Utilizando una variedad de ratios financieros, el estudio de las cuentas por cobrar ha determinado el impacto negativo que estos problemas han tenido en la liquidez del GAD Municipal de Palenque. En consecuencia, la capacidad de la entidad para cumplir con sus obligaciones financieras, así como la capacidad de llevar a cabo proyectos vitales, ha sido gravemente afectada.

## **RECOMENDACIONES**

Se recomienda establecer y poner en marcha políticas contables precisas y estandarizadas para la contabilidad de cuentas por cobrar y su colección. Además, una sólida implementación de controles internos y entrenamiento en las mismas disciplinas para el personal del Departamento de Rentas debe ser una acción crítica. Para ello, talleres y una revisión continua de la formación deben incluir las técnicas más actualizadas para rastrear, registrar y recuperar cuentas por cobrar. También, la adopción de un sistema tecnológico que holísticamente optimice estos procedimientos y permita a los empleados cumplir con dichas tareas de manera más efectiva será una prioridad para mejorar la gestión de activos.

Es esencial mejorar los registros y mecanismos de monitoreo de las cuentas por cobrar al introducir sistemas de gestión más rigurosos y transparentes. Además, esto podría requerir una actualización del software de seguimiento financiero, así como auditorías programadas en la organización con el objetivo de identificar y enmendar deficiencias a largo plazo.

Instaurar una cultura de compromiso por parte de los ciudadanos a cumplir con sus obligaciones tributarias, por lo que se buscan realizar campañas educativas y se ofrecen programas de incentivos a los contribuyentes. Por otro lado, impulsar mecanismos de coordinación entre el municipio y sus ciudadanos para garantizar una difusión y recaudación de ingresos más efectivos.

## REFERENCIAS

- Cruz-Piza, I., Montoya-Tello, M., & Quishpi-Rodríguez, J. (10 de diciembre de 2020). Gobiernos autónomos descentralizados del Ecuador. *Iustitia Socialis. Revista Arbitrada de Ciencias Jurídicas.*, 266.
- Gerencie.com. (11 de noviembre de 2021). Obtenido de Rentabilidad: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>
- Pérez Porto , J., & Merino, M. (6 de abril de 2022). *Definición.de*. Obtenido de Cuentas por cobrar - Qué es, tipos, definición y concepto: <https://definicion.de/cuentas-por-cobrar/>
- ABCM, M. (2024). *Capital de Trabajo: ¿Qué es y cómo puede calcularlo?* Obtenido de <https://myabcm.com/es/capital-de-trabajo-que-es-y-como-puede-calcularlo/>
- Caraguay, L. (2021). *Ventas a crédito y su incidencia en la liquidez de la empresa "FERROLIGHT" de la ciudad de Nueva Loja, provincia de Sucumbios, en el periodo 2019*. Quito, Ecuador: Universidad Salesiana del Ecuador .
- Dobaño, R. (4 de abril de 2024). Obtenido de ROA y ROE: qué son y cómo calcularlos: <https://getquipu.com/blog/que-es-el-roa-y-el-roe/>
- Engen Capital. (26 de julio de 2022). Obtenido de ¿Qué es cartera vencida?: <https://www.engen.com.mx/blog/analisis/que-es-la-recuperacion-de-cartera-vencida>
- Espinosa, T. (2022). Obtenido de Impuestos, tasas y contribuciones especiales: conoce sus diferencias: <https://www.dig.es/impuestos-y-tasas/>
- Gerencie.com. (2022). Obtenido de Prueba ácida: <https://www.gerencie.com/prueba-acida.html>

Ivoice Simple. (26 de marzo de 2024). Obtenido de ¿Qué son las cuentas por cobrar y por qué son importantes para su empresa?: <https://www.invoicesimple.com/es/blog/accounts-receivable>

Morilla, G. (2022). *3 TIPOS DE COBRANZA ¿CUALES SON Y QUE DIFERENCIAS TIENEN?* Obtenido de DebitiaPro: [https://debitia.com.ar/es\\_ec/tipos-de-cobranza/](https://debitia.com.ar/es_ec/tipos-de-cobranza/)

Mundi. (27 de julio de 2022). Obtenido de Conoce los indicadores financieros clave para asegurar la estabilidad financiera de tu empresa: <https://mundi.io/finanzas/indicadores-financieros-para-empresas/>

Ruiz, M. (2024). *ROE: ¿Qué es, cómo calcularlo y cómo afecta el ROE negativo?* Obtenido de <https://www.holded.com/es/blog/roe>

Rus, E. (06 de enero de 2022). *Economipedia.com*. Obtenido de Análisis vertical y horizontal: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical-y-horizontal.html>

TuDashboard. (12 de enero de 2022). Obtenido de Indicadores de liquidez: <https://tudashboard.com/indicadores-de-liquidez/>

UELZ. (2023). Obtenido de La importancia de la gestión de cobros y cómo implementarla: <https://www.uelzpay.com/blog-es/gestion-de-cobros>

UPADE Business School. (25 de marzo de 2024). *NEWSMEDIA*. Obtenido de Análisis vertical y horizontal, grandes recursos para las empresas: <https://www.ipade.mx/newsmedia/economia/analisis-vertical-y-horizontal-grandes-recursos-para-las-empresas/#:~:text=Ambos%20an%C3%A1lisis%20se%20complementan%20para,a%20lo%20largo%20del%20tiempo.>

Westreicher, G. (1 de septiembre de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de Rentabilidad de los activos – ROA: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-de-los-activos-roa.html>

## ANEXOS

### Anexo 1

#### Entrevista

Pregunta	Respuesta Basada en la Normativa	Respuesta Basada en la Problemática
<b>Emisión y gestión de títulos de crédito</b>		
¿Cómo se emiten y gestionan actualmente los títulos de crédito?	Según el Art. 13, las obligaciones contenidas en los títulos de crédito deben ser líquidas y determinadas. La emisión es responsabilidad del Tesorero Municipal.	La emisión y gestión actual se basa en los catastros municipales, pero la alta proporción de cartera vencida sugiere que hay deficiencias en la precisión o actualización de los títulos.
¿Qué controles existen para garantizar la precisión de estos títulos?	Según el Art. 12, los recaudadores deben realizar las notificaciones conforme a la ley, asegurando así la precisión en la emisión de los títulos de crédito.	La colaboración entre el Departamento de Rentas y el Departamento de Catastros y Avalúos es clave, pero es posible que la falta de controles estrictos esté contribuyendo a la alta cartera vencida.
<b>Verificación y validación de cuentas por cobrar</b>		
¿Qué procesos se siguen para verificar y validar las cuentas por cobrar?	Según el Art. 10, el Tesorero Municipal debe elaborar semestralmente un listado de todos los títulos de crédito y cartas de pago que estén en mora, lo que implica un proceso de verificación regular.	La alta cartera vencida sugiere que los procesos de verificación y validación actuales no son suficientemente efectivos para identificar y corregir errores en las cuentas por cobrar.
¿Cómo se asegura la integridad de los datos?	El Art. 12 requiere que los recaudadores reciban copia del auto de pago y del título de crédito, lo cual es una medida para asegurar la integridad de los datos.	La actualización anual de catastros debería asegurar la integridad de los datos, pero puede haber problemas en la sincronización y actualización de la información entre departamentos.
<b>Métodos de cobro y frecuencia</b>		

¿Qué métodos de cobro se utilizan y con qué frecuencia se aplican?	Según el Art. 16, el pago de honorarios a los recaudadores depende de la recuperación de la cartera vencida, incentivando el uso de métodos efectivos de cobro.	Los métodos actuales parecen no ser suficientemente efectivos dados el alto nivel de cartera vencida; la frecuencia y agresividad en los cobros podría necesitar revisión.
¿Cómo se manejan los cobros pendientes?	Según el Art. 20, las acciones coactivas se seguirán conforme a lo dispuesto en el Código Tributario y el Código de Procedimiento Civil.	Los cobros pendientes están afectando significativamente la recaudación esperada y la ejecución del presupuesto, lo que indica una necesidad de mejora en la gestión de estos cobros.

---

#### **Procesos de notificación y seguimiento**

---

¿Cómo se notifica a los deudores sobre sus obligaciones?	Según el Art. 14, la notificación a los deudores debe hacerse personalmente o por boleta.	La alta proporción de cartera vencida sugiere que las notificaciones actuales pueden no estar llegando efectivamente a los deudores.
¿Qué sistemas de seguimiento se utilizan para asegurar el cobro?	El Art. 11 permite la designación de recaudadores externos para ejercer la acción coactiva, lo cual debería ayudar en el seguimiento de los cobros.	La falta de seguimiento efectivo es probablemente una de las causas de la alta cartera vencida; un sistema de seguimiento más riguroso es necesario.

---

#### **Manejo de recargos e intereses**

---

¿Cómo se calculan y aplican los recargos e intereses por pagos retrasados?	Según el Art. 7, los recargos e intereses se deben calcular y aplicar conforme a la ley, aunque este artículo no está explícitamente en las imágenes proporcionadas.	Los recargos e intereses deberían servir como disuasivos para los pagos retrasados, pero la alta cartera vencida sugiere que estos no están siendo efectivos.
--	--	---

---

#### **Baja de cuentas incobrables**

---

¿Cuál es el procedimiento para dar de baja cuentas incobrables?	Según el Art. 9, la baja de cuentas incobrables debe ser documentada adecuadamente, aunque este artículo no está explícitamente en las imágenes proporcionadas.	La falta de un procedimiento claro y efectivo para la baja de cuentas incobrables puede estar contribuyendo a la acumulación de cartera vencida.
¿Cómo se documenta y aprueba esta baja?	El Art. 10 requiere informes semestrales al Alcalde y otros funcionarios, lo cual debería incluir la documentación de cuentas incobrables.	La documentación y aprobación inadecuada o ineficiente de la baja de cuentas incobrables puede estar impidiendo una gestión más efectiva de las cuentas por cobrar.

---

### Registro de cuentas por cobrar

---

¿Cuáles son las políticas actuales para el registro de cuentas por cobrar en el GAD Municipal?	La normativa no especifica detalles sobre el registro contable, pero el Art. 10 implica que se deben llevar registros detallados y actualizados de las cuentas por cobrar.	Las políticas actuales parecen no ser suficientes para mantener un registro preciso y actualizado, contribuyendo a la alta proporción de cartera vencida.
--	--	---

---

### Proceso de cobro de tasas, impuestos y contribuciones

---

¿Cómo se lleva a cabo el proceso de cobro de tasas, impuestos y contribuciones?	Según el Art. 20, el proceso de cobro sigue lo dispuesto en el Código Tributario y el Código de Procedimiento Civil, utilizando acciones coactivas si es necesario.	El proceso actual parece ineficiente, dado que no se logra una recaudación efectiva, lo que afecta negativamente la ejecución del presupuesto municipal.
---	---	--

---

### Controles internos para asegurar la precisión de los registros contables

---

¿Qué controles internos existen para asegurar la precisión de los registros contables?	La normativa sugiere la existencia de controles mediante la elaboración de informes semestrales y la revisión por el Alcalde y otros funcionarios (Art. 10).	La alta cartera vencida indica que los controles internos actuales no son suficientemente efectivos para asegurar la precisión de los registros contables.
--	--	--

---

### Herramientas o sistemas para el seguimiento de las cuentas por cobrar

---

¿Qué herramientas o sistemas se utilizan para el seguimiento de las cuentas por cobrar?	La normativa no especifica herramientas específicas, pero se menciona el uso de recaudadores externos y notificaciones personales (Art. 11, Art. 14).	La falta de un sistema efectivo de seguimiento es un desafío significativo, contribuyendo a la alta proporción de cartera vencida.
---	---	--

---

### Desafíos en la gestión de las cuentas por cobrar

---

¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta el Departamento de Rentas en la gestión de las cuentas por cobrar?	La normativa no especifica desafíos, pero se puede inferir que la coordinación entre departamentos y la efectividad de las acciones coactivas son áreas clave (Art. 11, Art. 20).	Los principales desafíos incluyen la falta de actualización precisa de catastros, ineficiencia en los métodos de cobro, y la falta de un seguimiento riguroso, lo que resulta en una alta proporción de cartera vencida.
--	---	--

---

## Anexo 2

**Tabla 2.**

<b>Análisis Horizontal</b>				
<b>Cuenta</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Variación Absoluta</b>	<b>Variación Porcentual</b>
Cuentas por Cobrar Impuestos	231,460.84	413,897.02	-182,436.18	-44.08%
Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	147,198.05	230,944.64	-83,746.59	-36.26%
Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	50,080.00	45,363.00	4,717.00	10.40%
Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	23,512.85	22,395.38	1,117.47	4.99%
Cuentas por Cobrar Transferencias y Donaciones Corrientes	1,249,866.01	1,260,534.47	-10,668.46	-0.85%
Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	1,527.59	2,547.02	-1,019.43	-40.01%

**Nota:** Esta tabla muestra análisis horizontal de cuentas por cobrar del GAD Municipal de Palenque.

**Fuente:** GAD Municipal de Palenque

**Tabla 3.**

<b>Análisis Vertical</b>			
<b>Año 2023</b>			
<b>Cuenta</b>	<b>Monto (2023)</b>	<b>% del Total</b>	
Cuentas por Cobrar Impuestos	231,460.84	13.59%	
Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	147,198.05	8.64%	
Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	50,080.00	2.94%	
Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	23,512.85	1.38%	
Cuentas por Cobrar Transferencias y Donaciones Corrientes	1,249,866.01	73.36%	
Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	1,527.59	0.09%	
<b>Total</b>	<b>1,703,645.34</b>	<b>100%</b>	

Nota: Esta tabla muestra análisis vertical de cuentas por cobrar del GAD Municipal de Palenque en el año 2023.

Fuente: GAD Municipal de Palenque

---

**Año 2022**

---

<b>Cuenta</b>	<b>Monto (2022)</b>	<b>% del Total</b>
Cuentas por Cobrar Impuestos	413,897.02	20.96%
Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	230,944.64	11.69%
Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	45,363.00	2.30%
Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	22,395.38	1.13%
Cuentas por Cobrar Transferencias y Donaciones Corrientes	1,260,534.47	63.79%
Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	2,547.02	0.13%
<b>Total</b>	<b>1,975,681.53</b>	<b>100%</b>

Nota: Esta tabla muestra análisis vertical de cuentas por cobrar del GAD Municipal de Palenque en el año 2022.

Fuente: GAD Municipal de Palenque

Anexo 3

<b>Indicadores de Liquidez</b>			
<b>Indicador</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Valor</b>	<b>Interpretación</b>
<b>Razón de Circulante</b>	$\frac{\text{Activos Corrientes}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$\frac{488,019.53}{446,671.09} \approx 1.09$	La razón de circulante de 1.09 indica una capacidad limitada para cubrir deudas a corto plazo.
<b>Prueba Ácida</b>	$\frac{\text{Activos Corrientes} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$\frac{488,019.53 - 2,661.28}{446,671.09} = 1,087$	Muestra una capacidad justa para cubrir deudas sin inventarios.
<b>Capital de Trabajo Neto</b>	$\text{Activos Corrientes} - \text{Pasivos Corrientes}$	$488,019.53 - 446,671.09 = 41,348.44$	Los activos corrientes exceden a los pasivos corrientes en \$41,348.44, lo cual es positivo pero limitado.
<b>Índice de Tesorería</b>	$\frac{\text{Caja y Bancos} + \text{Inversiones Temporales}}{\text{Pasivos Corrientes}}$	$\frac{428,113.09}{446,671.09} \approx 0.96$	Indica \$0.96 en efectivo y bancos por cada \$1 en pasivos corrientes, señalando posible estrés de liquidez.

**Nota:** Esta tabla muestra Indicadores de Liquidez del GAD Municipal de Palenque.

**Fuente:** GAD Municipal de Palenque

**Elaborado por:** Geanella Valero, 2024



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO  
MUNICIPAL DEL CANTÓN PALENQUE  
ADMINISTRACIÓN 2023-2027

Palenque, 14 de junio de 2024

### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Yo, **TNLGO. JORDY CARRIEL NAVARRETE**, en calidad de **ALCALDE DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN PALENQUE**, con RUC 1260001700001, por medio de la presente autorizo a la **Srta. GEANELLA NOEMI VALERO AGUIRRE**, con Cédula de identidad N° **1207390947**, estudiante de la Universidad Técnica de Babahoyo a realizar su respectivo Estudio de Caso denominado "**CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES DEL GAD MUNICIPAL DE PALENQUE EN EL PERIODO 2023**", el cual es un requisito previo a la obtención de su título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

El GAD Municipal se compromete a entregar cualquier información solicitada por la Estudiante con la condición de obtener la información entregada bajo confidencialidad.

Se concede la presente autorización a solicitud del interesado, para los fines que crea conveniente.

Atentamente,

  
TNLGO. JORDY CARRIEL NAVARRETE  
ALCALDE DEL CANTÓN PALENQUE

# Anexo 5



## Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Palenque

### ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Desde : 01/01/2023

Hasta : 31/12/2023

Página 1 de 3

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO			
CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	231,460.84	0.00
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	147,198.05	0.00
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	50,080.00	0.00
1.1.3.17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	23,512.85	0.00
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	1,249,866.01	0.00
1.1.3.19	CUENTAS POR COBRAR OTROS INGRESOS	1,527.58	0.00
	<b>FUENTES CORRIENTES</b>	<b>1,703,645.34</b>	
2.1.3.51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	1,113,124.85	0.00
2.1.3.53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	182,266.50	0.00
2.1.3.56	CUENTAS POR PAGAR GASTOS FINANCIEROS	299,163.56	0.00
2.1.3.57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	62,545.17	0.00
2.1.3.58	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	113,834.06	0.00
	<b>USOS CORRIENTES</b>	<b>1,770,934.14</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE</b>	<b>-67,288.80</b>	

	<b>USOS CORRIENTES</b>	<b>1,770,934.14</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE</b>	<b>-67,288.80</b>	
1.1.3.24	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	6,308.84	0.00
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	3,222,753.83	0.00
	<b>FUENTES DE CAPITAL</b>	<b>3,229,062.67</b>	
1.1.3.27	CUENTAS POR COBRAR RECUPERACIÓN DE INVERSIONES	0.00	0.00
2.1.3.61	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.63	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.67	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA INVERSIÓN	1,666,012.00	0.00
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA INVERSIÓN	710,728.45	0.00
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	908,320.73	0.00
2.1.3.77	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE INVERSIÓN	0.00	0.00
2.1.3.78	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES PARA	84,185.26	0.00
2.1.3.84	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	279,479.89	0.00
2.1.3.87	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00
2.1.3.88	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	0.00	0.00
	<b>USOS DE PRODUCCION,INVERSION Y CAPITAL</b>	<b>3,648,726.33</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE CAPITAL</b>	<b>-419,663.66</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT BRUTO</b>	<b>-486,952.46</b>	

Rue N°:  
1280001700001

Dirección :  
Calle Flores Y Palenque

Teléfono :  
050017601

Correo Electronico :  
Escripciones@palenque.gub.ec

Ciudad :  
PALENQUE

**FINANCIAMIENTO DEL DEFICIT**

CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
1.1.3.36	CUENTAS POR COBRAR FINANCIAMIENTO PÚBLICO	373,868.20	0.00
1.1.3.97	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	85,526.84	0.00
1.1.3.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	427,331.50	0.00
	<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>886,526.54</b>	
2.1.3.98	CUENTAS POR PAGAR AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA	316,866.63	0.00
2.1.3.97	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS	0.00	0.00
2.1.3.98	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	251,402.00	0.00
	<b>USOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>568,268.63</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>318,257.91</b>	
1.1.3.81	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	257,429.26	0.00
1.1.3.83	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS CREDITOS</b>	<b>257,429.26</b>	
2.1.3.81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	257,429.26	0.00
2.1.3.83	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS DEBITOS</b>	<b>257,429.26</b>	
	<b>FLUJOS NETOS</b>		

1.1.3.81	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	257,429.26	0.00
1.1.3.83	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS CREDITOS</b>	<b>257,429.26</b>	
2.1.3.81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	257,429.26	0.00
2.1.3.83	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS DEBITOS</b>	<b>257,429.26</b>	
	<b>FLUJOS NETOS</b>		
1.1.1	DISPONIBILIDADES	379,270.98	431,394.86
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	-69,687.28	1,240.66
	<b>VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS CREDITOS</b>	<b>309,583.71</b>	
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	407,758.46	62,685.59
6.1.9.91	(-) DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00
	<b>VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS DEBITOS</b>	<b>407,758.46</b>	
	<b>VARIACIONES NETAS</b>	<b>717,342.17</b>	
	<b>SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO</b>	<b>1,035,600.08</b>	



**Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal de Palenque**

**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

Desde : 01/01/2023

Hasta : 31/12/2023

Página 3 de 3



JORDY JAIR CARRIEL  
SAVARRETE

MÁXIMA AUTORIDAD



MARLON ALEXIS PENA  
ANDRADE

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



ELVIRA ESPERANZA  
VELLA ZAMBRANO

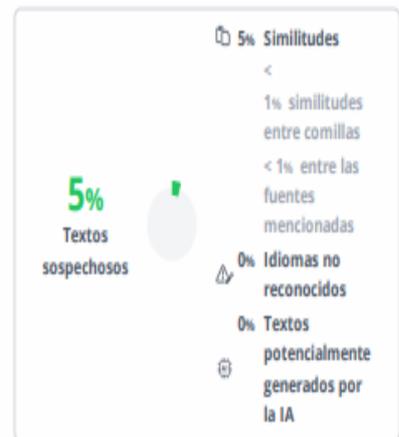
JEFE(A) DE CONTABILIDAD

## Anexo 6

### Informe del Antiplagio



# CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES DEL GAD MUNICIPAL DE PALENQUE EN EL PERIODO 2023



Nombre del documento: CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES DEL GAD MUNICIPAL DE PALENQUE EN EL PERIODO 2023.docx  
ID del documento: 7114ed833d80e3037dcbabc8981d6197e8b004fd  
Tamaño del documento original: 57,85 kB

Depositante: SANDOYA MAYORGA LILIANA ANDREINA  
Fecha de depósito: 7/8/2024  
Tipo de carga: interface  
fecha de fin de análisis: 7/8/2024

Número de palabras: 7310  
Número de caracteres: 48.001

Ubicación de las similitudes en el documento:

