



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E
INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2018 - MARZO 2019

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**Sistemas de Cobros y Recuperación de la cartera vencida de la Empresa
Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón
Babahoyo.**

EGRESADA:

GINGER GABRIELA GUZMÁN MORÁN

TUTOR:

Ing. Andrea Albán Navarro

AÑO 2019

INTRODUCCIÓN

La Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo, se encuentra ubicado en la Av. General Barona entre las calles 27 de mayo y Abdón Calderón, la misma que a pesar de tener su autonomía jurídica, forma parte del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Babahoyo. Como empresa busca brindar un mejor servicio a la comunidad por medio de los mercados, centros comerciales y bahías del cantón.

El Ecuador como país emprendedor cuenta con varios sectores donde se desarrolla su economía, pero existe un sector muy vulnerable para el desarrollo de toda la actividad Financiera dentro de las empresas, esto es para quienes otorgan crédito, ya sea por venta de bienes, servicios, entrega de dinero a plazos, etc., ya que en su mayoría al no poder recuperar a tiempo el dinero de dicho crédito, sufren problemas de liquidez o solvencia. Éste problema se ve reflejado en muchas instituciones y es por eso que con la presente investigación se busca detectar dentro de la Empresa Pública Municipal de mercados, centros comerciales y bahías del cantón Babahoyo por medio de un análisis minucioso sobre el arrendamiento que generan sus instalaciones, la existencia de un sistema de control y determinar la posibilidad de una cartera vencida.

En general para toda institución es de gran importancia la creación de procedimientos de control para el análisis de Cartera Vencida, pues este permitirá tener un mejor nivel de liquidez. La rotación de cartera, en la medida que pasan los años, forman parte del patrimonio de una empresa y garantiza la supervivencia de la entidad donde permite observar o analizar cómo ha evolucionado la importancia relativa de la cartera como fuente de financiación institucional.

El presente trabajo se encuentra enmarcado en las sublínea de investigación “Gestión de

información contable” y se encuentra estipulado en las líneas de investigación de la escuela de contaduría, auditoría y finanzas.

El método de investigación que se utilizará en este estudio de caso será el explicativo, aplicando el instrumento de la entrevista al Sr. Gerente General y a la persona encargada del Sistema del Módulo de Renta.

DESARROLLO

La Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo ejerce actividades administrativas, de despacho, almacenamiento, consensos con los arrendatarios, convenios de pagos, sistemas de cobros y la prestación de los servicios de alquiler de los mercados, centros comerciales y bahías del cantón. La institución se encuentra legalmente constituida desde hace 2 años atrás, lo que antes se conocía como un departamento dentro del GAD Municipal de Babahoyo, ahora logra como empresa acaparar la demanda de comerciantes que requerían de sus servicios.

La misión de la empresa es ser líder en Administrar, mantener, mejorar, desarrollar, normar y supervisar el funcionamiento y condiciones sanitarias de los establecimientos y locales destinados al expendio de productos con la finalidad de satisfacer la demanda con un servicio de calidad para que ellos brinden de la misma manera a los consumidores y lo que busca como empresa es que Babahoyo tenga lugares turísticos y atractivos para sus visitantes que se lleven una buena imagen.

Los miembros que hacen parte de esta Empresa MECECOB-EP son: Gerente General, Analista General, Contadora, Procuraduría Y 2 secretarías administrativas.

Como institución tienen normado políticas para otorgar servicios de alquiler de sus instalaciones con la finalidad de incrementar la demanda, conservar los clientes actuales y atraer nuevos clientes, pero dichos alquileres no han sido cancelados a la fecha de su vencimiento, lo que ha ocasionado problemas en el sistema de cobranza a cartera de crédito vencida, no existe el respaldo económico necesario para resolver en corto plazo la falta de liquidez que está acarreado la empresa, y indudablemente el problema de cartera vencida nace principalmente cuando la empresa brinda alquileres de sus instalaciones a los usuarios

sin el estudio pertinente de sus políticas, verificando el control que llevan dentro del departamento y el seguimiento de la cartera . No obstante, también existe un riesgo latente que amenaza a la capacidad de la empresa para establecer sus políticas de recaudación del dinero, constituido por situaciones eventuales e independientes del cliente que repercuten en el vencimiento del crédito del alquiler, provocando un desequilibrio financiero. Por la falta de comunicación que existe entre los departamentos de la institución, la información que se genera hacia los arrendatarios es inapropiada, puesto que la persona encargada de entregar los requisitos no brindan las facilidades necesarias, lo que ocasiona que los arrendatarios se dirijan con la información incompleta o errónea hacia la gerencia.

Otra de las causas por la que se genera el problema es por parte de los arrendatarios que tienen deudas de los locales alquilados, ya que son deudas de varios años que vienen acarreado por diferentes circunstancias una de ellas es que llegan a ocupar el local y surge que no les va bien con la actividad que realizan, por lo que toman la decisión de abandonar el lugar, teniendo como política la empresa de otorgarles 3 meses de gracia al usuario para que en los 3 meses prueben el negocio que quieren poner en marcha, después de todo lo ocurrido no gestionan para dar de baja el código que se les proporcionó por el local arrendado.

El Método de cobro y recobro de cartera vencida en la Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón es de gran importancia, luego de su aplicación permitiendo que el estudio de créditos que se les otorga a los arrendatarios se puedan desenvolver dentro de una norma enmarcada en la empresa como punto primordial por el Gerente para así recuperar los valores vencidos.

El crédito es la entrega de un valor actual, sea dinero, mercancías o servicios, sobre la base de la confianza a cambio de un valor equivalente esperado en un futuro, lo expresa más razonablemente.

Según (Montaño, 2010) El crédito se puede definir como la confianza dada o recibida a cambio de un valor. La palabra proviene del latín CREDITUM, asentimiento, es decir, aprobación de lo que un tercero ha sugerido o propuesto, se otorga crédito cuando existe confianza en que el sujeto del mismo cumplirá la obligación que ha contraído. (pág. 12)

Una de las principales insolvencias que se pudo examinar en la empresa, es que para la autorización de crédito no ejecutan las investigaciones del perfil crediticio del arrendatario, es decir que no realizan la comprobación si el usuario acarrea deudas con otras entidades que presten servicios .Es por ello que la Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo otorga créditos para que los arrendatarios hagan uso de sus locales ofreciendo garantías por el local arrendado.

En un sistema de cobro de los créditos otorgados a los arrendatarios de la empresa es por ello que a continuación se define lo que es la cobranza:

Según (Godoy, 2006) Define a la cobranza como la actividad destinada a la recaudación de fondos mediante el cobro por ventas efectuadas al contado o por créditos de diversas clases a cobrar, también se dice que es el medio o expediente para conseguir un objetivo utilizando diversas herramientas para intentar el cobro de las cuentas que una organización posee. (pág. 159)

En la actualidad unos de los grandes problemas que surgen en las empresas que se dedican a la prestación de servicios en otorgar créditos, es la recuperación de los valores vencidos que genera una gran deficiencia en la liquidez, es por ello que surgen varias interrogantes como: ¿Cuántas empresas han quebrado por la falta de pago de prestación de servicio, de bienes o cualquier otro servicio? , lo importante de todo esto es analizar que la empresa MECECOB-EP-B debe prevenir el riesgo y proyectar una rentabilidad a corto plazo, para así evitar cartera vencida.

El objetivo de la cobranza es recuperar el dinero, bien o servicio prestado por la empresa, mediante un desarrollo adecuado y razonable:

Según, (Godoy, 2006) Es muy importante entender que el “objetivo” de la cobranza es mantener sanos portafolios de crédito existentes en la empresa. Por lo tanto las estrategias de negocio orientadas al cumplimiento de este objetivo se fundamentan en un proceso integral”. (pág. 160)

Dentro de la empresa es muy importante establecer objetivos es por ello que la empresa MECECOB-EP-B tiene que tener bien establecidos sus objetivos o políticas de crédito y cobranza aunque, se han planteado objetivos de que los arrendatarios cubran sus saldos pendientes, con la finalidad de plantear estrategias que permitan recuperar créditos vencidos.

Las políticas de cobranza son para la empresa como base de determinar la acción crediticia.

Según, (Besley , Scott, & Eugene, 2009) Se refiere a los procedimientos que la empresa sigue para solicitar el pago de sus cuentas por cobrar. La empresa debe determinar la fecha y la manera en que dará notificación de la venta a crédito al comprador, cuanto más pronto recibe un cliente una factura, tanto más pronto se pagara la cuenta. (pág. 598)

La política de la cobranza que debe optar la Empresa MECECOB-EP-B es una de las decisiones más importantes es que se debe manejar correctamente las cuentas o cartera vencida. Por ejemplo una de las políticas que optaría la empresa es que se podría enviar una notificación más severa, acompañada de una llamada telefónica, si el pago no se ha recibido en 30 días y la cuenta se podría turnar a una agencia de cobranza transcurridos 90 días.

Además el Departamento encargado de emitir notificaciones en el proceso de cobro de la cartera vencida, es el Departamento de Procuraduría y lo realiza de la siguiente manera:

emiten una notificación a los 30 días al arrendatario por de su obligación; el cobro se lo realiza por medio de las cuentas se la genera a través de los inspectores encargados del control de cada Mercados, centro comercial y Bahías ; en cuestión de no cancelar, se procede a notificarle al arrendatario o usuario, por unas de las vías telefónicas o acudir a su domicilio para entregarle la notificación de la deuda que esta teniendo; y en cuestión de no alcanzar a cumplir con el pago dentro de los días establecidos, los cuales se estiman de quince a treinta días posterior de haber encontrado un valor vencido por parte del usuario, se procede en caso de cumplir con los valores vencidos a la vía legal.

Para entender de mejor manera las técnicas de cobranza son:

Según, (Moyer, Guigan, & Kretlow, 2005) Los procedimientos de cobranza son los métodos que una compañía utiliza para intentar el cobro de las cuentas vencidas. Entre los métodos de uso más común se encuentran.

- Enviar avisos o cartas en que se informa al cliente que su cuenta venció y se le solicita su liquidación.
- Hacer llamadas telefónicas o visitas al cliente en un intento por conseguir el pago.
- Emplear una agencia de cobranza
- Emplear acciones legales contra el cliente

Algunos métodos en otros casos resultan eficaces, consiste en que la Empresa se niegue a realizar nuevos ingresos de los locales hasta que el cliente liquide sus cuentas vencidas. Aunque uno de los propósitos de los procedimientos de cobranzas es acelerar el cobro de los pagos vencidos y reducir la cartera vencida, es muy importante que la empresa evite conflictos con los clientes por que no han cumplido con el pago de sus valores vencidos en el

tiempo establecido por la compañía. Por lo tanto toda empresa debe optar procedimientos de cobranza agresiva, en vista de no ser cancelada la deuda.

Un sistema de cartera es un proceso mediante el cual se pretende crear políticas de crédito y cobranza, así nos muestra:

Según (Molina & E, 2005) El Sistema de Cartera surge como una necesidad de la empresa para satisfacer a sus clientes más importantes otorgando un crédito definido a través de políticas generales de la empresa. (pág. 98)

Los clientes más importantes serán evaluados en su solvencia moral y económica como un medio de garantizar la recuperabilidad de la cartera.

Para la aprobación de un crédito a sus mejores clientes la empresa debe solicitar una garantía bancaria igual al cien por ciento de sus transacciones. Este valor será luego cancelado a la empresa en un plazo de hasta 30 días.

Así mismo los niveles de autorización de crédito para evitar posibles malas interpretaciones o autorizaciones de crédito inadecuadas serán evaluados al interior de la empresa. De esta manera se evitará el alto riesgo crediticio, puesto que el crédito será celosamente vigilado por el Jefe del Área o gerente de la empresa. Por tanto existe un menor riesgo de contraer cuentas malas o incobrables.

El sistema de cartera surge como necesidad para toda empresa en atender los pedidos de la Gerencia de otorgar créditos a sus principales clientes dando facilidades de pago, es decir que la Empresa MECESCOB-EP-B tiene como política plantearles a los arrendatarios todos los beneficios que tienen uno de esos beneficios es los 3 meses de gracia que les proporcionan y les otorgan las comodidad de pago del alquiler al finalizar cada mes a partir del 4to mes.

De acuerdo a cartera vencida presenta lo siguiente:

Según (Marín Hernández & Martinez Garcia, 2002) Está compuesta por créditos cuyo principal, intereses o ambos, no han sido pagados en su totalidad en el momento y plazos pactados o que habiéndose reestructurado o renovado continúan como cartera vencida por no haberse cumplido los plazos requeridos de pago sostenido (MarcadorDePosición5pág. 129)

La cartera vencida es una de las variables más significativas para administrar el capital, por todos los créditos que un empresa otorga a sus clientes internos, es por ello que dentro de la entrevista al Gerente me pude dar cuenta que contienen una cartera vencida de varios años atrás desde que se manejaban como departamento del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Babahoyo y es por eso que tratan de recuperar dicha cartera. Los alquileres de los locales implican a la empresa una parte importante de sus ingresos ya que se está financiando con sus recursos a los arrendatarios y en muchos casos no se ha completado el cobro de toda la deuda.

En la actualidad la empresa posee un acrecentamiento en lo que respecta a la cartera vencida, al otorgar alquileres a los arrendatarios, donde:

La Cartera Vencida es una cuenta donde se registran los créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no hayan sido cancelados a la fecha de su vencimiento íntegramente a la entidad hasta los 30 días contados desde la fecha de vencimiento. Para este efecto, la fecha efectiva de contabilización en esta cuenta es el día 31 de incumplimiento en cronograma de pagos. (MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS)

La empresa en relación a la cartera vencida que tienen de varios años atrás, cuando formaba parte del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Babahoyo busca tomar acciones que estén encaminadas a recuperar valores adeudos de arrendatarios que ya se encuentran en estado de morosidad.

La Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón apunta a un total de 2750 arrendatarios con cartera vencida del año 2017, es decir los que no han podido cumplir con sus obligaciones en los plazos establecidos que la institución ha expedido en su periodo fiscal.

Al terminar cada periodo contable se estima el importe de las cuentas incobrables para obtener una cifra razonable de las pérdidas en cuentas incobrables que aparecerán en el estado de resultados. Cuando algunas cuentas de clientes adquieren carácter de dudosas o incobrables, se deben disminuir para que muestren la suma estimada de futuros cobros. De otra forma, el importe que aparece en el estado de situación financiera no se ajustaría a la realidad y la situación financiera del negocio que se presentaría a los administradores, acreedores y otros grupos interesados sería engañosa. El importe del estado de situación financiera se ajusta utilizando la cuenta Estimación de cuentas incobrables, de naturaleza acreedora, presentada después de la cuenta de clientes. Este proceso es necesario para cumplir con el postulado básico de periodo contable y lograr incluir todos los gastos en el periodo correspondiente” (Cantú & Andrade de Guajardo, 2008)

Se considera en riesgo los arrendatarios que sobrepasan estos rubros en los plazos de vencimiento, ante esta realidad es consecuencia asequible o evidente de que no se realizó un análisis previo a los arrendatarios para ofrecerles los servicios.

Según las investigaciones otorgadas por la Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo. En el año 2017, específicamente 2750 arrendatarios se encuentran con mora de un total de 5500 de usuarios que integran los locales, por lo tanto un 50% son los que están al día con los pagos, es decir la mitad del total de los arrendatarios están con una cartera vencida.

Según la Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo por medio del Módulo de Rentas se pudo observar el inicio de los problemas que se encuentran ante la insuficiencia iliquidez que perciben por tener una cartera vencida del 50% de arrendatarios que buscan en la prestación de sus servicios. Esto produce pérdida de desconfianza, desorden e insuficiente credibilidad antes otras sociedades. La empresa al terminar el año 2016, de acuerdo a la indagación lograda posee una cartera vencida por el monto de \$30,809.54 de la cual se ha recuperado el 20% que no es un porcentaje tan relevante ya que el 50% de arrendatarios se encuentran adeudando valores vencidos . Asumiendo un balance que para el año 2017 obtuvo un monto total de cartera vencida de \$29.245,00.

Para controlar y evaluar el nivel de la cuenta por cobrar, el gerente general puede acudir a la Rotación de Cuentas Por Cobrar (RCC). Según (Horngren, Sundem, & Elliott, 2005) Esta razón indica la rapidez con la que ocurren los cobros. Si la rotación fuera 12 significaría que, en promedio, las cuentas se cobran después de un mes. Una alta rotación indica que se cobran muy pronto; una baja rotación señala ciclo más lento de cobro. Pero los cambios de la razón ofrecen una guía muy importante con respecto a los cambios de políticas de la compañía, los cambios de la industria o los cambios del entorno económico general. (pág. 188)

Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas a Crédito}}{\text{Cuentas Promedio por Cobrar}}$$

Tabla 1.- Rotación de Cuentas por Cobrar

ventas a credito/Ctas Promedio por Cobrar	
Històrico	
2016	2017
\$ 43.348,82	\$ 41.823,09
\$ 32.321,41	\$ 27.360,37
1,36 veces	1,53 veces

Se expresa que la Empresa Pública Municipal de Mercados, Centros Comerciales y Bahías del Cantón Babahoyo obtiene una rotación de cuentas por cobrar para el año 2016 de 1,36 veces y para el año 2017 se obtuvo 1,53. Lo cual muestra el retraso con la que suceden los cobros, también se comprueba que para el año 2017 ha tenido una disminución no tan relevante de 0,17 veces a comparación del año 2016 con el año 2017.

El periodo promedio de cobro en términos de las políticas de crédito de la empresa. Por ejemplo, si la política de la empresa es que el pago debe recibirse en dos semanas, entonces un periodo promedio de cobranza de 30 días indica que la cobranza se está retrasando. Podría ser que los procedimientos de cobranza deben ser revisados, o es posible que una cuenta particularmente grande sea la responsabilidad de la mayoría de los retrasos en la cobranza. (Carlberg, 2003)

El cálculo del periodo promedio de cobro se muestra con la siguiente fórmula planteada:

Periodo Promedio de Cobro= 365 días / # de veces de rotación de las ctas. Por cobrar

Tabla 2.- Periodo Promedio de Cobro

365 días/# de veces de Rot. de las Ctas por Cobrar	
Històrico	
2016	2017
365 días	365 días
1,36 veces	1,53 veces
268,38 días	238,56 días

Esto quiere decir que por medio de este ratio financiero la empresa convierte en efectivo sus cuentas por cobrar en 268,38 días para el año 2016 y 238,56 para el año 2017, es decir se demora en convertir sus cuentas por cobrar en efectivo, lo que indica que la empresa posee problemas severos de cobros en poder recuperar el dinero.

. Pero no es probable para la empresa el considerar tramitar el cobro de los alquileres a un plazo mayor del rendimiento del mercado que se pretende que sea de 30 a 90 días como máximo para recobrar el dinero refiriéndose desde el momento en que se realizó el contrato.

Este ratio de liquidez indica la capacidad que tiene una empresa de hacer frente a los compromisos contraídos a medio plazo. El concepto es el mismo que el de fondo de maniobra. Sirve para determinar la distancia a la suspensión del pago. En este caso si el valor del ratio es menor a 1 significaría que el pasivo exigible corto plazo es superior al activo

circulante por lo que la empresa tendrá una alta probabilidad de entrar en suspensión de pagos. (Martel & Martin Molina, 2007)

El cálculo del ratio de liquidez se muestra a continuación:

$$\text{Indicador de liquidez} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente}$$

Tabla 3.- Indicador de Liquidez

Activo Corriente/ Pasivo Corriente	
Històrico	
2016	2017
\$10,652, 950.06	\$9, 809,651.45
\$6, 475,957.34	\$6, 377,273.47
1,65 veces	1,54 veces

Con los datos conseguidos de este ratio financiero, se demuestra que la liquidez corriente mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus vencimientos de corto plazo, dándonos como resultado para el año 2016 es de 1.65 y el 2017 es de 1.54 y las deducciones es que por cada \$1 de pasivo corriente, la empresa cuenta con \$1.65 y \$1.54 de sustento en el activo corriente. También es importante tener en cuenta que la empresa si posee disponibilidad de recursos; lo que según en el mercado de la industria para que la empresa no tenga problemas de liquidez el valor de este ratio debe aproximarse a 2.

CONCLUSIONES

De acuerdo a la investigación realizada se logró determinar las debilidades más relevantes dentro de la empresa MECESCOB-EP.B como la ausencia total de políticas, procedimientos, estrategias planeadas y ejecutadas con conciencia de lo que se desea obtener para la disminución de la cartera de vencida, por tal razón resulta obvio el elevado número de arrendatarios morosos y los largos periodos de tiempo para su recuperación, causando deficiencias en sus finanzas.

Se comprobó que la empresa no cuenta con un departamento que se encargue de otorgar el servicio de alquiler y cobranzas, es decir tampoco se observa un manual de políticas dentro de esta empresa.

El elevado índice de morosidad o retraso, se debe a que no se les realizó un análisis previo a los arrendatarios antes de otorgarle respectivamente el crédito y así se lograba de una manera adecuada el contrato de alquiler.

La rotación de las cuentas por cobrar se pudo notar que la rapidez con la que ocurren los cobros, no es muy elevada ya que existen retrasos de los cobros y es por ello que resulta una cartera vencida que viene acarreado la empresa hace varios años atrás.

Los resultados obtenidos de la razón financiera del período promedio de cobro, en comparación al promedio de la industria se encuentran por encima, ocasionando

preocupación en la empresa ya que se demora en cobrar el dinero a tiempo, en conclusión indica que la empresa tiene dificultades de cobranza.

En el índice de liquidez nos muestra que la empresa se ha sostenido en estos últimos. Teniendo como guía el promedio de la industria que se encuentra muy por debajo lo cual indica que no está generando la suficiente liquidez, es decir no tiene la capacidad de convertir sus activos en liquidez a corto plazo.

Bibliografía

- Carlberg, C. (2003). *Análisis de los negocios con Excel XP*. Pearson Educación, 2003.
- Marín Hernández, S., & Martínez García, F. (2002). *Contabilidad bancaria en México: financiera, auditoría y contabilidad de costos y de gestión*. Mexico: Ed. Universidad de Cantabria, 2002.
- Besley, Scott, B., & Eugene, F. (2009). *Fundamentos de Administración Financiera (Catorceava Edición)*. Mexico: Editorial Cengage Learning.
- Cantú, G., & Andrade de Guajardo. (2008). *Contabilidad Financiera*. Mexico: 5ta edición D.F.: McGraw Hill.
- Godoy, F. (2006). Florida.
- Horngrén, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2005). *Introducción a la contabilidad financiera*. Pearson Educación, 2000.
- MANUAL DE CUENTAS PARA ENTIDADES FINANCIERAS. (s.f.). Obtenido de <http://servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Manual/T03/130.pdf>
- Martel, P., & Martín Molina, P. (2007). *Manual de contabilidad para juristas: análisis y valoración de empresas, detección de prácticas perniciosas y aplicación a las distintas áreas del derecho*. LA LEY, 2007.
- Molina, A., & E, V. (2005). *Estrategia de Cobranza en Época de Crisis*. Mexico: Trillas.
- Montaño, G. A. (2010). *Administración de la Cobranza*. Mexico: Editorial Trillas.
- Moyer, R. C., Guigan, J. R., & Kretlow, W. J. (2005). *Administración Financiera contemporánea (Novena Edición)*. Mexico: Editorial THompson.
- Rodríguez Valencia, J. (2010). *Auditoría Administrativa (Novena edición)*. México: Editorial Trillas.

ANEXOS

Anexo 1. Estado de Situación Financiera del 2016

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2016

Código	Descripción	
	ACTIVOS	
	CORRIENTES	13,806,976.96
1.1.1.03.	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	1,033,066.22
1.1.1.15.	BANCO COMERCIALES	124,742.23
1.1.2.01.	ANTICIPOS A SERVIDORES PUBLICOS	34,026.48
1.1.2.03.	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	965,014.39
1.1.2.05.	ANTICIPOS A PROVEEDORES	478,575.33
1.1.2.15.	FONDOS A RENDIR CUENTAS	2,134.83
1.1.2.22.	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR PAGO AL SR	166.80
1.1.3.11.	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	901,568.60
1.1.3.13.	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	107,738.04
1.1.3.17.	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES Y M	27,080.94
1.1.3.28.	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	2,943,908.97
1.2.4.98.	CUENTAS POR COBRAR AÑOS ANTERIORES	7,168,954.15
	LARGO PLAZO	199,891.00
1.2.2.05.	INVERSIONES EN TITULOS Y VALORES	199,891.00
	FIJOS	20,976,967.77
1.4.1.01.	BIENES MUEBLES	8,388,754.71
1.4.1.03.	BIENES INMUEBLES	16,581,553.37
1.4.1.99.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA	-3,993,340.31
	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	418,335.52
1.5.1.38.	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CONSUMO PARA IN	418,224.45
1.5.1.92.	ACUMULACION DE INVERS. EN OBRAS EN PROCESO	25,000,265.06
1.5.1.98.	(-) APLICACION A GASTOS DE GESTION	-25,000,265.06
1.5.2.38.	EXISTENCIAS BIENES USO CONSUMO PARA INVERSION	111.07
	OTROS	107,462.24
1.3.1.01.	EXIST. BIENES DE USO Y CONSUMO CTE.	107,462.24
	TOTAL ACTIVOS	35,509,633.51
	PASIVOS	7,103,070.08

03/02/2017 10:00 AM

SECCION

MIGUEL B. S.

Director General

MIGUEL CRISTO S.

Director Financiero

Página 12



**Gobierno Autónomo Descentralizado
Municipal de Sabana Grande**

DIRECCIÓN GENERAL SABANA GRANDE 37 DE MAYO
TELÉFONO: 02-277 801 / 31

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2016

Código	Descripción	
2.1.2.01.	DEPOSITOS DE INTERMEDIACION	1,442,039.12
2.1.2.03.	FONDOS DE TERCEROS	28,843.82
2.1.2.17.	CREDITOS PROVISIONALES POR REINTEGROS	46,691.05
2.1.3.51.	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	71,015.56
2.1.3.53.	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CONS	100,600.68
2.1.3.57.	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	19.37
2.1.3.71.	CUENTAS X PAGAR GASTOS PERSONAL	115,814.62
2.1.3.73.	CUENTAS X PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE INVERSIÓN	1,037,722.35
2.1.3.75.	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PUBLICAS	2,825,905.11
2.1.3.84.	C X P INVERSIONES BIENES DE LARGA DURAC.	53,403.84
2.2.4.98.	CUENTAS X PAGAR AÑOS ANTERIORES	1,381,014.56
	LARGO PLAZO	14,483,454.38
2.2.3.01.	CREDITOS INTERNOS	13,702,795.87
2.2.3.03.	CREDITOS EXTERNOS	780,658.51
	TOTAL PASIVOS	21,586,524.46
	PATRIMONIO	13,923,109.05
6.1.1.09.	PATRIMONIO GOBIERNOS SECCIONALES	26,031,950.82
6.1.8.03.	RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE	-12,108,841.77
	TOTAL PATRIMONIO	13,923,109.05
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	35,509,633.51
	ORDEN DEUDOR	9,380,137.72
9.1.1.09.	GARANTIAS EN VALORES BIENES Y DOCUMENTOS	9,371,264.25
9.1.1.17.	BIENES NO DEPRECIABLES	8,873.47
	ORDEN ACREEDOR	9,380,137.72
9.2.1.09.	RESPONSABILIDAD POR GARANTIAS EN VALORES BIEN	9,371,264.25
9.2.1.17.	RESPONSABILIDAD POR BIENES NO DEPRECIABLES	8,873.47

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DEL DISTRITO METROPOLITANO
SABANA GRANDE
LCDA. MARICELA PEREIRA B.
Contadora General

CPA. MIGUEL ORTIZ B.
Director Financiero

Anexo 2. Estado de Resultado 2016

ESTADO DE RESULTADOS

Periodo: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2016

Código	Descripción	
	RESULTADO DE OPERACION	-29,018,429.70
6.2.1.	IMPUESTOS	4,006,144.08
6.2.3.	TASAS GENERALES	2,128,983.99
6.3.1.	INVERSIONES PÚBLICAS	-30,332,987.30
6.3.3.	REMUNERACIONES	-3,269,788.05
6.3.4.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	-1,443,314.87
6.3.5.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-107,457.55
	TRANSFERENCIAS NETAS	17,626,528.86
6.2.6.	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	17,965,582.04
6.3.6.	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	-339,053.38
	RESULTADO FINANCIERO	-813,167.32
6.2.5.	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	510,436.40
6.3.5.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-1,123,603.72
	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-103,773.41
6.2.4.	VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS E INGRESOS OPERAT	146,116.05
6.2.5.	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	478,172.41
6.3.8.	COSTO DE VENTAS Y OTROS	-551,805.02
6.3.9.	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	-176,256.85
	RESULTADO DEL EJERCICIO	-12,108,841.77

Anexo 3. Estado de Situación Financiera 2017

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE BABAHOYO

RUC: 1260000220001
DIRECCIÓN: GENERAL BARONA ENTRE 27 DE MAYO Y A
TELÉFONO: 05 2737 603 / 604

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Período: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2017

Código	Descripción	
	ACTIVOS	
	CORRIENTES	10,301,211.27
1.1.1.03.	BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	802,243.93
1.1.1.15.	BANCO COMERCIALES	57,204.82
1.1.2.01.	ANTICIPOS A SERVIDORES PUBLICOS	70,523.77
1.1.2.03.	ANTICIPOS A CONTRATISTAS	359,253.06
1.1.2.05.	ANTICIPOS A PROVEEDORES	150,780.89
1.1.2.15.	FONDOS A RENDIR CUENTAS	6,798.35
1.1.2.22.	EGRESOS REALIZADOS POR RECUPERAR PAGO AL SRI	13.01
1.1.3.11.	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	782,207.85
1.1.3.13.	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	91,201.23
1.1.3.17.	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES Y M	29,445.37
1.1.3.28.	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	1,688,827.67
1.2.4.98.	CUENTAS POR COBRAR AÑOS ANTERIORES	6,262,711.32
	LARGO PLAZO	202,375.00
1.2.2.05.	INVERSIONES EN TITULOS Y VALORES	202,375.00
	FIJOS	21,531,273.43
1.4.1.01.	BIENES MUEBLES	9,302,436.45
1.4.1.03.	BIENES INMUEBLES	16,581,553.37
1.4.1.99.	(-) DEPRECIACION ACUMULADA	-4,352,716.39
	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	518,304.50
1.5.1.38.	EXISTENCIAS DE BIENES DE USO Y CONSUMO PARA IN	517,639.47
1.5.1.92.	ACUMULACION DE INVERS. EN OBRAS EN PROCESO	30,256,957.38
1.5.1.98.	(-) APLICACION A GASTOS DE GESTION	-30,256,957.38
1.5.2.38.	EXISTENCIAS BIENES USO CONSUMO PARA INVERSIÓN	665.03
	OTROS	145,673.98
1.3.1.01.	EXIST. BIENES DE USO Y CONSUMO CTE.	145,673.98
	TOTAL ACTIVOS	32,698,838.18
	PASIVOS	
	CORRIENTES	8,351,285.04

LCDA. MARCIA RIZZO B.
 Contadora General

CPA. MIGUEL ORTIZ S.
 Director Financiero

Página 1/2

07/02/2018 8:26



**GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO
MUNICIPAL DE BABAHYO**

RUC: 1260000220001

DIRECCIÓN: GENERAL BARONA ENTRE 27 DE MAYO Y ABRAHAM LINCOLN
TELÉFONO: 05 2737 603 / 604

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA


Periodo: Desde el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2017

Código	Descripción	
2.1.2.01.	DEPOSITOS DE INTERMEDIACION	2,446,189.94
2.1.2.03.	FONDOS DE TERCEROS	39,007.37
2.1.2.17.	CREDITOS PROVISIONALES POR REINTEGROS	43,243.55
2.1.3.51.	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	73,690.70
2.1.3.53.	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CONS	165,853.09
2.1.3.57.	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	4,104.05
2.1.3.58.	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS CORRIENTES	8,000.00
2.1.3.71.	CUENTAS X PAGAR GASTOS PERSONAL	130,878.01
2.1.3.73.	CUENTAS X PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE INVERSIÓN	514,252.04
2.1.3.75.	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PUBLICAS	2,844,454.46
2.1.3.84.	C X P INVERSIONES BIENES DE LARGA DURACION	36,133.69
2.2.4.98.	CUENTAS X PAGAR AÑOS ANTERIORES	2,045,478.14
	LARGO PLAZO	12,908,293.19
2.2.3.01.	CREDITOS INTERNOS	12,134,833.41
2.2.3.03.	CREDITOS EXTERNOS	773,459.78
	TOTAL PASIVOS	21,259,578.23
	PATRIMONIO	11,439,259.95
6.1.1.09.	PATRIMONIO GOBIERNOS SECCIONALES	12,326,338.20
6.1.8.03.	RESULTADO DEL EJERCICIO VIGENTE	-870,851.21
6.1.9.94.	(-) DISMINUCION DE BIENES LARGA DURACION	-16,227.04
	TOTAL PATRIMONIO	11,439,259.95
	TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	32,698,838.18
	ORDEN DEUDOR	3,487,527.65
9.1.1.09.	GARANTIAS EN VALORES BIENES Y DOCUMENTOS	3,472,323.82
9.1.1.17.	BIENES NO DEPRECIABLES	15,203.83
	ORDEN ACREEDOR	3,487,527.65
9.2.1.09.	RESPONSABILIDAD POR GARANTIAS EN VALORES BIENES Y DOCUMENTOS	3,472,323.82
9.2.1.17.	RESPONSABILIDAD POR BIENES NO DEPRECIABLES	15,203.83

LCDA. MARCELA RIZZO B.
Contadora General

CPA. MIGUEL ORTIZ S.
Director Financiero


Anexo 4. Estado de Resultado del 2017




**GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRAL
MUNICIPAL DE BABAHOYO**
RUC: 1260000220001
DIRECCIÓN : GENERAL BARONA ENTRE 27 DE MAYO Y ABD
TELÉFONO: 05 2737 603 / 604

ESTADO DE RESULTADOS
Período: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2017

Código	Descripción	
	RESULTADO DE OPERACION	-18,248,637.39
6.2.1.	IMPUESTOS	3,771,686.41
6.2.3.	TASAS GENERALES	1,787,428.61
6.3.1.	INVERSIONES PÚBLICAS	-19,158,510.16
6.3.3.	REMUNERACIONES	-3,289,257.78
6.3.4.	BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	-1,220,576.17
6.3.5.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-139,410.30
	TRANSFERENCIAS NETAS	18,218,525.30
6.2.6.	TRANSFERENCIAS RECIBIDAS	18,510,541.09
6.3.6.	TRANSFERENCIAS ENTREGADAS	-292,015.79
	RESULTADO FINANCIERO	-657,270.90
6.2.5.	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	480,360.86
6.3.5.	IMPUESTOS, TASAS Y CONTRIBUCIONES	-1,137,631.76
	OTROS INGRESOS Y GASTOS	-183,468.22
6.2.4.	VENTAS DE DERIVADOS DE PETRÓLEO	286,646.62
6.2.5.	RENTAS DE INVERSIONES Y OTROS	48,658.74
6.2.9.	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	51,171.17
6.3.8.	COSTO DE VENTAS DE DERIVADOS DE PETRÓLEO	-479,983.79
6.3.9.	ACTUALIZACIONES Y AJUSTES	-89,960.96
	RESULTADO DEL EJERCICIO	-870,851.21



 LCDA. MARCIA RIZZO B.
 Contadora General


 CPA. MIGUEL ORTIZ S.
 Director Financiero

Página 1/1

07/02/2018 8:29


Anexo 5. Estado de Flujo del Efectivo del 2017



GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE BABAHOYO
RUC: 126000022000
DIRECCIÓN: GENERAL BARONA ENTRE 27 DE MAYO Y 29 DE MAYO
TELÉFONO: 05 2737 603 / 604

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO
Periodo: Desde Enero al 31 de Diciembre del 2017

Código	Descripción	
	USOS DE FINANCIAMIENTO	5,270,822.63
2.1.3.96	Amortización Deuda Pública	1,752,357.28
2.1.3.98	Pagos Pendientes de Años Anteriores	3,518,465.35
	SUPERAVIT/DEFICIT DE FINANCIAMIENTO	-400,610.68
	VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS	758,185.60
1.1.1.	De Disponibilidades	298,359.70
1.1.2.	Anticipo de Fondos	-51,040.97
2.1.2.	Depósitos y Fondos de Terceros	1,010,866.87
	VARIACIONES NETAS	758,185.60
	SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO	357,574.92





UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA

- ¿Utilizan un sistema de cobro en la Empresa?
- ¿Cuáles son los métodos de sistema de cobros que aplican en la Empresa?
- ¿Cuántos son los arrendatarios que conforman la cartera vencida?
- ¿Cuál es el proceso de cobro de la cartera vencida?
- ¿En los últimos años se recuperó la cartera vencida y de qué manera?

- ¿Cada que tiempo se hace seguimiento a las carteras vencidas?
- ¿Cuántas personas están encargadas del cobro de la cartera vencida?
- ¿La empresa cuenta con manual de políticas y procedimientos de créditos y cobranza?
- ¿Cuál es el monto mínimo de crédito al que pueden acceder los clientes?
- ¿Cuánto es el monto en dólares de la cartera vencida?

