



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (REDISEÑO)

Tema:

**ANÁLISIS DE LA CARTERA EN LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA
POTABLE Y ALCANTARILLADO DEL CANTÓN ESPEJO (EPMAPA-E) PROVINCIA
DEL CARCHI EN LOS PERÍODOS 2019-2020**

*TRABAJO DE INTEGRACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA*

AUTORES:

TÉQUIZ RUANO ESTEFANÍA SOLEDAD
TORRES SEGOVIA JOSUÉ AARÓN

Directora:

MSc. ANA ISABEL ARCINIEGAS CALDERÓN

Ibarra, 2022

INFORME DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado, presentado por los egresados Estefanía Soledad Téquiz Ruano y Josué Aarón Torres Segovia, para optar por el Título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, cuyo tema es: Análisis de la cartera en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E) provincia del Carchi en los períodos 2019-2020. Considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra, al 01 del mes de Agosto del 2021.



.....
Msc. Ana Isabel Arciniegas Calderón

C.I. 100145806-4



UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hacemos la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	040177711-5		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Téquiz Ruano Estefanía Soledad		
DIRECCIÓN:	Abraham Herrera y Quiroga		
EMAIL:	estequizr@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	06 2975-660	TELÉFONO MÓVIL:	0996222458
DATOS DE CONTACTO			
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100354214-7		
APELLIDOS Y NOMBRES:	Torres Segovia Josué Aarón		
DIRECCIÓN:	Yanahurco 3-46 y Panamericana Norte		
EMAIL:	jatorress1@utn.edu.ec		
TELÉFONO FIJO:	06 2580-048	TELÉFONO MÓVIL:	0988204217

DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Análisis de la cartera en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E) provincia del Carchi en los periodos 2019-2020
AUTOR (ES):	Téquiz Ruano Estefanía Soledad y Torres Segovia Josué Aarón
FECHA: DD/MM/AAAA	11 de junio de 2022
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGRADO <input type="checkbox"/> POSGRADO
TITULO POR EL QUE OPTA:	Licenciatura en Contabilidad y Auditoría
ASESOR /DIRECTOR:	Msc. Ana Isabel Arciniegas Calderón

2. CONSTANCIAS

Los autores manifiestan que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto la obra es original y que son los titulares de los derechos patrimoniales, por lo que asumen la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrán en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

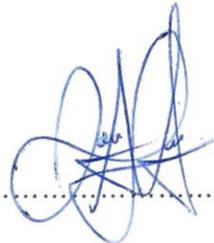
Ibarra, a los 11 días del mes de junio de 2022

LOS AUTORES:



Estefanía Soledad Téquiz Ruano

CI. 040177711-5



Josué Aarón Torres Segovia

CI. 100354214-7

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a las personas que más amo, a mi padre que con su esfuerzo y perseverancia supo sacarme adelante y aunque ya no esté conmigo sé que me sigue bendiciendo y protegiendo, mi madre que es mi pilar fundamental para nunca decaer, mis hermanos que han estado en todo momento apoyándome en cada paso que doy. A Dios, quien ilumina y bendice cada día de mi vida, regalándome sabiduría y valentía para superar cada obstáculo que se me presenta.

Estefanía Soledad Téquiz Ruano

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación primeramente a Dios, quien iluminó mi camino académico en todo momento dándome fortaleza y sabiduría. A mi madre quien se mantuvo constantemente apoyándome en cada día de mi vida, quien con su ejemplo de superación y esfuerzo me mostró el logro de la perseverancia, que a pesar que el camino al éxito no es fácil el recorrerlo es tan satisfactorio. A mi hermano, que ha sabido mantenerse a mi lado en una forma particular con sus excentricidades, siendo una parte crucial para mi crecimiento personal y humano. Y a mi padre quien se mantuvo en la mayoría de mi vida ayudándome a reconocer el valor de las cosas.

Josué Aarón Torres Segovia

AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a mis queridos padres Diego y Maritza, que con sus palabras de aliento nunca me dejaron decaer, todo se los debo a ellos, espero nunca defraudarlos. A mi hermana Mayra quien me ha brindado siempre su apoyo incondicional.

A Dios por siempre iluminar mi camino y darme la fortaleza para cumplir mis sueños. A la Universidad Técnica del Norte, quién abrió las puertas para poder formarme como profesional, a sus docentes que impartieron sus mejores conocimientos en clase, especialmente a la directora de trabajo la Ingeniera Anita que nunca dudo de nuestras capacidades y supo estar en todo momento brindándonos su apoyo.

A la EPMAPA-E, especialmente a la Ingeniera Gabriela Remache que con sus conocimientos y paciencia nos brindó toda la información necesaria para que este trabajo se realice.

A Josué quien fue parte fundamental para que se cumpla este sueño tan anhelado, con sus conocimientos, habilidades y carisma logramos ser el mejor equipo.

Estefanía Soledad Téquiz Ruano

AGRADECIMIENTO

A Dios que se ha mantenido como la luz de guía en los momentos más inciertos y desconocidos en mí vida.

A la Universidad Técnica del Norte, que me ha instruido con los conocimientos primordiales, a cada uno de los docentes que supieron inspirarme con sus experiencias y anécdotas, al igual para mejorar como persona y profesional a tal punto de exigir la excelencia académica.

A la directora de trabajo, que se ha mantenido con una apertura incondicional para la realización del estudio y experiencia para la culminación de esta investigación.

A mi compañera de estudio, quien ha sido parte fundamental con su astucia para el inicio del estudio al igual que su culminación, quien me ha dotado de la suficiente motivación y júbilo.

Josué Aarón Torres Segovia

ÍNDICE DE CONTENIDO

PORTADA.....	I
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO.....	VII
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	IX
ÍNDICE DE TABLAS	XIV
ÍNDICE DE FIGURAS	XV
RESUMEN EJECUTIVO	1
ABSTRACT	2
OBJETIVOS	3
UNIDAD I: DESCRIPCIÓN DEL CASO.....	4
1.1 Introducción.....	4
1.2 Planteamiento del Problema	4
1.3 Justificación.....	5
1.4 Formulación del Problema	5
1.5 Objetivos	5
1.5.1 Objetivos específicos.....	5
1.6 Determinación de Variable Diagnóstico	6
1.6.1 Indicadores	6
1.7 Interrogantes de la investigación.....	8
1.8 Justificación y análisis del caso.....	8
1.9 Matriz de relación diagnóstica.....	9
2 UNIDAD II: MARCO REFERENCIAL.....	12
2.1 Estado del Arte.....	12
2.1.1 Contexto Latinoamericano.....	12

2.1.2	Contexto Nacional	13
2.2	Marco Teórico	14
2.2.1	Contabilidad.....	15
2.2.2	Balance de situación financiera	16
2.2.3	Estructura Financiera.....	17
2.2.4	Descripciones y dinámicas del reconocimientos contable	17
2.2.5	Gestión Básica de Tesorería	19
2.2.6	Metodología de Gestión de la Cartera	20
2.2.7	Activos Circulantes	21
2.2.8	La gestión de la tesorería	22
2.2.9	Documentos de cobro y pago a crédito	24
2.2.10	El libro caja.....	25
2.2.11	Concepto y necesidades del análisis financiero	26
2.3	Marco Legal e Institucional	27
2.3.1	Constitución de la República del Ecuador	27
2.3.2	Ley Orgánica De Empresas Públicas (LOEP)	27
2.3.3	Ley Orgánica De Servicio Público (LOSEP)	28
2.3.4	Código Orgánico de Organización Territorial (COOTAD)	28
2.3.5	La ordenanza Sustitutiva a Ordenanza de Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E)	29
3	UNIDAD III: FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA	30
3.1	Introducción.....	30
3.2	Objetivo	30
3.3	Tipo de investigación	30
3.3.1	Investigación Cualitativa	30

3.3.2	Investigación Cuantitativa.....	30
3.3.3	Investigación Documental.....	31
3.3.4	Investigación Descriptiva.....	31
3.3.5	Investigación De Campo.....	31
3.3.6	Investigación Explicativa.....	32
3.4	Método de Investigación	32
3.4.1	Método Analítico.....	32
3.5	Técnica	33
3.5.1	Entrevista.....	33
3.5.2	Técnica Narrativa	33
3.6	Instrumentos	33
3.6.1	Cuestionario	33
3.7	Tipo de muestra	34
4	UNIDAD IV: DISEÑO DEL ESTUDIO DEL CASO	36
4.1	Introducción.....	36
4.2	Objetivo.....	36
4.3	Breve información introductoria.....	36
4.4	Motivo del Análisis	36
4.5	Objetivos del análisis	37
4.6	Alcance del análisis.....	37
4.7	Base legal	37
4.8	Principales políticas	37
4.9	Modelo de gestión administrativa financiera	39
4.10	Estructura orgánica.....	39
4.11	Misión, Visión, Objetivos Institucionales	40

4.12	Análisis FODA.....	41
4.13	Cruce Estratégico FO FA DO DA.....	42
4.13.1	Fortalezas contra Oportunidades	42
4.13.2	Fortaleza contra Amenazas	42
4.13.3	Debilidades contra Oportunidad.....	43
4.13.4	Debilidades contra Amenazas.....	43
4.14	Transacciones importantes realizadas dentro del período económico	43
4.15	Políticas de la recuperación de la cartera	44
4.16	Análisis de la Información	48
4.17	Monto de los recursos examinados	50
4.17.1	Evolución de la cartera vencida.....	51
4.17.2	Tratamiento de la recuperación de la cartera.....	52
4.18	Evaluación del Control Interno.....	54
4.18.1	Ambiente de Control.....	55
4.18.2	Evaluación de Riesgos.....	60
4.18.3	Actividades de Control	62
4.18.4	Información y Comunicación	66
4.18.5	Seguimiento	67
4.19	Evaluación General de Componentes	68
4.20	Comunicación de resultados.....	69
4.21	Contrastación de las interrogantes de investigación con los resultados obtenidos.....	74
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	75
	Conclusión.....	75
	Recomendaciones	76

6	BIBLIOGRAFÍA	77
7	ANEXOS	80
	Anexo 1: Carta entregada por el Gerente de la EPMAPA-E.....	80
7.1	Anexo 2: Estado de Situación Financiera de la EPMAPA-E	81
7.2	Anexo 3: Balances de Comprobación	86
	Anexo 4: Entrevista al Señor Gerente de la EPMAPA-E	96
	Anexo 5: Entrevista a la Señora Contadora de la EPMAPA-E	98
	Anexo 6: Entrevista a la Señora Recaudadora de la EPMAPA-E.....	99
	Anexo 7: Encuesta a los señores/as usuarios de la EPMAPA-E.....	100
	Anexo 8: Usuario de la EPMAPA-E	101
	Anexo 9: Entrevista señor gerente y señora recaudadora de la EPMAPA-E.....	102
	Anexo 10: Entrevista señora contadora de la EPMAPA-E.....	103
7.3	Anexo 11: Verificación en Original	104

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz Diagnóstica Situacional	9
Tabla 2 Población.....	34
Tabla 3 Estructura Organizacional	40
Tabla 4 FODA.....	41
Tabla 5 Simbología del Flujo grama	45
Tabla 6 Cartera Vencida del año 2019 de la EPMAPA-E	50
Tabla 7 Cartera Vencida del año 2020 de la EPMAPA-E	50
Tabla 8 Evolución de la cartera vencida años 2019 y 2020	51
Tabla 9 Análisis de la Recuperación de la Cartera Vencida	52
Tabla 10 Rango del Nivel de Confianza y Riesgo de Control	54
Tabla 11 Resumen del Componente Ambiente de Control.....	55
Tabla 12 Cuestionario del Componente Ambiente de Control	55

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Planteamiento del problema en la EPMAPA-E.....	4
Figura 2 Estado del Arte	12
Figura 3 Estado del Arte	15
Figura 4 Balance de Situación esquema de su estructura	17
Figura 5 Diferencia entre, Cliente y Deudor	22
Figura 6 Aspectos del Sistema de Tesorería	23
Figura 7 Manejos de la Gestión Libro Caja	25
Figura 8 Notificación Proceso de Cobro	46
Figura 9 Proceso de recuperación de la Cartera Vencida	47
Figura 10 Evolución de la Cartera Vencida.....	51
Figura 11 Cartera Vencida Recuperada.....	53

RESUMEN EJECUTIVO

Este estudio tiene por objeto analizar la gestión de la recuperación de cartera vencida, con el fin de que incida en una mayor eficiencia en el departamento de recaudación de la Empresa Municipal Pública de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, a través de herramientas financieras, mediante un análisis horizontal y vertical de los montos más incidentes de la cartera, a partir de estos resultados se vio prescindible efectuar una evaluación del control interno basado en las normas de la contraloría del estado, que promueve (seguridad razonable y una correcta gestión de los recursos para cumplir con los objetivos deseados, impulsar la eficiencia en las operaciones, cumplir con los preceptos legales aplicables y disponer opciones apropiadas para prevenir dificultades e irregularidades). Este modelo está compuesto por cinco componentes, como primero el Ambiente de Control, Evaluación del Riesgo, Actividades de Control, Información y Comunicación; y por último Seguimiento, mismos que están interrelacionados al proceso de administración. El instrumento aplicado en esta investigación fue el cuestionario que permitió obtener el nivel de confianza y el nivel de riesgo de los controles que maneja la empresa, en donde se sustentan nuestras comentarios, conclusiones y recomendaciones que están plasmadas en el informe del análisis del estudio; en base a los hallazgos detectados en la evaluación, se optó diseñar un flujo grama y un pequeño conjunto de políticas para el departamento de recaudación, con el propósito de disminuir la cartera vencida, y en consecuencia recuperar recursos económicos para ser invertidos en obras y proyectos que beneficien y mejoren la calidad de vida los habitantes del Cantón Espejo.

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the management of overdue portfolio recovery, in order to have a greater efficiency in the collection department of the Municipal Public Drinking Water and Sewerage Company of the Cantón Espejo, through financial tools, Through a horizontal and vertical analysis of the most incident amounts in the portfolio, based on these results it was necessary to carry out an evaluation of internal control based on the standards of the state comptroller, which promotes (reasonable security and correct management of the resources to meet the desired objectives, promote efficiency in operations, comply with applicable legal precepts and provide appropriate options to prevent difficulties and irregularities). This model is made up of five components, as first the Control Environment, Risk Assessment, Control Activities, Information and Communication; and finally, Monitoring, which are interrelated to the administration process. The instrument applied in this research was the questionnaire that allowed to obtain the level of confidence and the level of risk of the controls that the company manages, where our comments, conclusions and recommendations that are reflected in the study analysis report are based; Based on the findings detected in the evaluation, it was decided to design a flow chart and a small set of policies for the collection department, in order to reduce the overdue portfolio, and consequently recover economic resources to be invested in works and projects that the inhabitants of the Cantón Espejo benefit and improve the quality of life.

ANÁLISIS DE LA CARTERA EN LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DEL CANTÓN ESPEJO (EPMAPA-E) PROVINCIA DEL CARCHI EN LOS PERÍODOS 2019-2020

OBJETIVOS

Objetivo General

Desarrollar un análisis de la cartera en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E) provincia del Carchi en los períodos 2019-2020, por medio de técnicas e instrumentos de investigación, con la finalidad de conocer las incidencias que afectan el desarrollo de la empresa pública y las probables sugerencias de mejora en sus actividades de cobranza.

Objetivos Específico

- Realizar un diagnóstico situacional de la realidad de la empresa en base a los procedimientos y el uso de técnicas e instrumentos de investigación, con la finalidad de conocer su problemática.
- Desarrollar la fundamentación teórica, a través de las diferentes fuentes bibliográficas y linkografías, que sustentarán la realización del análisis de la cartera en la empresa pública.
- Determinar los procedimientos metodológicos, herramientas cuantitativas y cualitativas de investigación, que ayudarán a identificar las variables explicativas respecto a la problemática de la cartera en la empresa pública.

Desarrollar un estudio, mediante herramientas financieras, contables, administrativas dirigidas al análisis de las áreas pertinentes de la empresa, esto proporcionará soluciones a las incidencias de la cartera.

UNIDAD I: DESCRIPCIÓN DEL CASO

1.1 Introducción

La EPMAPA-E ubicada en la ciudad de El Ángel, cantón Espejo, provincia del Carchi, fue creada el 16 de febrero del 2005, como una persona jurídica de derecho público, obligada a llevar contabilidad, con patrimonio propio, dotada de autonomía presupuestaria, financiera, económica, administrativa y de gestión, que opera sobre bases comerciales y cuyo objetivo es la competencia para todo lo relacionado con la prestación de los servicios de Agua Potable, Alcantarillado y Saneamiento Ambiente, dentro del plan cantonal de desarrollo. Los servicios se inician en la ciudad de El Ángel y se extienden a las parroquias rurales del cantón al igual que otras jurisdicciones del régimen autónomo y entidades públicas como privadas, dedicadas a la prestación de ellos. Todo esto a través de convenios legalmente suscritos. Cuenta con 14 trabajadores afiliados al IESS.

1.2 Planteamiento del Problema

El Árbol de Problema es una herramienta que ayuda a identificar el inconveniente principal que existe en la empresa y a conocer detalladamente sus causas y efectos.

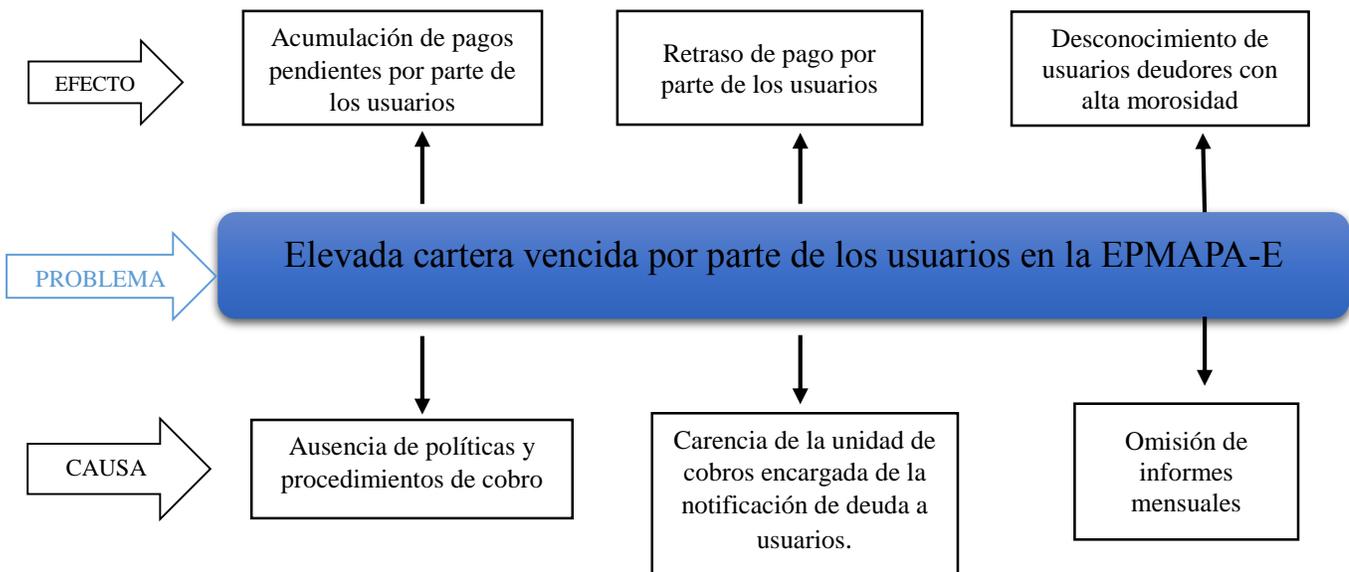


Figura 1 Planteamiento del problema en la EPMAPA-E

Se evidencia que en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo existe una alta cartera vencida. Una de las causas es la ausencia de políticas y procedimientos de cobro. Esto ocasiona una acumulación de pagos pendientes por parte de los usuarios. La omisión de informes mensuales de deudores por parte del área de recaudación provoca un desconocimiento de usuarios deudores con alta morosidad.

1.3 Justificación

El presente estudio se realiza con el objeto de analizar la gestión de la cartera en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, con el fin de proporcionar un conocimiento sobre las eventualidades que afectan al departamento de recaudación, causando un incremento en la morosidad por parte de los usuarios, lo que podría afectar el desarrollo de las actividades en la empresa.

Bajo este concepto, se realizará la etapa investigativa al interior de la empresa y los factores externos que podrían afectar, comenzando desde los antecedentes que contribuirán al entendimiento de la problemática actual relacionada a la cartera y sus incidencias.

El estudio además tiene la condición importante de proponer medidas correctivas a las incidencias sobre el manejo de la cartera, lo que favorecerá al personal como un punto de partida de la gestión de cobro de la cartera.

1.4 Formulación del Problema

La elevada cartera vencida por parte de los usuarios de la EPMAPA-E. Es ocasionada por la inexistencia de mecanismos adecuados para la gestión administrativa.

1.5 Objetivos

Realizar un diagnóstico situacional de la realidad de la empresa en base a los procedimientos y el uso de técnicas e instrumentos de investigación, con la finalidad de conocer su problemática.

1.5.1 Objetivos específicos

Identificar dentro de la estructura organizacional, el grado de autoridad y responsabilidad asignado a la unidad de recaudación.

Analizar el desempeño de funciones del personal que labora en la unidad de cobranza y recaudación.

Evaluar los procedimientos de la gestión administrativa y financiera del área de cobranza y recaudación.

Comparar los Estados Financieros y realizar un análisis de las variaciones en las Cuentas por Cobrar en los períodos 2019-2020.

Efectuar una indagación respecto a la gestión de recursos de la EPMAPA-E y de cómo fueron utilizadas en cumplimiento de los objetivos de la empresa.

Desarrollar una investigación acerca del servicio que perciben los usuarios, si es de acuerdo con la calidad deseada.

1.6 Determinación de Variable Diagnóstico

Se establece como variables diagnósticas detectas en la investigación:

- Estructura organizacional
- Gestión administrativa y financiera
- Procedimientos de gestión del área de cobranza
- Situación financiera
- Gestión de recursos
- Nivel de satisfacción

1.6.1 Indicadores

Para medir el comportamiento de las variables diagnósticas, se utiliza:

- Estructura organizacional
 - Procesos administrativos que se desarrollan en la EPMAPA-E por parte de los trabajadores en el área de recaudación.
 - Porcentaje de cumplimiento de actividades en el área de recaudación.
 - Políticas que rijan a todos los niveles jerárquicos en la unidad de recaudación.
- Gestión administrativa y financiera

- Grado de conocimiento sobre la aplicación de las NIIF en las actividades de recaudación y cobranza.
- Distribución de funciones y responsabilidad en el área de cobranza.
- La estructura organizacional se encuentra alineada con la misión y valores determinados.
- Procedimientos de gestión del área de cobranza
 - Comparación de los Estados Financieros frente a lo esperado.
 - Porcentaje de la cartera vencida en el saldo de cuentas por cobrar
 - Porcentaje de cartera vencida con antigüedad superior a un año por el saldo de cuentas por cobrar.
 - Métodos de pago para los usuarios.
- Situación financiera
 - Grado en que aplican provisiones frente a las contingencias.
 - Porcentaje de variación entre el saldo por recuperar y la gestión real de cobro.
 - Grado de variación de los saldos de la cartera vencida en relación a las cuentas por cobrar.
 - Causas de la variación de valores de entrada en la recaudación.
 - Evolución y composición de los Estados Financieros de la EPMAPA-E.
- Gestión de Recursos
 - Porcentaje de cumplimiento del servicio por parte de la EPMAPA-E hacia los usuarios.
 - Porcentaje de utilidad invertida en las obras para la comunidad.
 - Grado de seguimiento por parte del personal a los clientes en mora.
- Nivel de satisfacción
 - Promedio de clientes atendidos en un mes.
 - Nivel de incremento en la cobertura del servicio básico de agua potable y alcantarillado.

- Porcentaje de recursos invertidos en la infraestructura dedicada a actividades operativas de la EPMAPA-E.
- Número de cortes en el servicio de agua potable ofrecido por la EPMAPA-E en un mes.

1.7 Interrogantes de la investigación

En relación de la problemática encontrada, el objetivo y causa de este estudio, se enfoca en responder las siguientes interrogantes:

- ¿La EPMAPA-E cuenta con políticas definidas para el proceso de cobro en el departamento de Recaudación?
- ¿La EPMAPA-E realiza procesos de seguimiento a los usuarios en mora con la finalidad de recuperar la cartera vencida?
- ¿Qué medidas se han implementado en la gestión de la cartera para la recuperación de cartera en la EPMAPA-E?

1.8 Justificación y análisis del caso

Mediante este estudio se brindará una oportunidad de decisión dentro de la empresa, con la obtención de la información tratada dentro del campo laboral permitiendo no sólo identificar la problemática, sino además, el mejor modo para sobrellevar y manejar los riesgos presentados, de esta manera ofrecer medidas para la recuperación de la cartera en la EPMAPA-E.

La gerencia tomará en cuenta las diferentes medidas de control en la EPMAPA-E, las mismas que se dirigen a evitar el incremento de la cartera vencida, esto será una pauta para el personal del departamento de Recaudación respecto al seguimiento que se deberá dar a los usuarios que tienen pagos pendientes. El análisis de saldos relacionados a la cartera, brindará el conocimiento de la posible recuperación de los valores adeudados, además se indicará el volumen de crecimiento que se ha presentado en los dos períodos y las incidencias que los ha provocado.

1.9 Matriz de relación diagnóstica

Tabla 1 Matriz Diagnóstica Situacional

Objetivos	Variable	Indicadores	Técnica	Fuentes de información
Identificar el grado de autoridad y responsabilidad en la unidad recaudación, que se aplicará en la estructura organizacional.	Estructura organizacional	1 Procesos administrativos que se desarrollan en la EPMAPA-E por parte de los trabajadores en el área de recaudación.	Entrevista	Gerente
		2 Porcentaje de cumplimiento de actividades en el área de recaudación.	Investigación Documental	Cédula Presupuestaria de ingresos
		3 Políticas que rijan a todos los niveles jerárquicos en la unidad de recaudación.	Investigación Documental	Manual de procesos de la EPMAPA-E
Analizar el desempeño de funciones del personal que labora en la unidad de cobranza y recaudación.	Gestión administrativa y financiera	4 Grado de conocimiento sobre la aplicación de las NIIF en las actividades de recaudación y cobranza.	Entrevista	Contadora
		5 Distribución de funciones y responsabilidad en el área de cobranza.	Investigación Documental	Reglamento Interno de Trabajo.
		6 La estructura organizacional se encuentra alineada con la misión, visión y valores determinados por la EPMAPA-E.	Entrevista	Gerente
Evaluar los procedimientos de la gestión administrativa y financiera del área de cobranza y recaudación.	Procedimientos Gestión	7 Comparación de los Estados Financieros frente a lo esperado.	Investigación Documental	Estados Financieros
		8 Porcentaje de la cartera vencida en el saldo de cuentas por cobrar	Investigación Documental	Estados Financieros
		9 Porcentaje de cartera vencida con antigüedad superior a un año por el saldo de cuentas por cobrar.	Investigación Documental	Análisis de antigüedad de saldos

		10 Métodos de pago para los usuarios.	Investigación Documental	Usuarios - Recaudadora
			Entrevista	
Comparar las cédulas presupuestarias de ingresos y gastos y realizar un análisis de lo presupuestado y ejecutado por la empresa en los períodos 2019-2020.	Situación financiera	11 Grado en que aplican provisiones frente a las contingencias.	Investigación documental	Estados Financieros
		12 Porcentaje de variación entre el saldo por recuperar y la gestión real de cobro.	Entrevista	Contadora
		13 Grado de variación de los saldos de la cartera vencida en relación a las cuentas por cobrar.	Investigación Documental	Cédula Presupuestaria de ingresos
		14 Causas de la variación de valores de entrada en la recaudación.	Investigación Documental - Entrevista	Estados Financieros - Gerente
		15 Evolución y composición de los Estados Financieros de la EPMAPA-E.	Investigación Documental	Estados Financieros
Efectuar una indagación respecto a la gestión de recursos de la EPMAPA-E y de cómo fueron utilizadas en cumplimiento de los objetivos de la empresa.	Gestión de Recursos	16 Porcentaje de cumplimiento del servicio por parte de la EPMAPA-E hacia los usuarios.	Entrevista	Gerente
		17 Porcentaje de recursos invertidos en obras para la comunidad.	Investigación Documental	Cédula Presupuestaria de gastos
		18 Grado de seguimiento por parte del personal a los clientes en mora.	Entrevista	Recaudadora
Desarrollar una investigación acerca del servicio que perciben los usuarios, si es de acuerdo con la calidad deseada y	Nivel de satisfacción	19 Promedio de clientes atendidos en un mes.	Entrevista	Recaudadora
		20 Nivel de incremento en la cobertura del servicio básico de agua potable y alcantarillado.	Entrevista	Gerente

bajo el cumplimiento de los programas de protección ambiental.	21 Porcentaje de recursos invertidos en la infraestructura dedicada a actividades operativas de la EPMAPA-E.	Entrevista	Gerente
	22 Número de cortes en el servicio de agua potable ofrecido por la EPMAPA-E en un mes.	Entrevista	Gerente
	23 Razones de los cortes de servicio de agua potable realizados por la EPMAPA-E.	Entrevista	Gerente

Fuente: Diagnóstico Situacional de la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

UNIDAD II: MARCO REFERENCIAL

El marco referencial está dividido en tres fases descriptivas, las cuales son Estado del Arte, Marco Teórico y Marco Legal e Institucional, formadas a partir de la recopilación de libros la cual ayudará a la comprensión de los temas a tratar en la investigación.

Desarrollar la fundamentación teórica, a través de las diferentes fuentes bibliográficas y linkográficas, que sustentarán la realización del análisis de la cartera en la empresa pública.

2.1 Estado del Arte

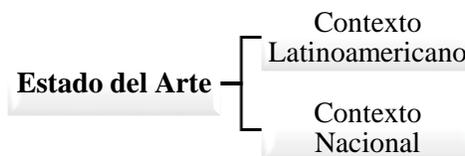


Figura 2 Estado del Arte

2.1.1 Contexto Latinoamericano

Según el artículo “Análisis del riesgo financiero en las pymes estudio de caso aplicado en la ciudad de Manizales” publicado en la revista Lasallista Investig por (Toro Díaz & Zurdo, 2014), donde menciona que debido a la demanda de empresas que existen en Latinoamérica debe de existir una indagación que permita conocer los riesgos que a los cuales están expuestas las organizaciones que brindan servicios, es importante crear instrumentos que ayuden analizar oportunidades y de igual forma los riesgos que se pueden presentar en la gestión de liquidez, endeudamiento y manejo de cartera.

Para resolver estos riesgos se aplicó una investigación descriptiva con un diseño documental donde ayudó a analizar los indicadores financieros relativos a la morosidad de cuentas por cobrar, rentabilidad y liquidez al igual que fuentes primarias como los estados financieros. Esto ayuda a conocer el nivel de riesgo e implementar políticas o estrategias de cobro.

“Empresas Públicas en América Latina: ¿una nueva visión?” (Alfred , 1985). De acuerdo al artículo mencionado, la investigación tiene el fin de plantear ideas del autor sobre las empresas públicas en base a la experiencia, partiendo a contestar simples

preguntas deduciendo la utilidad exacta en tres países (Perú, México y Brasil) su información la extrajo mediante estadísticas descriptivas en la comparación con las empresas privadas. Dentro de este artículo se puede destacar la evolución del sector público por lo cual la cartera de empresas públicas también paso a evolución lineal, unidireccional y aditiva, donde cada tipo de empresas públicas entran en la influencia del Estado en períodos secuenciales de acuerdo a alguna cadena lógica histórica. Por motivo a que estos períodos históricos se suceden inevitablemente, pasando por ejemplo de A a B, y C, no existe ninguna provisión lógica para aquellas empresas incorporadas con la tardía entrada a la cartera pública, por ejemplo en el período c, de haber sido creada por cualquier gobierno con anticipación de lo esperado, un ejemplo mencionado.

Se contrasta con lo que dijo (Wollmann, 2019). Desde comienzos del siglo XXI cada institución y encargados de la provisión de empresas públicas, no forman un camino a la par sino difiere cada uno. Este cambio se reflejaba y sustentaba en la actitud y decisión de los ciudadanos como consumidores de los servicios públicos. Esta valoración se mostraba también en elecciones locales en los que los ciudadanos consultados rechazaron la privatización de empresas municipales de esta forma solicitaban su “remunicipalización”.

2.1.2 Contexto Nacional

“Situación actual de la administración de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones del Ecuador. Un Análisis documental” (Maldonado Ibarra, Mora Vega, & Olmedo Ponce, 2021). De acuerdo a esta investigación tiene el objetivo de definir la gestión empresarial tanto en empresas privadas como públicas, verificando su estado institucional, con el fin de aportar medidas que logren metas o cambios, mediante una investigación documental basándose a partir de investigaciones ya efectuadas. Ahora bien la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADE, 2012) efectuó una evaluación a las empresas públicas en función a tres aspectos: el desarrollo organizacional, direccionamiento estratégico y la gestión financiera contable para el sector de telecomunicaciones, obteniendo como resultado diferentes escenarios de gestión. Donde se puede destacar la necesidad que las políticas nacionales favorezcan

y contribuyan al desarrollo integral solidario e igualitario a los usuarios para que así se asegure la provisión de los servicios estatales como telecomunicaciones.

Se puede mencionar el artículo de (Salinas Salinas, 2014). Donde se evidencia la situación de la Administración de la Corporación Nacional de Telecomunicaciones es una realidad en CNT EP Loja, por lo tanto la investigación realizada ha evidenciado que la ineficiente gestión en la recuperación de la facturación transcurrida no cobrada alrededor desde el año de 2002 ha causado que la institución pública no cuente con los recursos necesarios para la realización y contratación de una obra pública que se concentre en el mejoramiento del servicio y crecimiento de la infraestructura externa.

De acuerdo al artículo “Análisis financiero en las empresas del sector servicios en Ecuador entre los años 2016- 2017” publicado en la revista de Investigación SIGMA (Paredes, Chicaiza, & Ronquillo LLundo, 2019) mencionan que el análisis financiero es un proceso que se debe constatar en la recolección, interpretación y comparación de los estados financieros en periodos distintos o en un solo periodo, de esta forma tener un cálculo de porcentajes, tasas, indicadores a fin de evaluar el desempeño de la empresa. Se utilizó una metodología cuantitativa, que permitió conocer el objetivo principal de cada composición de los estados financieros presentada por la organización. Ayudando así a conocer el manejo de las cuentas para detectar los puntos débiles y fuertes, el mismo que facilitó en la toma de decisiones de inversión, operación y financiamiento. Como por ejemplo la aplicación de los indicadores financieros, en específico la Rotación de Cartera que identifica el promedio que se tarda en recuperar la cartera al igual que las cuentas por cobrar a usuarios de una organización.

2.2 Marco Teórico

Descripción de una recopilación de información respecto a conceptos presentados en trabajos de investigación referidos al análisis de la cartera en la empresa.

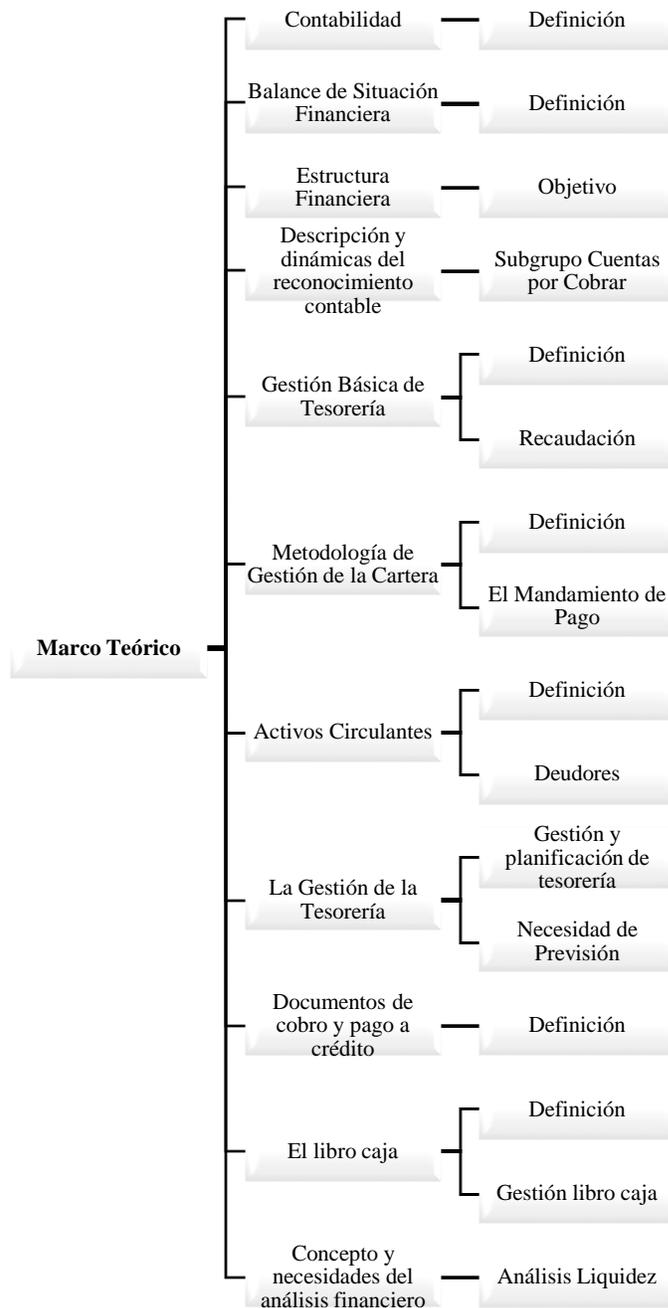


Figura 3 Estado del Arte

2.2.1 Contabilidad

Un elemento necesario y obligatorio que nace para controlar los bienes, de esta manera cualquier organización o institución estará informada de su estado económico, (González Gallardo, 2016) afirma:

“La información contable se plasma en una serie de estados contables que son los que establece la normativa del actual Plan General de Contabilidad y el Plan

General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes) así como los criterios específicos para microempresas, los cuales proporcionan la información para la toma de decisiones” (pág. 114).

La función esencial de las organizaciones es crear valor mediante un proceso de transformación al que se someten los factores para obtener productos o servicios capaces de satisfacer necesidades. El artículo publicado en revistas de Análisis Político sobre el rol de las empresas públicas en la nueva economía del Ecuador, por Badillo Daniel en el año 2010 establece que las empresas públicas juegan un papel fundamental para el fortalecimiento de la economía del estado. Esto ayudará al reconocimiento de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, a través de sus actividades que generan ingresos para el beneficio de la comunidad.

2.2.2 Balance de situación financiera

Según (González Gallardo, 2016) el balance de situación financiera es la transparencia económica de una empresa que contiene información antigua y presente:

“El balance de situación es el estado contable o cuenta anual que recoge de forma estática la situación patrimonial de una empresa o negocio. Este documento se refiere a la situación al final de un ejercicio contable” (pág. 117).

Cada empresa tiene objetivos que se proponen lograr a través de diferentes actividades económicas, administrativas y planes estratégicos para cada departamento, basándose en un balance de situación financiera. Según el análisis del artículo: “Las micro, pequeñas y medianas empresas”, publicado en la revista Conrado por Chávez González, Campuzano John y Betancourt Víctor en el año 2018, menciona que todos los gobiernos delimitan la importancia de cada una de las empresas como ejes primordial de desarrollo económico del país, sin importar el distinto ámbito laboral, o de los sectores que se originen. La identificación del sector al que pertenece ayudará a identificar el ámbito en el que se encuentra, dicha información se refleja en el Balance de Situación Financiera esto ayudará a medir las metas y objetivos que se establecieron.

Estructura Económica



- Conjunto de bienes y derechos de que conforma a la empresa
- Relación detallada y conjunta de los bienes y derechos que se posee.

Estructura Financiera



- Procedencia de recursos destinados a financiar bienes y derecho.
- Pueden ser recursos propios o recursos de terceros.

Figura 4 Balance de Situación esquema de su estructura

2.2.3 Estructura Financiera

Según el autor (González Gallardo, 2016), también llamada fuente de financiación, se conocen como las aportaciones o recursos tanto de los propietarios como de terceros, que conforman a una empresa.: *“En la estructura financiera se exigirá la cancelación de las deudas con los proveedores mucho antes que si se tratara de una deuda a largo plazo por compra de mobiliario”* (pág. 120)

La importancia de la estructura financiera radica en identificar los aspectos económicos y financieros que reflejan las operaciones de una organización con respecto a los indicadores financieros ayudando de esta manera a la toma de decisiones a nivel empresarial, esto queda validado con el artículo publicado por Nava Rosillón, Marbelis Alejandra en el año 2009, “Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente”, en el que menciona que el análisis financiero debe ser utilizado por cualquier tipo de empresa sin importar su actividad productiva. Estas empresas deben asumir el compromiso de llevar a cabo una medida de eficiencia organizacional que permita evaluar el rendimiento de cada organización.

2.2.4 Descripciones y dinámicas del reconocimientos contable

La gestión empresarial combina funciones de planificación, organización y control, empleando recursos tanto humanos como materiales y financieros. Para (Uribe Medina, 2017) *“Los preparadores y usuarios de la información financiera deben atender, en primera instancia, las orientaciones y requerimientos de las NIIF y de las entidades de control, en lugar de someterse al plan de cuentas. Estará sujeta a las definiciones de cada ente económico”* (pág. 125).

El reconocimiento contable, comprende el plan organizacional de acuerdo a métodos y procedimientos en donde su objetivo es salvaguardar los bienes y la transparencia de los registros financieros; según el análisis del artículo científico publicado por la revista Universidad y Sociedad en el año 2017, “Normas de Control Contable: Operación Imprescindible en la gestión empresarial”, en el que Navarro, López, Pérez mencionan que para las cuentas generales, se deben desglosar de las subcuentas y cuentas auxiliares que proveerán a los usuarios una información financiera más clara mediante el tipo entidad. Es importante conocer que las actividades de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo están reguladas por políticas y reglas que deben ser cumplidas.

2.2.4.1 Subgrupo Cuentas por Cobrar

Según (Uribe Medina, 2017) afirma menciona que la Instrumentos financieros por cobrar es:

“Representa los derechos a favor de la entidad para recibir efectivo, equivalentes al efectivo o instrumentos de patrimonio en condiciones favorables. En todo caso, la entidad debe evaluar el cumplimiento de la definición de instrumentos financieros de las NIIF antes de proceder a reconocer valores en esta cuenta. Las partidas a favor de la entidad que no involucren derechos de recaudo, tales como anticipos, saldos a favor, depósitos favor de terceros, deberán ser reconocidas en otras categorías de activos, según su propia naturaleza” (pág. 142).

Las cuentas por cobrar son obligaciones que una empresa concede a sus usuarios a través de la venta de bien o servicio; se debe considerar como recurso económico cuando ingrese el importe a la empresa de manera efectiva. La revista Balance’s en el año 2014 publicó un artículo científico: “Gestión de cuentas por cobrar y liquidez en la asociación educativa adventista nor oriental”, en el que Alpuche y Morales establecen que es importante la administración en las entidades, de esta forma convertir en efectivo sus cuentas por cobrar, a fin de mantener y mejorar cada recurso para el correcto funcionamiento.

2.2.5 Gestión Básica de Tesorería

La gestión básica de tesorería se compone de los saldos disponibles de la empresa constituidos en su propia caja, así como cuentas a la vista abiertas con entidades financieras. Para (Díaz Juana, 2017):

“El nivel de compensaciones convenidas con cada entidad financiera, el grado de disponibilidad contratado con ellas y el volumen de fondos involucrados, condiciona la disponibilidad real de la empresa, a pesar de que estos fondos están clasificados en el disponible de la empresa” (pág. 12).

La gestión de tesorería tiene como finalidad no generar costos financieros innecesarios o situaciones perjudiciales para la organización; en el análisis del artículo científico publicado en la revista Venezolana de Gerencia, en el año 2015, “La Tesorería como unidad estratégica en la gerencia actual”, en donde el autor Finol Atencio, menciona que la obtención de una efectiva planificación de recursos, la realiza toda la organización, el tesorero es el que administra los recursos de la entidad encargándose de inspeccionar el cumplimiento de las actividades de entrada y salida de dinero. Un buen manejo de caja evitará posibles problemas de liquidez esto permitirá una viabilidad para la entidad.

2.2.5.1 Recaudación

Para (Rojo Franco, 2016): *“El Departamento de Recaudación es el centro directivo de la gestión recaudatoria encomendada a la Agencia Tributaria y está integrado por las Subdirección General de Recaudación Ejecutiva, la cual coordina e impulsa los órganos de recaudación y planifica los trabajos a realizar por los mismos”* (pág. 33)

La recaudación es una actividad en donde se obtiene y recibe recursos, con el fin de satisfacer necesidades de terceros y solventar una obligación. La recaudación tributaria se guía de dos factores, la amplitud de la base imponible y las tasas impositivas. En el artículo científico, publicado por la revista Universitaria y Sociedad, en el año 2018, “Gestión tributaria a microempresarios”, los autores Tania Castillo, Sandy Gonzaga, Mariana Yáñez, mencionan que el Servicio de Rentas Internas, asegurará la recaudación fiscal para el financiamiento de las necesidades del Estado, basándose en los principios

de justicia y equidad. La política tributaria dispone de herramientas que impulsan el incremento en la recaudación de las organizaciones.

2.2.6 Metodología de Gestión de la Cartera

De acuerdo a los autores (Díaz Domínguez, Castillo Sequera, & Navarro Huerga, 2015) menciona que la gestión de la cartera: *“El entorno básico de la Gestión de la Cartera está basado en el Modelo Cliente-Servidor. Existe una doble relación entre el Servidor de gestión. Por un lado, con el cliente. Por otro, con los Proveedores o Terceras personas. De esa forma podemos decir que el Servidor asegura una serie de Servicios”* (pág. 31).

La gestión de cobranza es de gran importancia, por el motivo que fortalecerá la estructura económica en las empresas; se realiza la contrastación con el artículo científico publicado por la revista UCM en el año 2020, “Estrategias De Gestión Para La Recuperación De Cartera Vencida En La Empresa” en el que Jessica Salazar establece dicho proceso, se desarrolla de manera ágil y oportuna, para poder tener cambios y mejoras en el área de cobranza; cada proceso se analiza y de esta forma se asegura al usuario con el que se negocia, guiándose en la solvencia de los servicios prestados para conocer así la capacidad de pago. Esto permitirá realizar un análisis de hechos relacionados según sus fines y cobranzas en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado Cantón Espejo.

2.2.6.1 El Mandamiento de Pago

Según la autora (Parra Ortiz, 2010) es indispensable en la empresa que: *“Es el acto administrativo que da inicio al proceso administrativo de cobro coactivo, y mediante el cual se ordena al deudor (contribuyente o deudor en materia no tributarias cumplir la obligación contenida en el título ejecutivo)”* (pág. 67).

Una relación crediticia, es un hecho donde el deudor debe acomodar sus condiciones a los dictados de la deuda a satisfacer; esto se certifica con el artículo científico publicado por Revista de Derecho Privado en el año 2019, “Notas sobre la responsabilidad por incumplimiento de las obligaciones” en el que Hineirosa Fernando menciona que el interés patrimonial del acreedor, quien espera esa devolución voluntaria del usuario donde determina la retribución a la obligación del servicio brindado. La

verificación o implementación de la orden de pago acorde a la organización ayudará a fortalecer las actividades por áreas en sus manejos específicos en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo.

2.2.7 Activos Circulantes

El autor define a Activos Circulantes de la siguiente manera: *“Los activos circulantes se denominan según el actual PGC (activos corrientes) y son los bienes y derechos que permanecen en la empresa a corto plazo (menos de un año). El activo corriente de una empresa de restauración está compuesto principalmente por las existencias, los derechos de cobro sobre clientes y la tesorería”* (González Gallardo, 2016, pág. 160)

Los activos circulantes integran el efectivo, el inventario, los cuales generan efectivo cuando se venden un servicio; y las cuentas por cobrar, que producen efectivo cuando los usuarios cancelan sus obligaciones; de acuerdo con el artículo científico publicado por Revista Retos de Dirección en el año 2021, “Hacia una definición de capital de trabajo desde la perspectiva social” en el que el autor Gámez Carlos menciona que el capital de trabajo es la parte de los activos circulantes los cuales se financian con fondos a un largo plazo, considerando que el monto final de la diferencia entre activo circulante y el pasivo circulante se debe financiarse con fondos a largo plazo y así se lo considera como parte del activo circulante. Para los sucesos en la gestión será necesaria una previsión de tesorería como medida correctiva frente posibles contingencias que pudieran afectar la continuidad de cada una de las actividades en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo.

2.2.7.1 Deudores

Para (García Lucía, 2012) hace la mención al grupo de los derechos que generan la aparición de Activo no Corriente:

“Dentro del activo no corriente se encuentra una masa patrimonial llamada según el PGC deudores comerciales y otras cuentas a cobrar. En este grupo se incluyen principalmente: a. Derechos de cobro sobre clientes y deudores. b. Derechos de cobro sobre Administraciones Públicas. Aquí se incluyen cuentas de saldos a favor

de la empresa con la Hacienda Pública y Seguridad Social. c. Derechos de cobro sobre el personal de la empresa por anticipos que se le hayan concedido” (pág. 163).

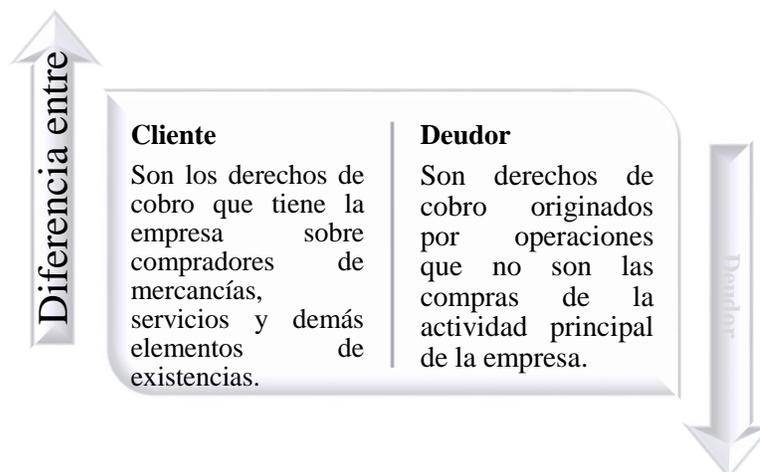


Figura 5 Diferencia entre, Cliente y Deudor

La deuda, vista desde una manera favorable, no es más que un beneficio y crecimiento, se puede decir que es una principal fuente o un motor económico de la economía actual. De acuerdo con el artículo científico publicado por Revista Latinoamericana de Bioética en el año 2018, “La biopolítica de la deuda: relación acreedor-deudor” en el que los autores Martínez Jorge, Vivirescas Lina, Puentes Catalina mencionan que el inicio de deuda en relaciones entre acreedor y deudor se ha diseñado y programado como una estrategia de las políticas actuales, dado que: La deuda es el valor o cantidad a cancelar por concepto de plazos a largo tiempo, intereses, comisiones u otros costos derivados de prestaciones de servicios a cargo de los Gobiernos Autónomos suministrados.

2.2.8 La gestión de la tesorería

Por parte de (SLNE, 2012, pág. 29) define a: “*La tesorería como la diferencia entre la parte del capital que tiene la empresa que no está dedicada a financiación del inmovilizado y que, en consecuencia, está disponible para financiar el ciclo productivo (fondo de maniobra existente) y las necesidades reales del ciclo productivo de la empresa (fondo de maniobra que se necesita)*”.

Para el manejo del sistema de tesorería se deberá tener en cuenta que:

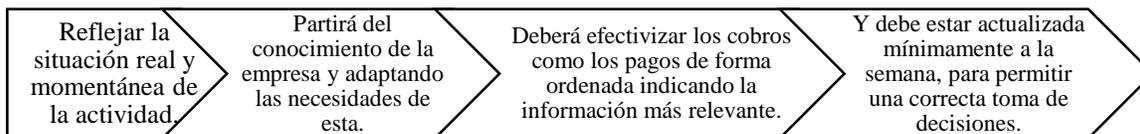


Figura 6 Aspectos del Sistema de Tesorería

Fuente: *Conceptos básicos de tesorería – Comité de Auditoría PROMOVE*

Toda buena gestión de tesorería depende del control, esto permitirá una eficiente financiación y liquidez, donde se distinguen fondos pertinentes para contingencias; esto se valida con el artículo científico publicado en el Boletín Económico ICE en el año 2012, “La gestión de la liquidez, necesidades y excedentes de tesorería” en el que Leire Ruiz de Aguirre, establece que el objetivo del presupuesto de tesorería responde a decisiones anticipadas y excesos del dinero en caja de una compañía. La gestión de tesorería garantizará el buen manejo de los fondos para cumplir con las obligaciones contraídas por la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, por medio del reconocimiento de procedimientos y se logrará una optimización de recursos.

2.2.8.1 Gestión y planificación de tesorería

Según (SLNE, 2012): “*Sus principales funciones son el control y gestión del (Dinero disponible. Fondos retenidos en corriente. Cuentas que se espera que se transformen en liquidez, pero aún no lo son, por ejemplo, la cuenta de clientes.)*” (pág. 31).

La gestión de tesorería minimiza las necesidades de solvencia con el fin de gestionar los saldos por cobrar; según el artículo científico publicado por revista Cabecera en el año 2014, “La gestión de la tesorería” en el los autores Francisco López y Nuria Soriano explican que cada empresa debe auto limitarse a sus principios de acuerdo a condiciones establecidas entre el comprador y vendedor, como fijar días de pago hasta la totalidad de la obligación. La gestión y planificación de tesorería permitirá realizar un diagnóstico del manejo en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo al respecto de lo estipulado y pactado en los procedimientos de cobranza.

2.2.8.2 Necesidad de previsión

La consultoría define a la previsión como en: *“Pasar de una causa real o prevista (ventas, compras, inversiones) a una consecuencia prevista (cobros, pagos, abonos). El objeto de la previsión no es otro que facilitar la gestión de la tesorería diaria permitiendo al tesorero anticipar sus actuaciones (movilizaciones de crédito, traslados de vencimiento) de forma que optimice los resultados financieros”* (SLNE, 2012, pág. 31).

La previsión de tesorería facilita anticipar los saldos en diferentes situaciones complicadas para disminuir impactos de carencia o exceso de liquidez; de acuerdo con el artículo científico publicado por Cuadernos de Gestión en el año 2016, “Las Tecnologías de la Información y la Comunicación en la gestión de tesorería” en el que los autores Txomin Iturralde Jainaga y Amaia Maseda García mencionan que la planificación de tesorería es una acción preventiva, principalmente provee información exacta que dispone a la organización. Para los sucesos en la gestión será necesaria una previsión de tesorería como medida correctiva frente posibles contingencias que pudieran afectar la continuidad de cada una de las actividades en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo.

2.2.9 Documentos de cobro y pago a crédito

Según la (Guirao Cuesta, 2014) los documentos a crédito: *“Es un documento de cobro o pago donde una persona denominada firmante, se compromete a pagar a otra persona un importe determinado que figura en el documento, en la fecha indicada como vencimiento, y en lugar indicado en él”* (pág. 103).

El estudio de documentos asociados al funcionamiento de las operaciones de cualquier índole mercantil, estarán estructuradas en reglas formales, donde precisa los pasos fundamentales para su cancelación; se comprueba con el artículo científico publicado por Finanzas e Información en el año 2020, “Cuentas y documentos por cobrar de la empresa Clorid” en el que Leidy Noemí Nazareno Contreras, menciona que la gestión de cobranzas es una herramienta del análisis periódico donde obtiene logros inmediatos con la aplicación del sistema de cobro y recuperación de la cartera vencida. A partir de la precisión de este criterio de documentos de cobro y pago, se podrá proceder a la verificación con el fin de efectivizar sus ingresos y obligaciones acorde al límite fijado.

2.2.10 El libro caja

Se define al libro caja como: *“El conjunto de dinero o efectivo que la empresa puede disponer inmediatamente. Por todo ello, el control de tesorería se convierte en una función vital para el buen funcionamiento de la empresa”* (Hernández Bermejo, 2018, pág. 101).

El registro del libro caja se concilia con el balance de cierre del periodo económico, que facilita una información del patrimonio y de resultados de la organización; según el artículo científico publicado por Asociación Argentina de Historia Económica en el año 2012, “Caudillos y negocios provincianos: la economía santiagueña desde balances y libros caja” en el que Alejandro Yocca, menciona que los libros muestran una importante diferencia entre un cierre contable que determinará un proceder en la aplicación de estrategias de recaudación. El uso y aplicación del libro caja refleja una sustentación documentada de la entrada y salida del efectivo en una forma más relevante evitando errores u omisiones.

2.2.10.1 Gestión libro caja

El autor establece que: *“Para llevar a cabo una gestión eficiente de caja se deberán realizar las tareas: -Anotación diligente de las operaciones. -Mantenimiento de un nivel idóneo de existencias de dinero en caja. -Realización de los cobros y pagos con su correspondiente justificación”* (Hernández Bermejo, 2018, pág. 106).

En toda gestión de caja se hará como mínimo:



Figura 7 Manejos de la Gestión Libro Caja

Fuente: *Análisis y gestión de los instrumentos de cobro y pago - Francisco Javier Hernández Bermejo*

El encargado de la caja tiene la obligación de realizar el cierre, con el fin de controlar el efectivo recaudado en función del tamaño de las operaciones; esto se certifica con el artículo científico publicado por Ciencias Empresariales y Contables en el año 2019, “Sistema de control interno para mejorar la gestión del área de Caja de la empresa central” en el que Nixo Villegas establece que documentar las transacciones

adecuadamente permitirá tener una contabilidad precisa y además dejar evidencia de cualquier movimiento que se haya realizado. Es importante el conocimiento operativo de cómo se dividen las causas de inconsistencia del flujo de efectivo en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo.

2.2.11 Concepto y necesidades del análisis financiero

De acuerdo a la autora (Lavalle Burguete, 2014) el análisis: *“Ayuda a estudiar todos y cada uno de los resultados de la empresa separada en sus partes para después poder generar un diagnóstico integral del desempeño financiero de la misma. Con este estudio podemos distinguir cuáles fueron las causas del problema”* (pág. 4).

El análisis financiero establece la posibilidad de obtener información económica de una organización referido a los cambios realizados precisando la veracidad del comportamiento económico; de acuerdo al artículo científico publicado por Revista Venezolana de Gerencia en el año 2014, “Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente” en el que Marbelis Nava menciona que una empresa que enfrente un entorno difícil, debe implementar medidas que le permitan ser más competitiva y eficiente desde la perspectiva económica, de tal forma que mejore sus recursos para obtener mayor productividad con menores costos. Esto permitirá, distinguir elementos que evaluarán la situación económica y los resultados de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, a fin de determinar los cambios ocurridos en su entorno.

2.2.11.1 Análisis de liquidez

De acuerdo (Lavalle Burguete, 2014) considera: *“La relación de activos circulantes a pasivos circulantes muestra a los acreedores la solidez financiera que posee la empresa de cubrir sus deudas a corto plazo. Podría decirse entonces que mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo a través de sus activos circulantes”* (pág. 39).

El análisis de la liquidez interpreta si la empresa podrá sustentar sus obligaciones de un corto tiempo al respecto de sus ganancias o capacidad lucrativa; se comprueba mediante el artículo científico publicado por Revista Línea de Investigación Finanzas en el año 2019, “Análisis de liquidez en la toma de decisiones” en el que Tania Herrera

explica que la falta de liquidez en toda empresa generará incumplimiento de los compromisos adquiridos en el periodo contable, en cambio si la organización cuenta con buenos activos garantiza la tranquilidad económica. Un análisis de liquidez muestra la capacidad de afrontar las obligaciones, a partir del manejo de sus activos así se podrá obtener rentabilidad en las operaciones estratégicas.

2.3 Marco Legal e Institucional

La EPMAPA-E como una persona jurídica de derecho público creada por el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Espejo se rige por la Constitución de la República del Ecuador, la Ley Orgánica de Empresas Públicas, la Ley de Servicios Públicos, Código de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización y demás normativas aplicables.

2.3.1 Constitución de la República del Ecuador

La Constitución de la República del Ecuador dispone que la prestación de servicios públicos será competencia de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) regionales, provinciales, metropolitanos, municipales y parroquiales rurales. Las empresas públicas prestan servicios que contribuyen a la rentabilidad social del desarrollo humano y al buen vivir de los ecuatorianos.

Las empresas, instituciones y organismos que presten servicios públicos deberán conformar sistemas que miden la satisfacción de los usuarios y consumidores, además poner en práctica procedimientos de atención y reparación. La administración pública dirigirá un servicio a la colectividad definido por los principios de eficacia, eficiencia, calidad, jerarquía, descentralización, coordinación, intervención, programar, transparencia y evaluación.

2.3.2 Ley Orgánica De Empresas Públicas (LOEP)

La normativa que regula la formación, organización, desempeño, fusión y liquidación de empresas públicas es la Ley Orgánica de Empresas Públicas, donde se establecen normas para que la prestación de servicios a nivel ejecutivo al igual que los GADs, cuenten con reglas esenciales para su accionar.

La LOEP propone que la prestación eficiente de los servicios públicos, se estructurará en base a la equidad social, obligatoriedad, igualdad, eficiencia, accesibilidad, precisión, calidad, continuidad, seguridad, valorado en precios equitativos y justos. Los encargados de la prestación del servicio deben contar con la capacidad técnica, operativa y estratégica para cumplir los requisitos mencionados.

2.3.3 Ley Orgánica De Servicio Público (LOSEP)

La EPMAPA-E se encuentra sujeta a la LOSEP en lo que respecta a la administración del personal rigiéndose a lo dispuesto tanto en el cuerpo legal como en su reglamento. El personal se mantendrá alineado al Reglamento General a la Ley Orgánica del Servicio Público tanto para aplicar deberes, derechos y prohibiciones del servicio público.

Establece un conjunto de políticas, normas, métodos y procedimientos para el ingreso e incorporación de las personas a ocupar un puesto en el sector público, así como los deberes, derechos y prohibiciones para los servidores públicos con el fin de promover, atraer, motivar, mejorar a las y los servidores públicos que demuestren las competencias más significativas.

2.3.4 Código Orgánico de Organización Territorial (COOTAD)

El COOTAD se aplicará en la EPMAPA-E para el funcionamiento de la organización, política, administrativa, financiera con el fin de garantizar su autonomía. Los gobiernos regionales, provinciales, metropolitanos o municipales podrán crear empresas públicas siempre y cuando esta organización dirija sus fines e intereses a la ciudadanía. La creación de estas empresas se realizará por acto normativo del órgano legislativo por parte del gobierno autónomo descentralizado donde se deberá observar las disposiciones y requisitos que regule a la empresa pública.

Las competencias de prestación de servicios públicos de agua potable, en todas sus fases, las ejecutarán los GADs municipales con sus respectivas normativas dando cumplimiento a las regulaciones y políticas nacionales establecidas por las autoridades correspondientes. Los servicios que se presten en las parroquias rurales serán coordinados con los gobiernos autónomos descentralizados de estas jurisdicciones territoriales y las organizaciones comunitarias del agua existentes en el cantón.

2.3.5 La ordenanza Sustitutiva a Ordenanza de Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E)

Una ordenanza hace referencia a la agrupación de reglas que controlan el funcionamiento de una agrupación o comunidad. De acuerdo a la regulación de la EPMAPA-E una ordenanza se encuentra en el último nivel jerárquico emitida por el Concejo del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Espejo.

La Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo “EPMAPA-E”, para el cumplimiento de sus metas y la prestación eficiente, racional y rentable de servicios públicos, ejercerá las siguientes atribuciones:

- El estudio, planificado y ejecución de proyectos destinados a la prestación, mejoramiento y ampliación de los servicios públicos y de sus sistemas, buscando aportar soluciones convenientes, desde el punto de vista social, técnico, ambiental, económico y financiero.
- Conocer, aprobar y recibir los proyectos de Agua Potable y Alcantarillado de las urbanizaciones particulares, así como supervisión y recepción de los trabajos de acuerdo a normas y especificaciones técnicas, en coordinación con el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Espejo.

UNIDAD III: FUNDAMENTACIÓN METODOLÓGICA

3.1 Introducción

Comprende la exposición de métodos, técnicas y procedimientos a aplicar en el desarrollo de la investigación, esta información será encontrada a partir de fuentes primarias y secundarias relacionadas a los procesos que se realizan en el área de estudio de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado en el Cantón Espejo, lo que permitirá analizar e interpretar los hechos, y formular recomendaciones que ayuden a solucionar los problemas detectados.

3.2 Objetivo

Determinar los procedimientos metodológicos, herramientas cuantitativas y cualitativas de investigación, que ayudarán a identificar las variables explicativas respecto a la problemática de la cartera en la empresa pública.

3.3 Tipo de investigación

3.3.1 Investigación Cualitativa

Según (Cruz del Castillo, Olivares Orozco, & González García, 2014): *“La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas”* (pág. 177).

El propósito de aplicar la investigación cualitativa es entender el origen relacionado a las causas y efectos, debido a que permitirá justificar los resultados obtenidos en la aplicación de los procedimientos en la cartera de la empresa. Se utilizarán técnicas de observación directa a los procedimientos y las actividades inherentes a la cartera.

3.3.2 Investigación Cuantitativa

Según (Villegas Martínez, 2015) investigación cuantitativa:

“Como su nombre lo dice los estudios cuantitativos se basan en datos numéricos para presentar sus resultados y datos estadísticos descriptivos para hacer predicciones específicas en porcentajes (%) en ventas de un producto específico, usualmente utilizan los estudios cuantitativos para explorar nuevos mercados de los cuales no se conoce nada” (pág. 57).

Se obtendrán resultados a partir del conocimiento de la gestión financiera, que se presentan en los procesos de recaudación. Obtenidos de datos medidos y tabulados sobre las incidencias que afectan en la recuperación de la cartera.

3.3.3 Investigación Documental

Según (Hernández Fernando, 2001) la investigación documental se refiere a “*La investigación bibliográfica realizada en distintos tipos de escritos, tales como libros, revistas, periódicos, boletines, documentos académicos, actas o informes, documentos personales (biografías, diarios, cartas, manuales, archivos)*” (pág. 23).

Se aplicará una investigación documental que contribuirá a obtener información escrita sobre los hechos primordiales de la empresa, como son los acontecimientos económicos y financieros de la entidad. Además, será importante realizar un análisis de la información financiera y presupuestaria de los dos períodos económicos que aportará datos relevantes para el desarrollo de la investigación.

3.3.4 Investigación Descriptiva

Según (Miler Sanca, 2011) menciona: “*La investigación descriptiva se trabaja sobre la realidad de los hechos y su correcta interpretación. En esta investigación se ven y se analizan las características y propiedades para que con un poco de criterio se las puedan clasificar, agrupar o sintetizar, para luego poder profundizar más en el tema*” (pág. 623) .

La investigación descriptiva permitirá recopilar información cualitativa, la misma que ayudará a conocer las condiciones e incidencias en los procesos realizados en la actualidad en la cartera de la empresa.

3.3.5 Investigación De Campo

Según (García Lucía, 2012): “*La investigación de campo ayuda al investigador a relacionarse el objeto y construir por sí mismo la realidad estudiada, tiene el propósito de recopilar información empírica sobre la realidad del fenómeno a estudiar y es útil para observar a fondo un fenómeno en un ambiente determinado*” (pág. 96)

La investigación de campo ayudará con la recopilación de datos establecidos en los periodos 2019-2020 en la cartera de la empresa a través de fuentes primarias, con el fin de dar respuesta al análisis de investigación. Se efectuará una investigación de campo para entrevistar al señor gerente de la empresa, dentro de los procesos de cobranza y una encuesta al personal del área de recaudación; además, se realizará una encuesta a una muestra de la población universo que está constituida por los clientes, para verificar el grado de aceptación de los servicios prestados por esta entidad.

3.3.6 Investigación Explicativa

Según (Aguilera Rina, 2013) menciona que *“La realidad no es un producto dado, sino que exige interrogantes, interpretación y concepción para darle un orden explicativo que permita identificar los elementos centrales de análisis y explicación. Por tanto, con el auxilio del conocimiento científico es posible definir problemas y construir conceptos utilizando variables, taxonomías, indicadores, sistemas operacionales y aplicando procedimientos para producir, clasificar y estructurar datos relevantes”* (pág. 6).

La investigación explicativa refleja el motivo de la problemática de la empresa y los diferentes factores del manejo de caja, como los procesos de cobro, para llegar a una conclusión del objetivo a investigar.

3.4 Método de Investigación

3.4.1 Método Analítico

De acuerdo (Martínez Ruiz, 2012): *“El método analítico consiste en separar las partes de un fenómeno que se pretende estudiar, observando de manera secuencial sus causas y efectos, esto con la idea de comprender su naturaleza”* (pág. 89).

La importancia del método analítico se centra en la esencia del objeto de investigación. A través de un análisis de la documentación se podrá contrastar lo logrado con lo esperado y recaudado, es decir los valores o cifras dentro del período contable con relación al Informe de Ejecución y Liquidación Presupuestaria entre los periodos 2019 y 2020.

3.5 Técnica

3.5.1 Entrevista

Para (Martínez Rafael, 2011) La entrevista es la recopilación *de información a través del contacto cara a cara con los individuos entrevistados, una ventaja es la posible interacción para que no haya malinterpretaciones. Es un material auxiliar y ayuda visual con la presentación de muestras, bocetos que servirán de ayuda al encuestador*” (pág. 19).

La entrevista servirá de ayuda, a través del diálogo entre el personal de la empresa se podrá recolectar información verificable de los datos financieros, procedimientos en el manejo de caja y cada suceso económico que se presentó en los años 2019-2020 para el análisis de la investigación de la cartera.

3.5.2 Técnica Narrativa

Según (Martínez Ruiz, 2012) la indagación narrativa: “Técnica de investigación de campo que consiste en la investigación de un tema a partir de los relatos que los protagonistas de los procesos sociales constituyen” (pág. 157).

Con la indagación narrativa se analizará el problema actual identificando información de hechos sobre el ambiente económico de la empresa. Realizando entrevistas al personal para conocer su accionar y efectuar un contraste con lo estipulado en sus normas o manuales de funciones.

3.6 Instrumentos

3.6.1 Cuestionario

Según (Martínez Ruiz, 2012) cuestionario: “Es un documento que contiene una lista de preguntas sobre un tema específico y se aplica a un determinado grupo de individuos con objeto de reunir datos acerca del asunto o problema a estudiar” (pág. 147).

La razón para aplicar el cuestionario principalmente es para obtener datos por medio de interrogantes, que contendrán información capaz de revelar la problemática investigada. Se aplicará al total de 5 empleados departamentales, con el propósito de

obtener la mayor información de las actividades de cobranza y recaudación que realiza la empresa. Además, se aplicará una encuesta a una muestra de la población universo, con la finalidad de valorar el grado de satisfacción de los usuarios.

3.7 Tipo de muestra

La investigación necesita de información interna de la empresa pública, se realizará una encuesta al personal que labora en el departamento de Recaudación, para buscar información de vital importancia para el análisis. El personal se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Tabla 2 Población

Área o Departamento	Cargo	Cantidad
Gerencia	Gerente	1
Recaudación	Recaudadora	1
Contabilidad	Contadora	1
Operativo	Operador	1
Administrativa	Asistente Administrativa	1
Total		5

Fuente: EMPAPA - E
Elaborado por: Autores

Además, se realizará una encuesta a una muestra extraída del universo de usuarios de los servicios que ofrece la empresa pública.

N= 2018

$\sigma = 0,5$

Z=1,96

$Z^2 = 2,58$

e= 0,05

error= 5

confianza=95%

$$n = \frac{N\sigma^2Z^2}{(N - 1)e^2 + \sigma^2Z^2}$$

$$n = 322,8584851$$

$$n = 323$$

Se utilizó una población de 2018, con una varianza de 0,25 un error de 5% y un nivel de confianza de 95% que es igual a 1,96. Luego se obtuvo como resultado de cantidad 323 usuarios; La aplicación de la encuesta ayudará a medir la satisfacción del usuario, la misma que permitirá conocer las incidencias de la cartera, además brindar un conocimiento oportuno a la empresa sobre la estabilidad económica de los usuarios encuestados.

UNIDAD IV: DISEÑO DEL ESTUDIO DEL CASO

4.1 Introducción

El análisis de la cartera en la empresa pública municipal de agua potable y alcantarillado del cantón Espejo en los períodos 2019-2020, se realizará a través de la información financiera brindada por el personal del área de contabilidad, recaudación y cobranza; se hace mención al objetivo del análisis de la investigación, se presenta el flujo grama respecto al proceso de notificación y recuperación de la cartera vencida, además se muestran los montos examinados relacionados con la incidencia de la cartera vencida.

4.2 Objetivo

Desarrollar un estudio, mediante herramientas financieras, contables, administrativas dirigidas al análisis de las áreas pertinentes de la empresa, esto proporcionará soluciones a las incidencias de la cartera.

4.3 Breve información introductoria

La cartera vencida en la EPMAPA-E se presenta por la ausencia de políticas y procedimientos de cobro, lo que produce una acumulación de pagos pendientes por parte de los usuarios. Además se omite informes mensuales de deudores por parte del área de recaudación provocando un desconocimiento de usuarios con alta morosidad.

La elevada cartera vencida por parte de los usuarios de la EPMAPA-E es ocasionada por la inexistencia de mecanismos adecuados para la gestión administrativa.

A fin de determinar las posibles soluciones para la recuperación de la cartera vencida, se debe aplicar normas y procedimientos que se establezca por la ley para cumplir con lo dispuesto y poder formular estrategias a aplicarse en el departamento de recaudación y cobranza para la recuperación de los recursos vencidos.

4.4 Motivo del Análisis

El análisis de la gestión de la cartera y su incidencia en el departamento de Recaudación de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo en los períodos 2019-2020, se realizó en cumplimiento con lo dispuesto

en el oficio EPMAPA-G-2021-046 del 22 de julio del 2021 por el Gerente General de la EPMAPA-E.

4.5 Objetivos del análisis

- ✓ Determinar con qué veracidad y legalidad se realizan las actividades en los procesos de gestión de la cartera en la empresa.
- ✓ Analizar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y toda la aplicación de normas en los montos examinados.

4.6 Alcance del análisis

El análisis se realizó a los Estados Financieros, los Mayores Generales, Balances de Comprobación, además al manejo de la cartera vencida, por el periodo comprendido entre el 1 de enero del 2019 y el 31 de diciembre del 2021.

4.7 Base legal

Mediante Registro Oficial 32 la Cámara Edilicia de la municipalidad de Espejo, con fecha 15 de febrero de 2005 aprobó la Ordenanza de constitución de la Empresa Municipal de Agua Potable y Saneamiento Ambiental del Cantón Espejo “EMAPSA-E”

Mediante memorándum N° GADM-E-SG-2015-0062 sesión de Concejo Municipal del Cantón Espejo, se aprobó la Ordenanza Sustitutiva a la Ordenanza de Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E).

4.8 Principales políticas

Los procedimientos y políticas se mantendrán alineados a la observación general y especial las buenas prácticas, acorde a las normas consideradas en otros elementos de planificación como el Plan Nacional De Desarrollo, artículos de la Constitución y otros cuerpos legales relacionados con las actividades operativas de la EPMAPA-E.

Las políticas de cobranza serán dispuestas por la Gerencia, mediante formas de pago y convenios con los usuarios deudores para hacer cumplir con las obligaciones de cancelación del servicio.

La política de cobranza y recuperación de la cartera tendrá el alcance de cómo los deudores deberán acogerse al proceso de recuperación de recursos, cumpliendo con disposiciones de la EPMAPA-E.

Principales políticas que tiene establecida la EPMAPA-E:

1. Las facturas de consumo del servicio se emitirán, en los quince primeros días de cada mes, mediante el procesamiento de las lecturas mensuales de los medidores.
2. El plazo para el pago de las planillas por consumo de agua potable y/o alcantarillado es de treinta días, contados a partir de la fecha de emisión.
3. El atraso de noventa días o más en el pago de las planillas facultará a la Empresa al cobro de valores con el interés legal vigente.
4. Se aplicará por una sola vez una sanción equivalente al 60% del valor de la factura al usuario que no cancele el consumo en el plazo de noventa días, contados a partir de la fecha de emisión. La falta de pago después de este plazo dará lugar a acción coactiva y a la suspensión del servicio.
5. La reconexión del servicio de agua potable se realizará dentro de las cuarenta y ocho horas subsiguientes a la cancelación total o parcial, mínimo de un 50% de los valores pendientes de pago.
6. Los usuarios podrán presentar reclamos a las facturas de consumo en un plazo de hasta noventa días a partir de la fecha de su emisión; y la Empresa los solventará en treinta días. Si cabe, emitirá una nueva factura con las reformas del caso.
7. El servicio suspendido por la Empresa Pública de Agua Potable y Saneamiento Ambiental del Cantón Espejo, no podrá ser reinstalado, sino por los empleados de la misma, previo trámite, autorización y pago de los derechos de reconexión, si hubiere lugar.
8. El agua potable que suministra la Empresa, no podrá ser utilizada en riego de campos, huertos y lavado de cualquier clase de vehículos con manguera; de hacérselo la sanción será una multa de un salario básico unificado.

9. Los materiales y equipos de propiedad de la Empresa, no podrán ser transferidos a otros servicios.

4.9 Modelo de gestión administrativa financiera

Establecer los costos y gastos corrientes como de inversión, permiten conocer el costo que tendrán los servicios de agua potable y alcantarillado en actividades económicas de la EPMAPA-E, valores que serán presentados en los Estados Financieros de la entidad, permitiendo así ayudar a estructurar y contabilizar los costos con el fin de utilizar la planeación y control sistemático, especialmente de los gastos directos, al igual que se una fuente confiable para estimaciones económicas, principalmente con inversiones a futuro.

Según establece el Estatuto de Gestión Organizacional por Procesos, la dirección financiera de la EPMAPA-E está conformado por las áreas de Contabilidad, Tesorería, Asistente Administrativa y la Unidad Técnica, quienes son los encargados de dirigir y controlar el sistema contable propuesto de la Empresa y presentar informes financieros requeridos por el Nivel Ejecutivo, Entidades Estatales y Entidades de control.

La sostenibilidad financiera será un instrumento de política pública que se fundamenta en estrategias y objetivos establecidos en directrices generales para su consecución, a través de procesos técnicos específicos, administrativos, financieros, coherentes y aplicables. La sostenibilidad financiera se rige con el Art. 12 de la Constitución de la República que establece que el agua es un derecho humano fundamental e irreversible, con el Art. 314 que garantiza la universalidad, eficiencia, accesibilidad, continuidad seguido de calidad del servicio de agua potable y que los precios de este servicio sea equitativo, al igual que con las políticas vigentes para el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial y la estrategia nacional de modernización de las entidades públicas.

4.10 Estructura orgánica

La Estructura Organizacional por procesos de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, establece los siguientes niveles:

Tabla 3 Estructura Organizacional

Estructura Orgánica del EPMAPA-E		
Procesos Gobernantes	Directorio	
	Gerente General	
Procesos Adjetivos de Nivel asesor	Gestión de Asesoría Jurídica	
	Gestión Coactiva	
	Asesoría Jurídica	
Proceso habilitante de apoyo	Departamento Administrativo	Secretaria
		Guardalmacén
		Asiste Administrativo
		Limpieza y Mantenimiento
		Finanzas
	Departamento Financiero	Contabilidad
		Comercialización
		Recaudación
	Recaudación	Facturación
		Cartera
	Departamento Técnico	TICs
		Laboratorio
		Alcantarillado
		Agua Potable
	Proceso Sustantivos	Prestación de los servicios de Agua Potable, Alcantarillado y Saneamiento Ambiente.

Fuente: Estatuto Orgánico por Procesos EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

4.11 Misión, Visión, Objetivos Institucionales

La EPMAPA-E tiene establecida su misión bajo los siguientes términos:

“La Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado planifica, regula, ejecuta y promueve el servicio a la colectividad en el abastecimiento de agua potable y alcantarillado, preservando la salud de la población y el medio ambiente”.

Y la visión: “Ser una empresa líder con responsabilidad social, eficiente y eficaz, que genere rentabilidad social en sus inversiones, capaz de dotar servicio de agua potable y alcantarillado continuo, oportuno y de calidad al cantón Espejo”.

En el artículo 12 de la Estructura Organizacional por procesos, se establecen como objetivos institucionales los siguientes:

- Garantizar a los usuarios la prestación de los servicios de agua potable y alcantarillado en condiciones óptimas.
- Motivar el sentido de pertenencia de los ciudadanos a través del reconocimiento y valoración de la empresa.
- Optimizar el sistema comercial para beneficio institucional y de los ciudadanos.
- Garantizar la rentabilidad social en sus inversiones y el uso eficiente del presupuesto.
- Conservar, mejorar y preservar de forma sustentable las fuentes de aprovisionamiento de agua; producción y distribución del agua potable de manera continua y de calidad.
- Incrementar la eficiencia operacional, la excelencia de sus servicios

4.12 Análisis FODA

En el Plan Estratégico - Plan Plurianual de la EPMAPA-E, se establece en sus páginas 33 y 34, la siguiente matriz que contiene el análisis FODA:

Tabla 4 FODA

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> • La empresa cuenta con autonomía Administrativa y Financiera. • La EPMAPA-E dispone de fuentes de agua de buena calidad a nivel local. • La EPMAPA-E cuenta con ingresos corrientes y no corrientes suficientes para financiar los gastos operativos y de inversión. • Articulación con los instrumentos de planificación del PDyOT de Espejo y planes operativos anuales. • La empresa cuenta con índices elevados de cobertura de los servicios de agua potable y alcantarillado. • El personal técnico de la EPMAPA-E se encuentra capacitado para el buen desarrollo de las actividades propias de sus puestos. • La empresa cuenta con una infraestructura adecuada y una planta de tratamiento de agua potable. 	<ul style="list-style-type: none"> • No existen políticas en la EPMAPA-E para la recuperación de la cartera vencida • La empresa no dispone de un manual de Gestión Administrativa por Procesos dirigida a la recuperación de cartera vencida. • El personal del área de recaudación y cobranza presenta deficiencias en la gestión de calidad de los servicios y procesos. • La empresa no realiza un análisis basado en los indicadores de gestión de la organización estratégicos-operativos. • El Sistema organizacional presenta debilidades para alcanzar un buen nivel de satisfacción de sus usuarios con los servicios prestados por la EPMAPA-E. • Ausencia de procesos de control interno para proponer acciones correctivas.
Oportunidades	Amenazas

-
- Crear una buena imagen institucional en la percepción de los usuarios.
 - Mejorar el nivel de satisfacción de los clientes con servicios y procesos definidos e implementados por la institución.
 - Realizar alianzas estratégicas, convenios y otros para beneficio de la comunidad.
 - Riesgos de sequía, disminución de los caudales de las vertientes concesionadas.
 - Riesgos de inundaciones no controladas en las áreas de captación de las vertientes concesionadas.
 - Acometidas clandestinas de servicio de agua potable.
-

Fuente: Plan Estratégico de EPMAPA-E
Elaborado por: EPMAPA-E

4.13 Cruce Estratégico FO FA DO DA

4.13.1 Fortalezas contra Oportunidades

F1.O3 La empresa cuenta con autonomía Administrativa y Financiera, siendo beneficioso para realizar alianzas estratégicas, convenios y otros para beneficio de la comunidad.

F1.O3 La empresa cuenta con autonomía Administrativa y Financiera, esto permite realizar alianzas estratégicas, convenios con otras entidades públicas o privadas para lograr un beneficio en la comunidad.

F5.O2 La empresa cuenta con índices elevados de cobertura de los servicios de agua potable y alcantarillado definidos e implantados, proporcionando un nivel alto en satisfacción de los usuarios.

F6-7. O1 La EPMAPA-E cuenta con una infraestructura adecuada y una planta de tratamiento de agua potable, además cuenta con un personal técnico que se encuentra capacitado para el buen desarrollo de las actividades propias de sus puestos, creando así una buena imagen institucional en la percepción de los usuarios.

4.13.2 Fortaleza contra Amenazas

F2. A1 La EPMAPA-E dispone de fuentes de agua de buena calidad a nivel local pero los posibles riesgos de sequía y disminución de los caudales de las vertientes concesionadas, puede afectar el constante servicio hacia los usuarios.

F3. A3 La EPMAPA-E cuenta con ingresos corrientes y no corrientes suficientes para financiar los gastos operativos y de inversión, esto podría alterarse debido a las acometidas clandestinas de servicio de agua potable.

F6. A2 El personal técnico de la EPMAPA-E se encuentra capacitado para el buen desarrollo de las actividades propias de sus puestos, pero no cuenta con trabajadores preparados para los posibles sucesos de inundaciones en las áreas de captación de las vertientes concesionadas.

4.13.3 Debilidades contra Oportunidad

D5. O2 El Sistema organizacional presenta debilidades para alcanzar un buen nivel de satisfacción de sus usuarios con los servicios prestados por la EPMAPA-E por lo tanto deberá mejorar la gestión para conseguir un nivel alto de satisfacción en los usuarios con los servicios y procesos implementados por la institución.

D4. O3. La empresa no realiza un análisis basado en los indicadores de gestión de la entidad tanto estratégicos como operativos, esto puede ser solucionado a través de convenios con otras instituciones a fin de mejorar la gestión en beneficio para la comunidad.

D6. O1. La ausencia de procesos de control interno no permite proponer acciones correctivas en la empresa, de modo que, al aplicarse esta evaluación, la institución logrará ser reconocida y tener una buena imagen institucional hacia la comunidad.

4.13.4 Debilidades contra Amenazas

D6. A1. La ausencia de procesos de control interno provocará una posibilidad de riesgos de sequía al igual que una disminución de los caudales de las vertientes concesionadas.

D5. A2. La empresa no realiza un análisis basado en los indicadores de gestión estratégicos y operativos, esto incide en los riesgos de inundaciones no controladas en las áreas de captación de las vertientes concesionadas.

D2. A3. La empresa no dispone de un manual de Gestión Administrativa por Procesos dirigidos a la prevención de las acometidas clandestinas.

4.14 Transacciones importantes realizadas dentro del período económico

Las transacciones principales de la empresa se detallan como las siguientes:

- ✓ Gestión y recaudación de ingresos de autogestión, por la prestación de servicios de agua potable y alcantarillado, tasas administrativas e intereses por mora.
- ✓ Gastos en personal, actualmente cuenta con 14 servidores públicos.
- ✓ Gastos corrientes y de inversión para la adquisición de bienes como son los materiales de reparación y mantenimiento en la red de agua potable como también del alcantarillado dirigido para las obras en el Cantón Espejo.

4.15 Políticas de la recuperación de la cartera

Las políticas de recuperación de cartera son un elemento importante para la viabilidad financiera de la EPMAPA-E, para lo cual es necesario elaborar los procedimientos que permitan comprobar una adecuada aplicación que cumpla con las disposiciones legales y con los procesos normativos para una mejor operación y administración de los servicios de la empresa.

La EPMAPA-E no cuenta con políticas definidas para la recuperación de cartera, por lo que a continuación se presentan algunas de ellas como parte de la propuesta de los autores:

1. El departamento de recaudación y cobranza debe verificar el estado de las cuentas por cobrar de los usuarios, mediante el reporte diario de cartera vencida.
2. La recaudadora preparará reportes de seguimiento donde se presentan los análisis y evaluación de la cartera para mantener informada a la gerencia y al departamento de contabilidad para notificar a los usuarios deudores.
3. Elaborar y aprobar un plan operativo anual relacionado a la recuperación de la cartera vencida, que contenga: objetivos, indicadores, metas, programas, proyectos y actividades destinados a disminuir la Cartera Vencida.
4. Designar a una persona responsable encargada en la gestión de la recuperación de la cartera vencida.
5. La gerencia supervisará los procesos y operaciones del departamento de recaudación y cobranza de manera periódica.
6. El personal de la empresa será responsable del manejo de recursos financieros y deberá presentar una caución que garantice el cumplimiento de sus funciones.

7. Los valores pendientes de cobro deberán ser analizados mensualmente y al cierre de cada ejercicio fiscal, por parte de la Gerencia y la unidad de Contabilidad para determinar el nivel de morosidad.
8. La gerencia desarrollará un plan de contingencia con el fin de establecer acciones alternativas que ayuden al cobro de los valores pendientes, impidiendo que estos sean trasladados a cuentas incobrables.
9. El departamento de contabilidad realizará la provisión de cuentas incobrables al final del período económico, teniendo como base la sumatoria de todas las cuentas y documentos por cobrar.
10. Para dar de baja una cuenta o documento que haya sido imposible el cobro, deberá cumplir con ciertos parámetros:
 - Haber contado como cuenta incobrable durante cinco años o más en la contabilidad.
 - Haber prescrito la acción para el cobro.
 - En caso de quiebra o insolvencia del deudor.
 - Si el deudor es una sociedad, cuando ésta haya sido liquidada o cancelado su permiso de operación.

Tabla 5 Simbología del Flujo grama

Símbolo	Representa:	Símbolo	Representa
	Terminal: indica el inicio o la terminación del flujo del proceso.		Actividad: representa una actividad llevada a cabo en el proceso
	Decisión: indica un punto en el flujo en que se produce una derivación del tipo “Si” - “No”.		Documento: se refiere a un documento utilizado en el proceso, se utilice, se genere o salga del proceso
	Multi documento: se refiere a un conjunto de documentos. Un ejemplo es un expediente que agrupa a distintos documentos.		Inspección/Firma: empleado para aquellas acciones que requieren una supervisión (como una firma o “visto bueno”).
	Conector de proceso: conexión o enlace con otro proceso diferente, en la que continúa el diagrama de flujo.		Archivo Manual: se utiliza para reflejar la acción de archivo de un documento y/o expediente.
	Base de datos/aplicación: empleado para representar la grabación de datos.		Línea de Flujo: proporciona indicación sobre el sentido de flujo del proceso.

Fuente: Símbolos de Figura
Elaborado por: Autores

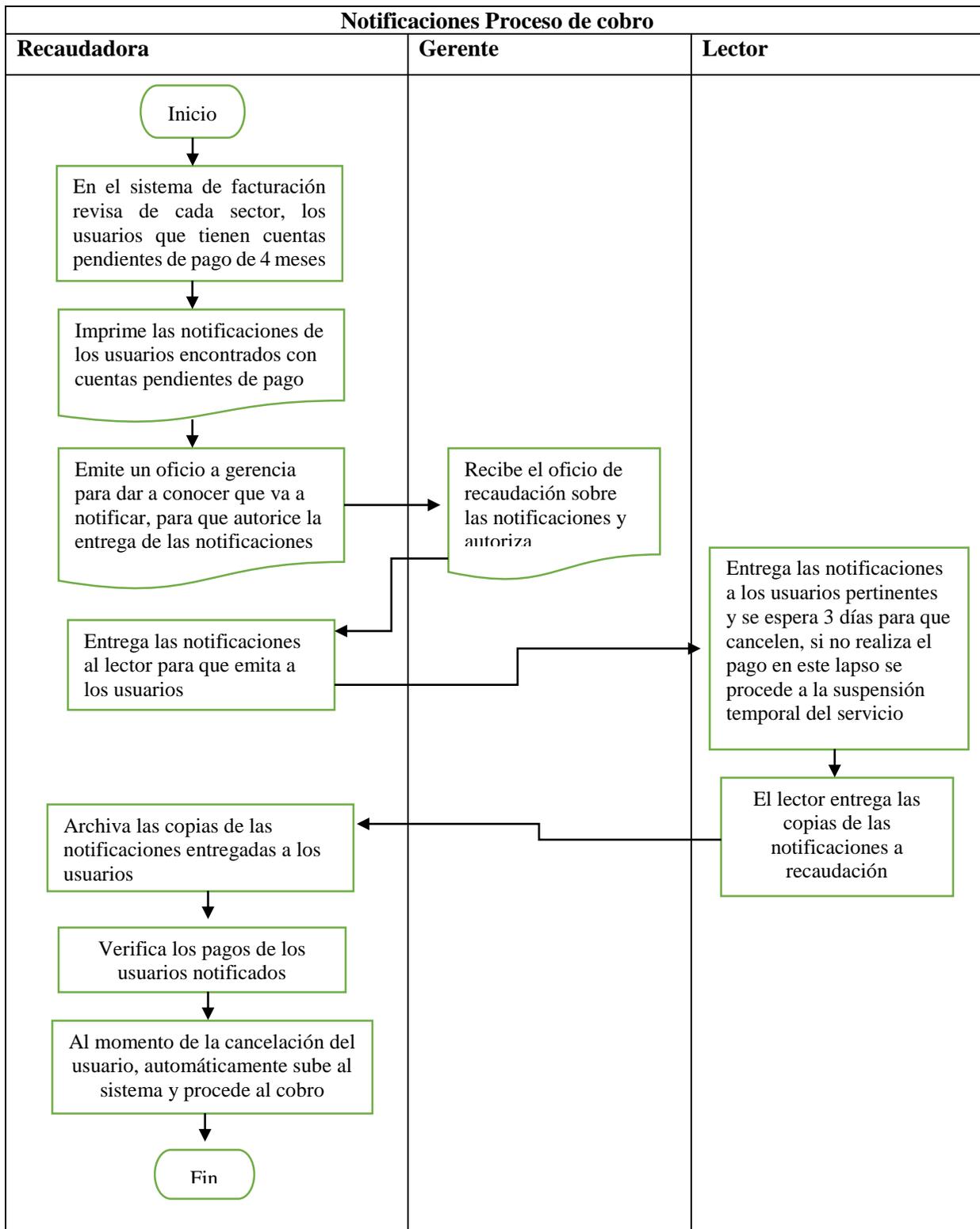


Figura 8 Notificación Proceso de Cobro
Fuente: Manual de Procesos de la EPMAPA-E

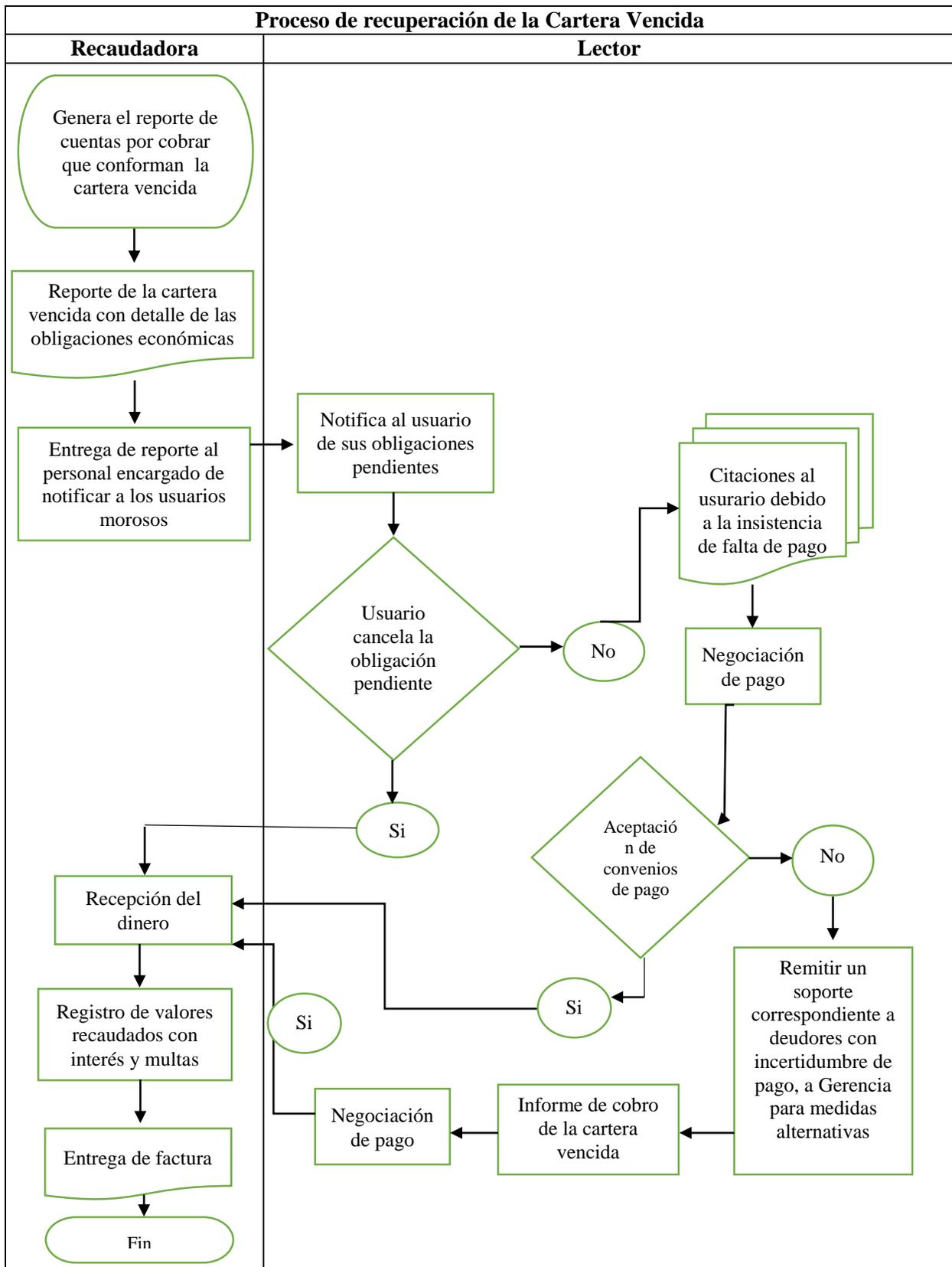


Figura 9 Proceso de recuperación de la Cartera Vencida
Elaborado por: Autores

4.16 Análisis de la Información

Se recopiló información acerca de la gestión del área de recaudación y cobranzas en la EPMAPA-E, la gerencia ejerce la representación legal, judicial y extrajudicial en la empresa, cumple y hace cumplir la ley, ordenanzas y reglamentos, está en funciones a partir del 28 de mayo del 2019, supervisa las actividades que realiza la unidad de recaudación basándose en la planificación establecida por la EPMAPA-E mensualmente. El porcentaje de ejecución del presupuesto asignado con respecto a las actividades planificadas por la directiva de la empresa para el 2019 fue del 80,74%, debido a que el GAD del Cantón Espejo no realizó las transferencias interbancarias en las fechas establecidas y a la morosidad por parte de los usuarios al no realizar la cancelación oportuna del servicio.

La estructura jerárquica de la EPMAPA-E muestra la asignación de funciones y responsabilidades para cada uno de los cargos, existe división de funciones incompatibles en el área de recaudación, cuando un trabajador debe abandonar su puesto de trabajo por alguna calamidad o emergencia, debe notificar por escrito a la gerencia y se asignará otra persona en su reemplazo.

El porcentaje de la cartera vencida mayor a un año, si se la considera recuperable, en la actualidad cuenta con un nivel de cartera vencida de 60%. Las formas de pago aceptadas por la empresa son en contado-efectivo, cheques, transferencias interbancarias, convenios de pago. La única medida que se ha implementado en la gestión de cobro para la recuperación de cartera son las notificaciones que entrega el lector. Es importante señalar que por lo dispuesto en el Decreto Ejecutivo Nro. 1052. de 15 de mayo de 2020 queda prohibido el cobro de intereses y multas, la suspensión del suministro de los servicios básicos. La EPMAPA-E durante la emergencia sanitaria se rigió acorde lo establecido en la Ley Orgánica de Apoyo Humanitario hasta el 16 de marzo de 2020.

El total de presupuesto para remuneraciones tanto para trabajadores como empleados es el 29% en el 2019 y el 37% en el 2020. En obras e infraestructura en el 2019 fue de 48% y 44% en el 2020.

La contadora es la encargada de administrar el presupuesto de la institución, liquidaciones presupuestarias, reformas, declaraciones mensuales, roles de pago, comprobantes de egresos, carga de información al Ministerio de Finanzas, control presupuestario y financiero de todas las unidades administrativas. Participar en la realización de las proformas de presupuesto junto con las autoridades de la empresa, cumplir y hacer cumplir las actividades de acuerdo con las normas internacionales de contabilidad, realiza las funciones actuales en la EPMAPA-E desde el año 2005.

Para evaluar si es probable la recaudación del servicio, la empresa considera la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento. Todas las partidas presupuestarias se ejecutaron en el año 2020 cubriendo un 70% de las asignaciones. El promedio de usuarios atendidos en un mes es de 2018, se ha producido un incremento del 2019 al periodo 2020 en un porcentaje del 2%. El porcentaje de la población no atendida es del 5%, causado por una falta de cobertura en la zona donde el usuario desea que se habilite el servicio.

Se puede observar que los métodos para cancelación del servicio que ofrece la EPMAPA-E a los usuarios como facilidades de pago no son aplicados de una manera igualitaria, los clientes mayormente se acogen a la forma de pago en contado y efectivo. La mayoría de los usuarios manifestaron que la EPMAPA-E otorga facilidades de pago permitiéndoles cancelar de una forma segura sus pagos, especialmente cuando tienen morosidad en la cancelación del servicio. La valoración brindada por parte de los usuarios de la EPMAPA-E es en su mayoría positiva, se encuentra en un rango de excelente y muy bueno, permitiendo así establecer que se sienten satisfechos con el servicio. Cabe recalcar que solo nueve usuarios califican al servicio regular.

Se determina que la mayoría de los usuarios al momento de haber sufrido una falla en su servicio, la EPMAPA-E los ha atendido de forma eficiente. Valorando así la importancia y el accionar que la entidad tiene con sus usuarios. La mitad de los usuarios manifestó que han sufrido suspensiones inesperadas en el suministro de agua potable, considerando que la EPMAPA-E al enfrentar sucesos por daños en la red principal en horas de la noche, procede a la suspensión de servicio en la mañana, sin dar tiempo para informar a sus usuarios y proceder con la debida reparación de daños en la red de

agua potable del Cantón Espejo. La mayor parte de los clientes mencionan que la frecuencia en la suspensión del servicio de agua potable sucede rara vez, o como establece el segundo rango casi nunca, por lo tanto, los cortes o suspensiones se mantienen controlados y suceden ligeramente.

4.17 Monto de los recursos examinados

La Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado, ha generado una cartera vencida entre los períodos 2019-2020 los siguientes montos son:

Tabla 6 Cartera Vencida del año 2019 de la EPMAPA-E

Código Cuenta	Detalle de la Cuenta por Cobrar	Saldo al 31-12-2019	Análisis Vertical
1131335	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Tasa por Administración	\$ 4.554,37	10,08%
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua potable	\$ 33.169,71	73,43%
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcantarillado	\$ 7.449,59	16,49%
Total		\$ 45.173,67	100,00%

Fuente: Estados Financieros del año 2019 de la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Tabla 7 Cartera Vencida del año 2020 de la EPMAPA-E

Código Cuenta	Detalle de la Cuenta por Cobrar	Saldo al 31-12-2020	Análisis Vertical
1131301	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Conexión y Reconexión Alcantarillado	\$ 150,00	0,23%
1131335	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Tasa por Administración	\$ 3.080,13	4,76%
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua potable	\$ 49.524,12	76,57%
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcantarillado	\$ 11.036,40	17,06%
1139801	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ 889,47	1,38%
Total		\$ 64.680,12	100,00%

Fuente: Estados Financieros del 2020 de la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

4.17.1 Evolución de la cartera vencida

De acuerdo con lo registrado en los Estados Financieros, se determinó la variación de la cartera vencida en los períodos 2019-2020.

Tabla 8 Evolución de la cartera vencida años 2019 y 2020

Código Cuenta	Detalle de la Cuenta por Cobrar	Saldo al 31-12-2019	Análisis Vertical	Saldo al 31-12-2020	Análisis Vertical	Variación	
						Absoluta	Relativa
1131301	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Conexión y Reconexión Alcantarillado	\$ -	0,00%	\$ 150,00	0,23%	\$ 150,00	100,00%
1131335	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Tasa por Administración	\$ 4.554,37	10,08%	\$ 3.080,13	4,76%	(\$ 1.474,24)	-47,86%
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua potable	\$ 33.169,30	73,43%	\$ 49.524,12	76,57%	\$ 16.354,82	33,02%
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcantarillado	\$ 7.449,59	16,49%	\$ 11.036,40	17,06%	\$ 3.586,81	32,50%
1139801	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ -	0,00%	\$ 889,47	1,38%	\$ 889,47	100,00%
Total		\$ 45.173,26	100%	\$ 64.680,12	100,00%	\$ 19.506,86	30,16%

Fuente: Estados Financieros de la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

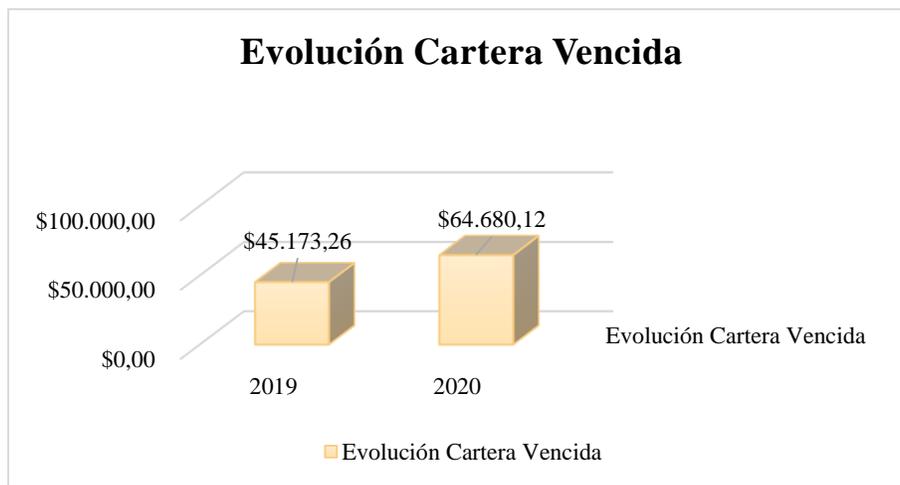


Figura 10 Evolución de la Cartera Vencida

Fuente: Estados Financieros de la EPMAPA-E

Se puede visualizar el crecimiento que ha tenido la cartera de la EPMAPA-E del año 2020 que se encontró en \$64.680,12; que representa un 30,16% más que en el año 2019, debido a que los usuarios presentan dificultades al momento de cancelar sus obligaciones dentro de los plazos que establece la empresa; además, muestra la deficiente gestión del personal de recaudación en la aplicación de medidas y acciones tendientes a la recuperación de la cartera.

4.17.2 Tratamiento de la recuperación de la cartera

De la información presentada en los Balances de Comprobación de la EPMAPA-E, se determinó las variaciones dentro de su cartera recuperada dentro de los períodos 2019-2020.

Tabla 9 Análisis de la Recuperación de la Cartera Vencida

Código	Descripción de la cuenta	Año 2019	Análisis Vertical	Año 2020	Análisis Vertical	Variación	
						Absoluta	Relativa
1131301	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Conexión y Reconexión Alcantarillado	\$ 2.082,39	0,86%	\$ 3.975,00	1,79%	\$ 1.892,61	47,61%
1131302	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Conexión y Reconexión de Agua Potable	\$ 4.217,61	1,73%	\$ 5.135,00	2,32%	\$ 917,39	17,87%
1131335	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Tasa por Administración	\$ 11.033,62	4,53%	\$ 11.273,76	5,09%	\$ 240,14	2,13%
1131399	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones-Cargo Fijo	\$ 1.030,22	0,42%	\$ 721,32	0,33%	(\$ 308,90)	-42,82%
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua potable	\$ 140.459,22	57,68%	\$ 136.855,21	61,77%	(\$ 3.604,01)	-2,63%
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcantarillado	\$ 37.483,99	15,39%	\$ 37.195,74	16,79%	(\$ 288,25)	-0,77%
1131703	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas,-Otros Intereses	\$ 1.241,14	0,51%	\$ 196,86	0,09%	(\$ 1.044,28)	- 530,47%
1131924	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	\$ 6.207,97	2,55%	\$ 1.749,89	0,79%	(\$ 4.458,08)	- 254,76%

1139801	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ 39.777,27	16,33%	\$ 24.464,38	11,04%	(\$ 15.312,89)	-62,59%
	Total Cartera Vencida Recuperada	\$ 243.533,43	100,00%	\$ 221.567,16	100,00%	(\$ 21.966,27)	-9,91%

Fuente: Flujos del Balance de Comprobación

Elaborado por: Autores

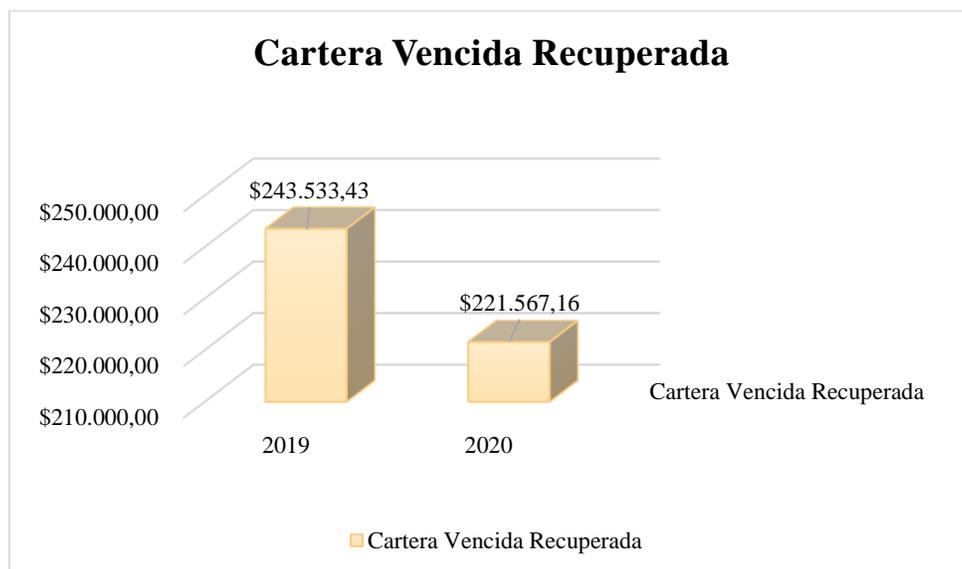


Figura 11 Cartera Vencida Recuperada

Fuente: Flujos del Balance de Comprobación

En el año 2020 la recuperación de la cartera vencida disminuyó en un 9,91% respecto al año 2019, esto demuestra que la gestión del personal de recaudación tuvo inconvenientes en la aplicación de los procedimientos y estrategias establecidas para la recuperación de cuentas por cobrar, las notificaciones entregadas por el departamento de recaudación no bastaron para que los usuarios cumplan con sus obligaciones, produciendo así una disminución en la recuperación de la cartera vencida. Esto provocó una disminución de la disponibilidad de los recursos que podían ser utilizados para la ejecución de obras y adquisición de bienes y servicios que la empresa necesita para el desarrollo normal de sus actividades operativas.

Mediante el análisis de la información financiera en la EPMAPA-E y la aplicación de la evaluación del control interno se busca determinar los puntos críticos del departamento de recaudación y cobranza, establecer posibles alternativas de solución a la problemática detectada.

4.18 Evaluación del Control Interno

Se determinó el nivel de confianza y el riesgo de control en el departamento de Recaudación, se realizó una evaluación basada en el sistema de control interno mediante la aplicación del cuestionario que se aplicó a la Contadora y responsable del departamento de Recaudación y Cobranza de la EPMAPA-E.

Para esta evaluación de control interno se realizó los cálculos del grado de confianza mediante la fórmula:

$$CP = \frac{CT * 100}{PT}$$

CP= Calificación Porcentual - Porcentaje de confianza

CT= Calificación Total - Número de respuestas afirmativas

PT= Ponderación Total - Número total de preguntas formuladas

Para determinar el resultado de cada uno de los componentes del nivel de confianza y de riesgo de control se utilizó la siguiente categorización:

Tabla 10 Rango del Nivel de Confianza y Riesgo de Control

Calificación Porcentual	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
15% - 50%	Bajo	Alto
51% - 75%	Moderado	Moderado
76% - 95%	Alto	Bajo

Fuente: Estándares de Calificación

Elaborado por: Autores

Posteriormente se presentan los resultados de la evaluación del Control Interno del Análisis de la cartera en la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo en los periodos 2019 y 2020.

4.18.1 Ambiente de Control

Tabla 11 Resumen del Componente Ambiente de Control

Principio	Nombre	Porcentaje de Confianza	Nivel de Confianza
1	Integridad Y Valores Éticos	100%	Alto
2	Administración Estratégica	40,00%	Bajo
3	Políticas Y Prácticas De Talento Humano	20,00%	Bajo
4	Estructura Organizativa	50,00%	Bajo
5	Delegación De Autoridad	50,00%	Bajo
6	Competencia Profesional	0,00%	Bajo
7	Coordinación De Acciones Organizacionales	0,00%	Bajo
8	Adhesión A Las Políticas Institucionales	50,00%	Bajo
9	Unidad De Auditoría Interna	0,00%	Bajo
Nivel de Riesgo del Componente		34,44%	Alto

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E
Elaborado por: Autores

A partir del resultado de la evaluación al ambiente de control, se observa un nivel de confianza bajo, por motivo que el riesgo es alto debido a que el manejo de las estrategias por parte de la EPMAPA-E son insatisfactorios y se debe fortalecer, se presenta a continuación los subcomponentes:

Tabla 12 Cuestionario del Componente Ambiente de Control

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
INTEGRIDAD Y VALORES ÉTICOS					
1	¿El Gerente establece principios y valores éticos como parte del ambiente institucional en el departamento de Recaudación?	x			
2	¿Los valores éticos rigen la conducta del personal de Recaudación y Cobranza, orientando su integridad y compromiso hacia los objetivos institucionales?	x			
3	¿La EPMAPA-E establece mecanismos que promueven en el personal de Recaudación y Cobranza la incorporación de valores éticos en el desempeño de sus labores?	x			
		3	0		
	Nivel de Confianza/Riesgo	100%	0%		

ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA				
1	¿El presupuesto incluye la formulación, ejecución, control, seguimiento y evaluación del plan operativo anual, que consideran como base la función, misión y visión institucional?	x		
2	¿Se ha elaborado y aprobado un plan operativo anual relacionado a la recuperación de la cartera vencida, que contenga: objetivos, indicadores, metas, programas, proyectos y actividades tendientes a disminuir la Cartera Vencida de la EPMAPA-E?		x	
3	¿Cuándo han existido variaciones entre lo planificado y lo ejecutado, se toma las acciones inmediatas dirigidas a mejorar la gestión de cobro?	x		
4	¿La EPMAPA-E tiene establecido un sistema de seguimiento y evaluación que apoye el cumplimiento de los objetivos, metas, programas, proyectos y actividades de la recuperación de cartera vencida?		x	
5	¿La EPMAPA-E tiene establecidos indicadores de gestión que le permitan medir la gestión para la recuperación de cartera vencida?		x	
		2	3	
	Nivel de Confianza/Riesgo	40,00%	60,00%	
POLÍTICAS Y PRÁCTICAS DE TALENTO HUMANO				
1	¿La EPMAPA-E tiene establecido un programa anual de capacitación para el personal del área de cartera y cobranza, tendiente a mejorar la gestión de la recuperación de cartera?		x	Presupuesto pero no exactamente para recaudación.
2	¿La EPMAPA-E cuenta con un manual de procesos claramente establecidos que permitan identificar las áreas críticas de desempeño en las que se requiere capacitación?		x	Si, cuenta con procesos pero no para capacitación.
3	¿La empresa cuenta con políticas definidas para el proceso de evaluación de desempeño?		x	
4	¿El personal de Recaudación y Cobranza de la EPMAPA-E ha rendido una caución que garantice el buen desempeño y el uso correcto de los recursos de la empresa?	x		
5	¿El responsable de la unidad de talento humano realiza periódicamente revisiones del periodo de vigencias de las cauciones presentadas por el personal del área de Recaudación y Cobranza?		x	Cada año se renuevan las pólizas de fidelidad de los empleados y están caucionados.

		1	4		
	Nivel de Confianza/Riesgo	20,00%	80,00%		
ESTRUCTURA ORGANIZATIVA					
1	¿La institución cuenta con el estatuto de gestión organizacional por procesos?	x			
2	En el Estatuto Orgánico Funcional por Procesos del EPMAPA-E establecen atribuciones y responsabilidades específicas para la administración, gestión, control y seguimiento de la Cartera Vencida en los departamentos de: ¿Recaudación y Cobranza?		x		Las funciones están en forma general.
3	¿La empresa tiene un manual de procesos definidos para las actividades que se desarrollan en el área de Recaudación y Cobranza?	x			
4	¿La EPMAPA-E cuenta con un manual de descripción, valoración y clasificación de cargos en el que se incorpore al personal de Recaudación y Cobranza?		x		
		2	2		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		
DELEGACIÓN DE AUTORIDAD					
1	¿En los casos en que se delega funciones o tareas en Recaudación se realiza por escrito, asignándole también autoridad al delegado?		x		Solo verbal
2	¿Las resoluciones administrativas que se desarrollen por delegación son dictadas por el Gerente?	x			
		1	1		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		
COMPETENCIA PROFESIONAL					
1	¿Se ha designado a una persona responsable en la gestión de recuperación de la cartera vencida?		x		
2	¿La empresa tiene establecidos procesos actualizados y aprobados para mejorar las competencias de conocimiento y habilidades de los servidores/as que permitan alcanzar los objetivos y misión de la entidad?		x		
3	¿Se desarrollan planes de capacitación relacionadas a la gestión de la recuperación de cartera vencida, con el propósito de mantener y mejorar los niveles de competencias en el departamento de recaudación, según la planificación aprobada?		x		

		0	3		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
COORDINACIÓN DE ACCIONES ORGANIZACIONALES					
1	¿La EPMAPA-E dispone de un manual de procesos en el que se detalle los procedimientos de la cartera vencida y de su recuperación?		x		
2	¿Se cuenta con un reglamento o política interna que está regulada a la administración, gestión, control y seguimiento de la recuperación de la cartera vencida?		x		
		0	2		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
ADHESIÓN A LAS POLÍTICAS INSTITUCIONALES					
1	¿La Gerencia ha establecido e impartido las políticas institucionales y específicas aplicables a la recuperación de cartera vencida?		x		
2	¿Se han establecido mecanismos para asegurar la integración de los servidores del departamento de Recaudación, que garantice el desarrollo del trabajo en equipo en la búsqueda de disminución del nivel de la cartera vencida?	x			
		1	1		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		
UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA					
1	¿Se han realizado evaluaciones de la eficiencia del sistema de control interno relacionada a la recuperación de la cartera vencida?		x		
2	¿La unidad de auditoría interna brinda asesoría oportuna y profesional en el ámbito de su competencia?		x		
		0	2		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		

Fuentes: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Administración Estratégica: se pudo observar que la empresa no cuenta con la elaboración de un plan operativo anual relacionado a la recuperación de la cartera vencida donde contenga objetivos, indicadores, metas, programas, proyectos y actividades tendientes a disminuir la cartera de la EPMAPA-E, tampoco se ha establecido indicadores de gestión que permitan medir el nivel de recuperación de la cartera, esto

ocasiona un desconocimiento de los procesos que se debe llevar en el área de contabilidad, recaudación y cobranza.

Políticas y prácticas de talento humano: Se detectó que la empresa no cuenta con un programa anual de capacitación dirigido al personal de Contabilidad, Recaudación y Cobranza que se enfoque en el proceso de recuperación de la cartera, al igual que no cuenta con un manual de procesos para esta área. Al no contar con políticas para el proceso de evaluación de desempeño, la empresa no dispone de una persona responsable que realice periódicamente revisiones del periodo de vigencia de las cauciones.

Estructura Organizativa: Dentro del Estatuto Orgánico Funcional por Proceso se determina en forma general las funciones del departamento, sin embargo no son consistentes con las responsabilidades de administración, gestión, control y seguimiento de la recuperación de la cartera vencida y no cuenta con una manual de descripción, valoración y clasificación de cargos en el que se incorpore al personal de contabilidad, recaudación y cobranza; las denominaciones de los cargos y las funciones inherentes a cada uno de ellos son tomados del Estatuto Orgánico Funcional para las empresas públicas del Ecuador.

Delegación de Autoridad: Las funciones y tareas asignadas a la persona encargada de la recaudación de la cartera no se las realiza por escrito si no de manera informal.

Competencia Profesional: Para la gestión de recuperación de la cartera vencida no se ha designado a una persona responsable, la empresa no tiene establecidos planes de capacitación para el personal del departamento de contabilidad, recaudación y cobranza, tampoco tiene definidos procesos para mejorar las competencia de conocimientos y habilidades de los trabajadores y así cumplir con los objetivos y misión de la entidad.

Coordinación de Acciones Organizacionales: La EPMAPA-E no ha establecido un manual de procesos donde establece procedimientos para el desarrollo de actividades tendientes al manejo y recuperación de cartera. Además no cuenta con un reglamento

interno que regule la administración, gestión y seguimiento en la recuperación de recursos.

Adhesión a las Políticas Institucionales: La gerencia no ha establecido e impartido políticas institucionales que contribuyan a la recuperación de la cartera, planes de financiamiento y procesos para la refinanciación.

Unidad de Auditoría Interna: La empresa no realiza evaluaciones de la eficiencia del sistema de control interno que se relacionen a la recuperación de la cartera vencida, tomando en cuenta que la institución no cuenta con una unidad de auditoría interna que pueda brindar asesoría oportuna y profesional dirigida al ámbito que tenga más riesgo en la institución.

4.18.2 Evaluación de Riesgos

Tabla 13 Resumen del Componente Evaluación de Riesgo

Principio	Nombre	Porcentaje de Confianza	Nivel de Confianza
1	Identificación De Riesgos	0,00%	Bajo
2	Plan De Mitigación De Riesgos	0,00%	Bajo
3	Valoración De Los Riesgos	0,00%	Bajo
4	Respuesta Al Riesgo	0,00%	Bajo
Nivel de Riesgo del Principio		0,00%	Alto

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Tabla 14 Cuestionario al Componente Evaluación de Riesgo

EVALUACIÓN DE RIESGOS					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
1	¿La empresa tiene definido los riesgos a los que se enfrenta el área de recaudación y cobranza?		x		
2	¿La Gerencia emprende medidas pertinentes para afrontar exitosamente los riesgos en el departamento de Recaudación y Cobranza?		x		
3	¿La Gerencia cuenta con un mapa de riesgos producto del análisis de los factores internos y externos, con la especificación de puntos clave de la sección, interacciones con terceros, identificación de objetivos generales, particulares y sus amenazas?		x		

4	¿Existe un proceso continuo para evaluar el riesgo y así poder identificar el cambio de condiciones económicas tanto regulatorias como operativas, para tomar las acciones necesarias?		x		
		0	4		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
PLAN DE MITIGACIÓN DE RIESGOS					
1	¿Existe un Plan de Mitigación de Riesgos desarrollado y documentado con una estrategia clara, organizada e interactiva para identificar y valorar los riesgos que puedan impactar en el departamento de Recaudación y Cobranza impidiendo el logro de sus objetivos?		x		
2	¿La Gerencia desarrolla planes, métodos de respuestas y monitoreo de cambios, así como un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones para mitigar los riesgos?		x		
		0	2		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
VALORACIÓN DE LOS RIESGOS					
1	¿Se obtiene la suficiente información acerca de las situaciones de riesgos para estimar su probabilidad de ocurrencia?		x		
2	¿Existe un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos que se hayan decidido evaluar que permita a los trabajadores de la EPMAPA-E conocer sobre cómo los riesgos pueden afectar el logro de los objetivos de la empresa?		x		
		0	2		
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
RESPUESTA AL RIESGO					
1	¿La Gerencia identifica las opciones de respuesta al riesgo, considerando la probabilidad y el impacto en relación con el nivel de tolerancia y su relación costo/beneficio?		x		
2	¿La empresa realiza planes de mitigación de riesgos ante posibles sucesos que los originan?		x		
3	¿Los directivos del departamento financiero consideran para cada riesgo significativo, la base de un rango de respuesta, como parte de la administración de riesgos?		x		
		0	3		

	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%		
--	----------------------------------	--------------	----------------	--	--

Fuentes: Cuestionario Control Interno Aplicado a la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Identificación de Riesgos: Según la evaluación del control interno aplicada a la empresa se puede observar que no tiene un mecanismo que determine los riesgos a los que se enfrenta el área de recaudación y cobranza, también la gerencia no implementa procesos que ayuden a verificar la situación actual de la EPMAPA-E para afrontar estos posibles riesgos, esto provoca el incumplimiento en la identificación de los cambios de condiciones económicas, regulatorias y operativas para tomar las acciones necesarias.

Plan de Mitigación de Riesgo: La empresa no cuenta con un plan que desarrolle y documente una estrategia clara, organizada e interactiva que identifique y valore los riesgos que puedan afectar el buen desarrollo de las actividades del departamento de recaudación y cobranza. La gerencia no elabora planes, relacionados con métodos de respuestas y monitoreo de cambios, tampoco cuenta con un programa que prevea los recursos necesarios para definir acciones que mitiguen las amenazas.

Valoración de Riesgos: La empresa no realiza la valoración de las situaciones de riesgos que proporcionen la probabilidad de ocurrencia, tampoco un estudio en donde detalle los temas puntuales sobre riesgos que puedan afectar el logro de los objetivos de la entidad, provocando que el personal de la EPMAPA-E no esté preparado para afrontar y reducir los inconvenientes.

Respuesta al Riesgo: La gerencia no identifica opciones de respuesta a los riesgos, considerando la probabilidad y el impacto en relación al nivel de tolerancia y costo beneficio. Al no realizar planes de mitigación ante posibles sucesos que los originan, los directivos no consideran la respuesta como parte del control administrativo de riesgos.

4.18.3 Actividades de Control

Tabla 15 Resumen del Componente Actividades de Control

Principio	Nombre	Porcentaje de Confianza	Nivel de Confianza
1	Separación De Funciones Y Rotación De Labores	100,00%	Alto
2	Autorización Y Aprobación De Transacciones Y Operaciones	100,00%	Alto

3	Supervisión	0,00%	Bajo
4	Administración Financiera	80,00%	Alto
5	Aplicación De Los Principios Y Normas Técnicas De Contabilidad Gubernamental	100,00%	Alto
6	Documentos De Respaldo Y Su Archivo	100,00%	Alto
7	Conciliación De Los Saldos De Las Cuentas	50,00%	Bajo
8	Formularios Y Documentos	50,00%	Bajo
9	Análisis Y Confirmación De Saldos	0,00%	Bajo
Nivel de Riesgo del Principio		64,44%	Moderado

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Tabla 16 Evaluación del Componente Actividades de Control

Actividades de Control			
SEPARACIÓN DE FUNCIONES Y ROTACIÓN DE LABORES			
1	¿En el Manual de Procesos existe una descripción de las funciones y responsabilidades de cada uno de los cargos del personal del área de Recaudación y Cobranza?	x	
2	¿Se han definido las funciones de cada trabajador de la EPMAPA-E?	x	
3	¿En la EPMAPA-E se han separado funciones incompatibles para reducir el riesgo de errores o acciones irregulares?	x	
		3	0
Nivel de Confianza/Riesgo		100,00%	0,00%
AUTORIZACIÓN Y APROBACIÓN DE TRANSACCIONES Y OPERACIONES			
1	¿Se ha definido por escrito o por medio de sistemas electrónicos los procedimientos de autorización que aseguren la correcta ejecución de los procesos y control de las operaciones administrativas y financieras de la EPMAPA-E?	x	
2	¿En las funciones administrativas y financieras cada trabajador tiene asignado un perfil de acceso de acuerdo a su cargo?	X	
		2	0
Nivel de Confianza/Riesgo		100,00%	0,00%
SUPERVISIÓN			
1	¿Se establecen indicadores de gestión para medir el nivel de eficacia y eficiencia relacionadas a los objetivos que tiene la empresa para así poder disminuir los saldos de cartera vencida?		x
2	¿La supervisión en los procesos operativos y administrativos en la empresa se realiza de forma continua?		x

		0	2
Nivel de Confianza/Riesgo		0,00%	100,00%
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA			
1	¿En las ordenanzas aprobadas para el cobro de los impuestos, tasas, y contribuciones especiales de mejoras se establecieron sanciones como: multas, intereses y otros recargos a los usuarios que no cancelan en los plazos establecidos?	x	
2	¿El departamento de Recaudación y Cobranza dispone de una base de datos depurada que detalle la información completa del usuario o contribuyente que no ha pagado sus obligaciones económicas, con el propósito de garantizar la gestión de cobro?	x	
3	¿La recaudación de la cartera vencida se realiza a través de las cajas recaudadoras y en los partes diarios son plenamente identificados para facilitar su registro contable?	x	
4	¿Se han suscrito contratos con empresas notificadoras a los usuarios que forman parte de la cartera vencida?		x
5	¿El área de Recaudación y Cobranza remite a la Gerencia en forma mensual el plan de suspensión del servicio de agua potable a usuarios morosos para su aprobación?	x	
		4	1
Nivel de Confianza/Riesgo		80,00%	20,00%
APLICACIÓN DE LOS PRINCIPIOS Y NORMAS TÉCNICAS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL			
1	¿Se aplican principios y normas emitidas por el ente regulador de las finanzas públicas para el registro de las operaciones y presentación de la información financiera relacionada a la cartera vencida?	x	
2	¿Luego de agotar todos los mecanismos de gestión de cobranza, se han reconocido cuentas de dudosa recuperación?	x	
3	¿El nivel de cuenta de dudosa recuperación se encuentra dentro de los límites establecidos por la Ley orgánica de Rentas Internas?	x	
		3	0
Nivel de Confianza/Riesgo		100,00%	0,00%
DOCUMENTOS DE RESPALDO Y SU ARCHIVO			
1	¿Se han implementado políticas o procedimientos que reglamenten la clasificación y conservación de los documentos de cartera vencida de uso permanente y eventual, el calificado como histórico y el que ha perdido su valor por haber dejado de tener incidencia legal, técnica, financiera, estadística o de otra índole?	x	

2	¿Se ha destinado un espacio físico exclusivo para custodiar los documentos de recuperación de cartera vencida como los convenios de pago y otros?	x	
3	¿La documentación de cartera vencida es archivada en orden cronológico y secuencial y se mantienen durante el tiempo que fijen las disposiciones legales vigentes?	x	
		3	0
	Nivel de Confianza/Riesgo	100,00%	0,00%
CONCILIACIÓN DE LOS SALDOS DE LAS CUENTAS			
1	¿Se efectúa periódicamente la conciliación de los saldos de las cuentas que forman parte de la cartera vencida?	x	
2	¿Los trabajadores que realizan las conciliaciones, son personal independiente del registro, autorización y custodia de los recursos financieros?		x
		1	1
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%
FORMULARIOS Y DOCUMENTOS			
1	¿El diseño de los formularios y su contenido se ajusta estrictamente a lo necesario (original y copia) en los que se evidencia la recuperación de cartera vencida?		x
2	¿Si los documentos se obtienen de un proceso informático esta numeración se genera de forma automática a través del computador?	x	
		1	1
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%
ANÁLISIS Y CONFIRMACIÓN DE SALDOS			
1	¿Los valores pendientes de cobro son analizados mensualmente y al cierre de cada ejercicio fiscal, por parte de la Gerencia y la unidad de Contabilidad para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de saldo de las cuentas y se deja constancia escrita de esta diligencia?		x
2	¿Se toman decisiones oportunas y de forma inmediata en caso de encontrar problemas en la determinación de la cartera vencida a fin de impedir la prescripción o incobrabilidad de los valores?		x
		0	2
	Nivel de Confianza/Riesgo	0,00%	100,00%

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Supervisión: Mediante la evaluación del control interno, se evidenció que la empresa no realiza el análisis a partir de los indicadores de gestión para conocer el nivel de eficacia y eficiencia frente a los objetivos de disminuir la cartera vencida. Además no se efectúa una supervisión periódica de los procesos y operaciones en las áreas administrativas y financieras.

Administración Financiera: La empresa no ha suscrito con empresas externas para realizar contratos de notificación a los usuarios que forman parte de la cartera vencida, esto se debe a que el número de clientes no es una cifra representativa.

Conciliación de los Saldos de las cuentas: El personal del área contable y de recaudación que se dedica al registro, autorización y custodia de los recursos financieros, es el mismo que realiza la conciliación de los saldos de las cuentas, por lo tanto no existe división de funciones incompatibles que confirmen el buen accionar en el departamento.

Análisis y Confirmación de Saldos: La EPMAPA-E refleja que los valores pendientes de cobro no son analizados mensualmente y al cierre de cada ejercicio fiscal, por parte de la gerencia y la unidad de contabilidad para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de saldo de las cuentas y no se deja constancia escrita de esta diligencia, lo que impide la toma de decisiones oportunas y de forma inmediata en caso de encontrar problemas en la determinación de la cartera vencida, para impedir la prescripción o incobrabilidad de los saldos pendientes.

4.18.4 Información y Comunicación

Tabla 17 Resumen del Componente Información y Comunicación

Principio	Nombre	Porcentaje de Confianza	Nivel de Confianza
1	Controles Sobre Sistemas De Información	100,00%	Alto
2	Canales De Comunicación Abiertos	50,00%	Moderado
Nivel de Riesgo del Principio		75,00%	Moderado

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Tabla 18 Cuestionario del Componente de Información y Comunicación

Información y Comunicación

N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
CONTROLES SOBRE SISTEMAS DE INFORMACIÓN					
1	¿El departamento de Recaudación y Cobranza presenta en forma mensual reportes e informes que detallan la cartera vencida vigente y la cartera vencida recuperada?	x			
2	¿El departamento de Recaudación y Cobranza prepara y presenta informes mensuales a la Gerencia respecto a la recuperación de cartera vencida, con el propósito de tomar acciones correctivas y oportunas tendientes a disminuir el saldo de la cartera vencida?	x			
3	¿Existe un módulo en el sistema informático que permita visualizar la cartera vencida recuperada y la no recuperada, así como los días de morosidad?	x			
		3	0		
	Nivel de Confianza/Riesgo	100,00%	0,00%		
CANALES DE COMUNICACIÓN ABIERTOS					
1	¿El departamento de Recaudación y Cobranza cuenta con canales de comunicación para el traslado oportuno, seguro y correcto de la información interna y externa?	x			
2	¿El departamento de Recaudación y Cobranza cuenta con políticas de comunicación interna?		x		
		1	1		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E
Elaborado por: Autores

Canales de Comunicación Abiertos: La empresa no cuenta con políticas de comunicación interna sobre información del departamento de recaudación y cobranza.

4.18.5 Seguimiento

Tabla 19 Resumen del Componente Seguimiento

Principio	Nombre	Porcentaje de Confianza	Nivel de Confianza
1	Seguimiento Continuo En Operación	50,00%	Bajo
2	Evaluaciones Periódicas	50,00%	Bajo
Nivel de Riesgo del Principio		50,00%	Alto

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E
Elaborado por: Autores

Tabla 20 Cuestionario del Componente de Seguimiento

Seguimiento					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
SEGUIMIENTO CONTINUO EN OPERACIÓN					
1	¿Se realiza con frecuencia mensual una evaluación y seguimiento de la gestión y el control interno de la recuperación de cartera vencida y en base a esta información se toman decisiones oportunas tendientes a disminuir el saldo?		x		
2	¿Se establece un plazo y un responsable para el cumplimiento de las acciones preventivas y correctivas determinadas en la evaluación periódica?	x			
		1	1		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		
EVALUACIONES PERIÓDICAS					
1	¿Se evalúa la eficiencia y eficacia de la gestión de recuperación de cartera vencida, así como el grado de cumplimiento de los objetivos institucionales relacionados a la cartera vencida?		x		
2	¿Se toman las acciones pertinentes, dentro de los plazos establecidos, para cumplir con las disposiciones, recomendaciones y observaciones emitidas por los órganos de control?	x			
		1	1		
	Nivel de Confianza/Riesgo	50,00%	50,00%		

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

Seguimiento continuo en operación: La empresa no realiza de forma mensual una evaluación y seguimiento de la gestión y el control interno de la recuperación de la cartera vencida; en base a esa información, no se desarrolla una toma de decisiones oportunas tendientes a disminuir el saldo pendiente.

Evaluaciones periódicas: La empresa no realiza evaluaciones periódicas del nivel de eficiencia y eficacia en la gestión de recuperación de cartera vencida del personal del área de recaudación y cobranza, por lo tanto no se genera un informe del cumplimiento de los objetivos institucionales relacionados a la cartera vencida.

4.19 Evaluación General de Componentes

Tabla 21 Resultados de la Evaluación del nivel de confianza y de riesgo de los componentes de control interno

Componente	Porcentaje	Nivel de Confianza
Resumen de Ambiente de Control	34,44%	Bajo
Resumen de Evaluación de Riesgo y Confianza	0,01%	Bajo
Resumen de Actividades de Control -Contabilidad Gubernamental	64,44%	Moderado
Resumen de Información y Comunicación	75,00%	Moderado
Resumen de Seguimiento	50,00%	Bajo
Nivel de Riesgo General	44,78%	Alto

Fuente: Cuestionario Control Interno Aplicado en la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

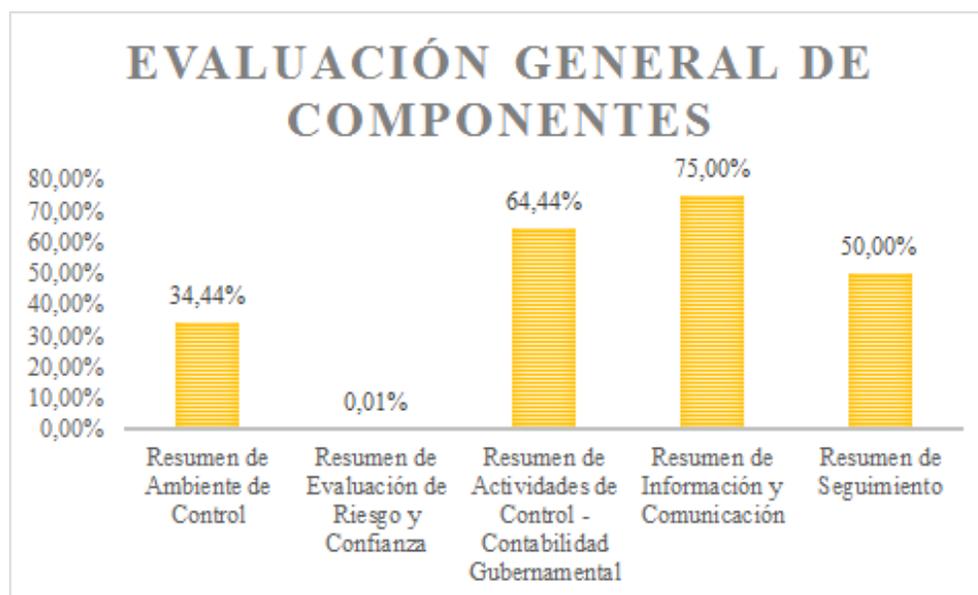


Figura 12 Resultados de la Evaluación General de Componentes Control Interno

El análisis del nivel de confianza basado en el sistema de control interno es de 44,78% que está dentro del indicador 15% - 50% lo cual refleja un nivel de confianza Bajo y el riesgo es Alto, esto permite conocer que la empresa no cumple con los estándares del control interno en el proceso de la cartera vencida, para lo cual es crucial fijar medidas o planes que se basen en las estrategias para el logro de objetivos y metas con la finalidad de reducir el porcentaje de recursos en mora.

4.20 Comunicación de resultados

El informe referido al manejo de la cartera vencida en la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, se muestra a continuación.

Informe de Evaluación de Control Interno

Ibarra, 13 de agosto de 2021

Arquitecto

Jorge Eliecer Vaca Aguirre

Gerente General

**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO
DEL CANTÓN ESPEJO**

El Ángel - Carchi

De acuerdo con el análisis realizado a la cartera vencida de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo, por los períodos 2019-2020, se presenta el informe apoyado en las Normas de Control Interno emitidas por la Contraloría General de la República del Ecuador.

De la evaluación de control interno realizada al departamento de contabilidad, recaudación y cobranzas, se presentan los principales comentarios, conclusiones y recomendaciones, las posibles medidas a implementar para mejorar la gestión en la cartera y su recuperación, al igual que el desempeño de las actividades operativas del departamento contable y de recaudación en la EPMAPA-E.

Ausencia de procedimientos de control y gestión en la recuperación de la cartera vencida

De la revisión a los procedimientos de control aplicados al manejo de la cartera se presentaron las siguientes deficiencias:

a. No se realiza una revisión individual de los saldos vencidos, no se presentan documentos donde se verifique un análisis de plazos de los saldos de las cuentas por cobrar, con la identificación del usuario y fecha de morosidad, que permita establecer su origen y generar gestiones de cobro. El Estado de Situación Financiero al 31 de diciembre de 2020 muestra que la cartera asciende a \$64.680,12; y en el 2019 fue de 45137,26 dólares americanos; el personal encargado de la gestión de la cartera, únicamente realiza notificaciones de pago en forma general, no emprende ninguna otra acción pendiente a la recuperación de esos valores.

Comentario

El Gerente no supervisó y no implementó procedimientos para la recuperación de la cartera, incumpliendo lo dispuesto en los artículos 36, 39 y 41 de la Ordenanza Sustitutiva a la Ordenanza de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo (EPMAPA-E).

La Contadora no efectuó un seguimiento y una comparación de la información y documentación pertinente de soporte a los valores generados por la cartera vencida, además no se ha designado un trabajador independiente del área de contabilidad que analice, identifique y ajuste oportunamente los valores conciliados.

La Recaudadora no realizó un diagnóstico y control de la cartera vencida, lo que ocasiona un incremento anual del saldo real de la cuenta Cuentas por Cobrar, además no se aplican procedimientos del retorno de la cartera vencida que permitan contar con recursos económicos para reinvertir en el mejoramiento del servicio público.

Conclusión

La gerencia no supervisa y no implementa procedimientos para la recuperación de la cartera, no realiza una comparación en la información y documentación pertinente de soporte a los valores generados por la cartera vencida, no se ha designado un

trabajador independiente del área que analice, identifique y ajuste oportunamente los valores conciliados.

La recaudadora no realiza un diagnóstico y control de la cartera vencida, y no informa a la gerencia, lo que ocasiona un incremento anual del saldo real de las cuentas por cobrar y no se aplican procedimientos de cobro que permitan contar con recursos económicos para reinvertir en el mejoramiento del servicio público.

Recomendaciones

La Gerencia de la EPMAPA-E dispondrá al departamento de contabilidad que coordine con la recaudadora, la realización de informes mensuales respecto a los usuarios que mantengan retrasos en sus obligaciones y los procedimientos dirigidos a la recuperación de valores vencidos, además deberá supervisar el cumplimiento de este desarrollo.

La contadora de la EPMAPA-E deberá ejecutar la respectiva conciliación de las cuentas por cobrar en base a los datos de la cartera de forma mensual, con la ayuda de la emisión de informes de la documentación pertinente de soporte a los valores y registros. Además, se deberá designar un trabajador independiente que analice los registros conciliados, información que será puesta en conocimiento de la gerencia con el fin de desarrollar medidas correctivas para el proceso de recuperación de la cartera.

La Recaudadora deberá realizar un diagnóstico de la cartera, efectuando un análisis de su composición a través de la información de soporte referido a los saldos y registros para así establecer un plazo límite con el fin de ejecutar acciones de cobro.

No se aplican planes de prevención referente a los riesgos que presenta el crecimiento de la cartera vencida.

De la revisión realizada a los procedimientos en la prevención de controles aplicados al departamento de recaudación se presentaron las siguientes deficiencias:

La empresa no tiene definidos los riesgos a los que se enfrenta el área de recaudación y cobranza, lo cual ocasiona desconocimiento de las eventualidades que se pueden presentar en un futuro como es el cargo a las cuentas incobrables; además, la gerencia no cuenta con un estudio que defina la situación actual de los factores internos

y externos, que influyen en la determinación del nivel de riesgo e identifiquen el cambio de condiciones económicas, regulatorias y operativas, para tomar las acciones correctivas.

Comentario

La gerencia no ha establecido un estudio detallado de los temas puntuales sobre riesgos significativos que se puedan presentar en la organización, como los planes de contingencia para el manejo de eventualidades, lo que interferirá en el desarrollo de actividades de recaudación y cobranza.

El departamento de contabilidad no realiza conciliaciones de los valores pendientes de cobro de forma periódica, por lo tanto no cuenta con información que determine la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de saldo de las cuentas.

El departamento de recaudación y cobranza no lleva informes de control que proporcionen los saldos actualizados de la cartera vencida, por lo tanto no se puede delimitar las causas que producen el crecimiento de la misma, tampoco se realizan reportes diarios del pago de los usuarios deudores.

Conclusión

La Gerencia no ha establecido un estudio detallado de los temas puntuales sobre los riesgos que debe evaluar la empresa. En el departamento de contabilidad no se realiza la comunicación de los sucesos presentados por los usuarios morosos, a su vez no mantiene una emisión continua de informes a la gerencia. Se observa que en el departamento de recaudación y cobranza, no se emiten informes de control que proporcionen los saldos actualizados de la cartera vencida, ni reportes diarios de la recaudación.

Recomendación

La gerencia deberá realizar un estudio referido a los puntos claves que puedan afectar el crecimiento de la cartera vencida, mediante una evaluación que refleje las

posibles eventualidades, permitiendo así que el personal de la empresa conozca sobre cómo los riesgos pueden afectar el logro de los objetivos de la empresa.

La contadora deberá analizar los valores pendientes de cobro mensualmente y al cierre de cada ejercicio fiscal, para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad de saldos de las cuentas por cobrar; además, dejar constancia de manera escrita de la diligencia realizada con los usuarios deudores y presentarla a gerencia para que emita las notificaciones, en caso de ser necesarias.

La recaudadora emitirá informes de control donde presente los análisis de la cartera vencida para que así la gerencia conozca las causas que producen su crecimiento, además se deberán realizar reportes diarios donde se detallen los pagos efectuados por los usuarios deudores.

4.21 Contrastación de las interrogantes de investigación con los resultados obtenidos

Tabla 22 *Contrastación de las interrogantes con los resultados obtenidos*

Preguntas de investigación	Resultados obtenidos
¿La EPMAPA-E cuenta con políticas definidas para el proceso de cobro en el departamento de Recaudación?	La EPMAPA-E no tiene establecidas e implementadas políticas operacionales que sean estrictamente basadas en la recuperación de la cartera, planes de financiamiento y la forma cómo se debe refinanciar las deudas pendientes de pago por parte de los usuarios en mora.
¿La EPMAPA-E realiza procesos de seguimiento a los usuarios en mora con la finalidad de recuperar la cartera vencida?	La EPMAPA-E dispone de una base de datos depurada que detalla la información completa de los usuarios o contribuyentes que no han pagado sus obligaciones económicas, con el propósito de garantizar la gestión de cobro, sin embargo no se realiza ninguna gestión de cobro, sólo se realizan notificaciones.
¿Qué medidas se han implementado en la gestión administrativa para la recuperación de cartera en la EPMAPA-E?	La EPMAPA-E se rige en las ordenanzas aprobadas para el cobro de los impuestos, tasas, y contribuciones especiales de mejoras en donde se establecen sanciones como: multas, intereses y otros recargos a los usuarios que no cancelen en los plazos establecidos. Además remite mensualmente un plan de suspensión del servicio de agua potable a usuarios deudores.

Fuente: Información de la EPMAPA-E

Elaborado por: Autores

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusión

1. Se evidenció una problemática dentro de la cartera vencida de la EPMAPA-E, causada no solo por la morosidad del usuario, sino por los mecanismos inadecuados que se utilizan para la gestión administrativa, como es la ausencia de políticas y procedimientos de cobro.
2. En el marco referencial contiene una base teórica y documental obtenida de fuentes bibliográficas confiables, con la finalidad de tener una mayor comprensión de los términos utilizados en la investigación.
3. Dentro de la fundamentación metodológica se describieron los diferentes instrumentos, técnicas y procedimientos a aplicar en el desarrollo de la investigación, así como la determinación de las diferentes variables de estudio necesarias para el análisis de los hechos presentados en la empresa.
4. Para el año 2019 la recuperación de la cartera vencida en la Empresa Municipal de Agua Potable del Cantón Espejo, alcanzó un nivel óptimo en la recaudación, sin embargo en el año 2020 sufrió un deterioro en la gestión de la cartera debido a que no se han definido procedimientos para su recuperación.

Recomendaciones

1. A partir del análisis de las funciones de la empresa, se sugiere el desarrollo de estrategias que se integren a los departamentos de contabilidad, recaudación y cobranza con el fin de fortalecer el desempeño de actividades y ayuden a disminuir los saldos de las cuentas por cobrar.
2. Es conveniente que se realice una revisión de los términos referentes al tratamiento de la cartera, que permitan al personal de la empresa tener un conocimiento en el desarrollo de sus funciones operativas, facilitando así el buen rendimiento laboral.
3. Con la determinación de las variables de estudio, es aconsejable que el personal del departamento de contabilidad, recaudación y cobranza, desarrolle indicadores de gestión que ayuden a medir el logro de sus metas y objetivos estratégicos.
4. Es oportuno implementar las recomendaciones y sugerencias establecidas en el estudio de caso, en especial se deben realizar evaluaciones de desempeño al personal de cada departamento, en especial al de recaudación y cobranza, lo que permitirá conocer los posibles riesgos que puedan afectar a la recuperación de la cartera. Es importante además, que se implementen procedimientos estratégicos y políticas que se dirijan a un adecuado manejo de las actividades para la recuperación de cartera y el eficiente cobro a los usuarios en mora.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilera Rina. (2013). Identidad y diferenciación entre método y metodología. *Resvista Estudios Políticos*, 24.
- Alfred , S. (1985). Empresas Públicas en América Latina: ¿Una nueva visión? *Economía*.
- Ambrosio Sergio. (2009). *Organización formal e informal*. Santa Fe , Argentina: El Cid Editor apunte .
- Buchieri, F., Pereyra, A., Quinodoz, M., & Weidmann, G. (2020). *Contabilidad Económica y Sistema de Cuentas Nacionales: Apuntes para un Curso Introductorio*. Córdoba: UNIVERSITAS.
- Carrilo Marianela. (2009). *Organigramas*. Argentina : El Cid Editor.
- Cruz del Castillo, C., Olivares Orozco, S., & González García, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de México: Grupo Editorial Patria.
- D'Ambrosio, S. E. (2009). *Organización formal e informal*. Santa Fe: El Cid Editor.
- Díaz Dominguez, L. F., Castillo Sequera, J. L., & Navarro Huerga, M. Á. (2015). *Gestión de la Cartera de Proyectos de TIC*. Alcalá de Henares: Universidad de Alcalá.
- Díaz Juana. (2017). *Gestión Financiera*. Almería, Spain: Universidad de Almería.
- Gallardo, Cruz, & Fajardo. (2015). *¿Cómo diseñar una organización?* Barcelona : UOC.
Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/utnorte/57848>.
- García Lucía. (2012). *Técnicas de investigación de campo y documental: basado en competencias*. . México: Grupo Editorial Éxodo.
- Gonzáles Gallardo, A. (2016). *Cuentas contables y financieras en restauración*. Málaga: IC Editorial.
- Guirao Cuesta, M. J. (2014). *Técnicas Administrativas básicas de Oficina: Manuak*. Madrid: EDITORIAL CEP S.L.
- Hernández Bermejo, F. J. (2018). *Análisis y gestión de los instrumentos de cobro y pago*. Antequera (Málaga): IC Editorial.

- Hernández Fernando. (2001). *Investigación documental y comunicación científica* . Santo Domingo: UAPA.
- Lavalle Burguete, A. C. (2014). *Análisis Financiero*. Tlalnepantla de Baz : UNID Editorial Digital.
- Maldonado Ibarra, G. E., Mora Vega, J. M., & Olmedo Ponce, J. D. (2021). Situación actual de la administración de la Corporación Nacional de Telecomunicación del Ecuador. Un Análisis documental. *FIPCAEC*.
- Martínez Rafael. (2011). *Investigación comercial: técnicas e instrumentos*. Madrid: TÉBAR.
- Martínez Ruiz, H. (2012). *Metodología de la investigación*. Ciudad de México: Cengage Learning Editores.
- Miler Sanca. (2011). Tipos de investigación científica. *Revistas Bolivianas*, 623-624.
- Mora Agudo, L. (2009). *Descentralización administrativo local y disciplina presupuestaria*. Madrid : Dykinson .
- Paredes, C. A., Chicaiza, B. L., & Ronquillo LLundo, J. T. (2019). Análisis Financiero en las Empresas del Sector Servicios en Ecuador entre los años 2016 y 2017. *Revista de Investigación Sigma*.
- Parra Ortiz, H. F. (2010). *El Proceso Administrativo Cobro Coactivo*. Bogotá: Grupo Editorial Nueva Legislación LTDA.
- Rojo Franco, M. E. (2016). *Procedimientos de recaudación e inspección de los tributos UF1917*. Logroño, Spain: Tutor Formación.
- Salinas Salinas, B. (2014). Facturación cursada no cobrada y su efecto en la gestión administrativa en la Corporación Nacional de TelecomunicacionesCNT EP Loja.
- Santillana, J. R. (2017). *Contabilidad Gubernamental*. Ciudad de México: Pearson Educación México.
- SLNE, P. C. (2012). *Conceptos básicos de tesorería: Cuadernos prácticos. Gestión empresarial*. Santiago de Compostela: C.E.E.I GALICIA, S.A. (BIC GALICIA).

Toro Díaz, J., & Zurdo, R. (2014). Análisis del Riesgo Financiero de las PYMES. Estudio de Caso Manizales. *Lasallista de Investigación*.

Uribe Medina, L. R. (2017). *Plan de Cuentas para Sistemas Contables 2018*. Bogotá: Ediciones ECOE.

Villegas Martínez, V. G. (2015). *Investigación de Mercado Cuantitativo y Cualitativo*. Ciudad de México: Vanchri Grupo Editor.

Wollmann, H. (2019). La provisión de servicios públicos municipales: ¿un movimiento pendular? *BARATARIA. vista Castellano-Manchega de Ciencias*.

ANEXOS

Anexo 1: Carta entregada por el Gerente de la EPMAPA-E

**EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO DEL CANTÓN ESPEJO EPMAPA-E**
RUC.: 0460027090001

OPIC EPMAPA-E-G-2021-046
EL ÁNGEL, 22 de julio del 2021

Doctora
Soraya Rhea González
DECANA FACAE DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE.
Presente. -

Reciba un cordial saludo de parte de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado del Cantón Espejo.

En atención a su oficio TT-CCA-2021-121, de fecha 13 de julio del año en curso mediante el cual solicita la información necesaria para que los señores estudiantes de octavo nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría modalidad presencial detallados a continuación, realicen su trabajo de Integración Curricular denominado:

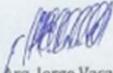
"ANÁLISIS DE LA CARTERA EN LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DEL CANTÓN ESPEJO, PROVINCIA DEL CARCHI EN LOS PERÍODOS 2019-2020."

APELLIDOS Y NOMBRES	NRO. CÉDULA	CORREO
TÉQUIZ RUANO ESTEFANÍA SOLEDAD	040177711-5	estequizr@utn.edu.ec
TORRES SEGOVIA JOSUE AARON	100354214-7	jatorress1@utn.edu.ec

De acuerdo a Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública, autorizo se proceda a entregar la información solicitada a las dos estudiantes de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica del Norte, para lo cual los estudiantes deben acercarse a las oficinas de la EPMAPA-E, para que se les proporcione la información inherente al análisis de la cartera de nuestra Empresa.

Particular que pongo en su conocimiento para fines consiguientes.

Atentamente


Arq. Jorge Vaca
GERENTE GENERAL DE EPMAPA-E

jvaca/malc

**GERENCIA**

DIRECCIÓN: Calle Esmeraldas y Pichincha
Teléfono: 062 977 403 ESPEJO - CARCHI - ECUADOR

E-mail: emapaespejo@hotmail.com
Página Web: www.emapa-espejo.gob.ec

7.1 Anexo 2: Estado de Situación Financiera de la EPMAPA-E

SA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATARILLADO DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS	DENOMINACIÓN	Año Vigente	Año Anterior
I	ACTIVOS	695,185.80	630,564.52
	CORRIENTES		
111	Disponibilidades	4,798.41	11,968.20
11101	Cajas Recaudadoras	1,089.43	0.00
1110101	Cajas Recaudadoras	1,089.43	0.00
11106	Banco Central del Ecuador Empresas Publicas	2,037.12	11,968.20
11115	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal-Rotativa de Ingresos	1,671.86	0.00
112	Anticipos de Fondos	418.25	417.38
11201	Anticipos a Servidores Publicos	80.98	80.11
1120101	Anticipos de Remuneraciones Tipo A	80.98	80.11
11222	Egresos Realizados por Recuperar (Pagos efectuados al SRI)	337.27	337.27
113	Cuentas por Cobrar	145,465.28	118,980.14
11313	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	3,230.13	4,554.37
1131301	CXC Tasas y Contribuciones-CONEXION Y RECONEX. ALC.	150.00	0.00
1131335	CXC Tasas y Contribuciones-TASA POR ADMINISTRACION	3,080.13	4,554.37
11314	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	60,560.52	40,619.30
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua potable	49,524.12	33,169.71
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcantarillado	11,036.40	7,449.59
11381	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	6,978.69	9,399.50
1138101	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado - Compris	6,978.69	9,399.50
11383	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	73,806.47	64,406.97
1138311	Cuentas por Cobrar Anos Anteriores Impuestos	73,806.47	64,406.97
11398	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	889.47	0.00
1139801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	889.47	0.00
124	Deudores Financieros	20,850.63	54,631.07
12498	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	20,850.63	54,631.07
1249801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	20,850.63	54,631.07
132	Existencias para Producción	12,135.44	4,683.31
13201	Existencias de Materias Primas	12,135.44	4,683.31
1320102	Existencias de Productos Químicos e Industriales	12,135.44	4,683.31
	FIJOS		
141	Bienes de Administración	96,845.87	88,866.10
14101	Bienes Muebles	111,927.17	110,932.17
1410103	Mobiliarios	15,079.14	15,079.14

1

SA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATARILLADO DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS	DENOMINACIÓN	Año Vigente	Año Anterior
1410104	Maquinarias y Equipos	7,149.30	7,149.30
1410105	Vehículos	41,075.16	41,075.16
1410106	Herramientas	804.82	804.82
1410107	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	46,482.75	45,487.75
1410109	Libros y Colecciones	1,336.00	1,336.00
14103	Bienes Inmuebles	61,855.96	61,855.96
1410301	Terrenos	10,148.04	10,148.04
1410302	Edificios, Locales y Residencias	51,707.92	51,707.92
14199	Depreciación Acumulada	-76,937.26	-83,922.03
1419902	Depreciación Acumulada de Edificios, Locales y Residencias	-29,062.64	-28,291.14
1419903	Depreciación Acumulada de Mobiliarios	-4,429.32	-7,465.27
1419904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	-2,805.42	-2,459.74
1419905	Depreciación Acumulada de Vehículos	-28,453.95	-19,729.60
1419906	Depreciación Acumulada de Herramientas	0.00	-48.13
1419907	Depreciación Acumulada de Equipos, Sistemas y Paquetes Informático	-11,230.43	-25,928.15
1419909	Depreciación Acumulada de Libros y Colecciones	-955.50	0.00
142	Bienes de Produccion	250,465.11	183,892.68
14201	Bienes Muebles	64,213.89	64,213.89
1420103	Mobiliarios	160.00	160.00
1420104	Maquinarias y Equipos	42,474.47	42,474.47
1420106	Herramientas	21,079.42	21,079.42
1420111	Partes y Repuestos	500.00	500.00
14203	Bienes Inmuebles	243,800.00	243,800.00
1420399	Otros Bienes Inmuebles	243,800.00	243,800.00
14299	Depreciación Acumulada	-57,548.78	-124,121.21
1429902	Depreciación Acumulada de Edificios, Locales y Residencias	0.00	-97,049.11
1429903	Depreciación Acumulada de Mobiliarios	-33.70	0.00
1429904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	-1,640.20	-12,300.88
1429906	Depreciación Acumulada de Herramientas	-11,932.80	-12,227.78
1429911	Depreciación Acumulada de Partes y Repuestos	-143.97	-23.44
1429999	Depreciación Acumulada de Otros Bienes Inmuebles	-43,798.11	-2,520.00
	INVERSIONES EN PROYECTOS Y PROGRAMAS		
151	Inversiones en Obras en Proceso	77,732.14	96,691.01

SA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATARILLADO DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
15111	Remuneraciones Basicas	51,569.67	55,345.88
1511105	Remuneraciones Unificadas	51,569.67	55,345.88
15112	Remuneraciones Complementarias	5,668.00	8,682.27
1511203	Decimotercer Sueldo	3,034.67	5,241.44
1511204	Decimocuarto Sueldo	2,633.33	3,440.83
15116	Aportes Patronales a la Seguridad Social	9,612.31	10,761.42
1511601	Aporte Patronal	5,989.85	6,593.68
1511602	Fondo de Reserva	3,622.46	4,167.74
15132	Servicios Generales	0.00	1,835.83
1513212	Investigaciones Profesionales y Exámenes de Laboratorio	0.00	1,835.83
15136	Contratacion de Estudios e Investigaciones	1,105.00	14,891.56
1513601	Consultoria, Asesoría e Investigacion Especializada	1,105.00	11,242.93
1513604	Fiscalizacion e Inspecciones Tecnicas	0.00	3,648.63
15151	Obras de Infraestructura	6,778.16	4,290.05
1515101	Infraestructura de Agua Potable	769.00	2,323.66
1515103	Infraestructura de Alcantarillado	6,009.16	1,966.39
15155	Mantenimiento y Reparaciones Mayores de Obras	2,999.00	884.00
1515599	Otros Mantenimientos y Reparaciones de Obras	2,999.00	884.00
	OTROS		
125	Inversiones Diferidas	168.85	0.00
12531	Prepagos de Seguros, Costos Financieros y Otros Gastos - Corrientes	168.85	0.00
1253101	Prepagos de Seguros	168.85	0.00
131	Existencias para Consumo Corriente	17,783.91	21,691.19
13101	Existencias de Bienes de Uso y Consumo Corriente	17,783.91	21,691.19
1310102	Existencias de Vestuario, Lencería y Prendas de Proteccion	932.58	1,021.57
1310103	Existencias de Combustibles y Lubricantes	1,466.45	0.00
1310104	Existencias de Materiales de Oficina	362.12	797.73
1310105	Existencias de Materiales de Aseo	122.64	280.71
1310106	Existencias de Herramientas	218.12	218.12
1310107	Existencias de Materiales de Impresion, Fotografia, Reproduccion y Pu	155.20	0.00
1310111	Existencias de Materiales de Construccion, Electrico, Plomeria y Carpi	14,506.80	19,373.06
1310199	Existencias de Otros de Uso y Consumo Corriente	20.00	0.00
133	Inversiones en Productos en Proceso	68,521.91	48,743.44
13321	Materias Primas	68,521.91	48,743.44

3

SA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATARILLADO DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS	DENOMINACIÓN	Año Vigente	Año Anterior
1332102	Productos Químicos e Industriales	68,521.91	48,743.44
2	PASIVOS	4,424.24	8,554.53
	CORRIENTES		
212	Depositos y Fondos de Terceros	0.00	105.68
21205	Anticipos a Clientes	0.00	105.68
2120501	Anticipos a Clientes	0.00	105.68
213	Cuentas por Pagar	4,418.71	7,792.63
21351	Cuentas por Pagar Gastos en Personal	2,059.04	2,050.42
2135103	C x P Gastos en Personal - IESS Personal	672.42	743.03
2135104	C x P Gastos en Personal - IESS Patronal	712.54	784.30
2135110	C x P Gastos en Personal - PRETAMOS QUIROGRAFARIOS	572.76	523.09
2135111	C x P Gastos en Personal - PRETAMOS HIPOTECARIOS	101.32	0.00
21353	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo	39.97	60.90
2135301	C x P Bienes y Serv. Consumo - Proveedor	0.00	0.59
2135302	C x P Bienes y Serv. Consumo - Impuesto a la Renta	39.97	60.31
21357	Cuentas por Pagar Otros Gastos	2.47	0.18
2135701	C x P Otros Gastos - Proveedor	2.16	0.00
2135702	C x P Otros Gastos - Impuesto a la Renta	0.31	0.18
21363	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Produccion	0.53	6.00
2136302	C x P Bienes y Servicios para Produccion - Impuesto a la Renta	0.53	6.00
21371	Cuentas por Pagar Gastos en Personal para Inversion	2,119.80	2,364.82
2137101	C x P Gastos en Personal para Inversion - Proveedor	250.01	206.00
2137103	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PERSONAL	414.27	438.03
2137104	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PATRONAL	499.33	625.36
2137110	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRETAMOS QUIROGRAF	301.45	339.35
2137111	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRETAMOS HIPOTECAR	654.74	756.08
21373	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Inversion	60.00	2,685.89
2137301	C x P Bienes y Serv. Inversion - Proveedor	0.00	2,641.26
2137302	C x P Bienes y Serv. Inversion - Impuesto a la Renta	60.00	44.63
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado	136.90	611.42
2138101	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Contribuyente Especial	0.00	0.16
2138102	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Persona Natural-SRI 10	72.00	0.00
2138103	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes - Proveedor 70%	0.00	224.11

SA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATARILLADO DE

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS	DENOMINACIÓN	Año Vigente	Año Anterior
2138104	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes - SRI 30%	23.40	260.72
2138106	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Servicios - SRI 70%	41.50	126.43
21384	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes de Larga Duracion	0.00	13.00
2138402	C x P Inver. Bienes de Larga Duracion - Impuesto a la Renta	0.00	13.00
224	Financieros	5.53	656.22
22498	Cuentas por Pagar del Año Anterior	5.53	656.22
2249801	Cuentas por Pagar del Año Anterior	5.53	656.22
6	PATRIMONIO	690,761.56	622,009.99
611	Patrimonio Publico	565,142.76	370,006.11
61107	Patrimonio Empresas Publicas	565,142.76	328,982.09
61199	Donaciones Recibidas en Bienes Muebles e Inmuebles	0.00	41,024.02
618	Resultados de Ejercicios	125,618.80	252,003.88
61801	Resultados Ejercicios Anteriores	0.00	97,443.52
61803	Resultado del Ejercicio Vigente	125,618.80	154,560.36
	TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	695,185.80	630,564.52

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y
ALCANTARILLADO DEL CANTON ESPINO




Ing. Gabriela Remache
CONTADORA

7.2 Anexo 3: Balances de Comprobación

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA

BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
111	Disponibilidades	0.00	0.00	697,879.81	685,911.61	697,879.81	685,911.61	11,968.20	0.00
11101	Cajas Recaudadoras	0.00	0.00	198,952.60	198,952.60	198,952.60	198,952.60	0.00	0.00
1110101	Cajas Recaudadoras	0.00	0.00	198,952.60	198,952.60	198,952.60	198,952.60	0.00	0.00
11106	Banco Central del Ecuador Empresas Publicas	0.00	0.00	297,169.13	285,200.93	297,169.13	285,200.93	11,968.20	0.00
11115	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal-Rotativa	0.00	0.00	201,758.08	201,758.08	201,758.08	201,758.08	0.00	0.00
112	Anticipos de Fondos	0.00	0.00	6,108.53	5,691.15	6,108.53	5,691.15	417.38	0.00
11201	Anticipos a Servidores Publicos	0.00	0.00	5,771.26	5,691.15	5,771.26	5,691.15	80.11	0.00
1120101	Anticipos de Remuneraciones Tipo A	0.00	0.00	5,771.26	5,691.15	5,771.26	5,691.15	80.11	0.00
11222	Egresos Realizados por Recuperar (Pagos efectuados al	0.00	0.00	337.27	0.00	337.27	0.00	337.27	0.00
113	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	409,425.08	290,444.94	409,425.08	290,444.94	118,980.14	0.00
11313	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	18,363.84	13,809.47	18,363.84	13,809.47	4,554.37	0.00
1131301	CXC Tasas y Contribuciones-CONEXION Y RECONI	0.00	0.00	2,082.39	2,082.39	2,082.39	2,082.39	0.00	0.00
1131302	CXC Tasas y Contribuciones-CONEXION Y RECONI	0.00	0.00	4,217.61	4,217.61	4,217.61	4,217.61	0.00	0.00
1131335	CXC Tasas y Contribuciones-TASA POR ADMINISTH	0.00	0.00	11,033.62	6,479.25	11,033.62	6,479.25	4,554.37	0.00
1131399	CXC Tasas y Contribuciones-CARGO FIJO	0.00	0.00	1,030.22	1,030.22	1,030.22	1,030.22	0.00	0.00
11314	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	0.00	0.00	177,943.21	137,323.91	177,943.21	137,323.91	40,619.30	0.00
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua	0.00	0.00	140,459.22	107,289.51	140,459.22	107,289.51	33,169.71	0.00
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcan	0.00	0.00	37,483.99	30,034.40	37,483.99	30,034.40	7,449.59	0.00
11317	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	0.00	0.00	1,241.14	1,241.14	1,241.14	1,241.14	0.00	0.00
1131703	CXC Rentas de Inversiones y Multas -OTROS INTER	0.00	0.00	1,241.14	1,241.14	1,241.14	1,241.14	0.00	0.00
11319	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	0.00	0.00	6,207.97	6,207.97	6,207.97	6,207.97	0.00	0.00
1131924	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	0.00	0.00	6,207.97	6,207.97	6,207.97	6,207.97	0.00	0.00
11328	Cuentas por Cobrar Transferencias y Donaciones de Ca	0.00	0.00	92,085.18	92,085.18	92,085.18	92,085.18	0.00	0.00
11381	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	0.00	0.00	9,399.50	0.00	9,399.50	0.00	9,399.50	0.00

1

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA

BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1138101	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado - Com	0.00	0.00	9,399.50	0.00	9,399.50	0.00	9,399.50	0.00
11383	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	64,406.97	0.00	64,406.97	0.00	64,406.97	0.00
1138311	Cuentas por Cobrar Anos Anteriores Impuestos	0.00	0.00	64,406.97	0.00	64,406.97	0.00	64,406.97	0.00
11398	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	39,777.27	39,777.27	39,777.27	39,777.27	0.00	0.00
1139801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	39,777.27	39,777.27	39,777.27	39,777.27	0.00	0.00
124	Deudores Financieros	0.00	0.00	94,408.34	39,777.27	94,408.34	39,777.27	54,631.07	0.00
12498	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	94,408.34	39,777.27	94,408.34	39,777.27	54,631.07	0.00
1249801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	94,408.34	39,777.27	94,408.34	39,777.27	54,631.07	0.00
131	Existencias para Consumo Corriente	0.00	0.00	24,178.57	2,487.38	24,178.57	2,487.38	21,691.19	0.00
13101	Existencias de Bienes de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	24,178.57	2,487.38	24,178.57	2,487.38	21,691.19	0.00
1310102	Existencias de Vestuario, Lencería y Prendas de Protec	0.00	0.00	1,952.92	931.35	1,952.92	931.35	1,021.57	0.00
1310104	Existencias de Materiales de Oficina	0.00	0.00	2,265.15	1,467.42	2,265.15	1,467.42	797.73	0.00
1310105	Existencias de Materiales de Aseo	0.00	0.00	369.32	88.61	369.32	88.61	280.71	0.00
1310106	Existencias de Herramientas	0.00	0.00	218.12	0.00	218.12	0.00	218.12	0.00
1310111	Existencias de Materiales de Construccion, Electrico, P	0.00	0.00	19,373.06	0.00	19,373.06	0.00	19,373.06	0.00
132	Existencias para Produccion	0.00	0.00	29,590.11	24,906.80	29,590.11	24,906.80	4,683.31	0.00
13201	Existencias de Materias Primas	0.00	0.00	29,590.11	24,906.80	29,590.11	24,906.80	4,683.31	0.00
1320102	Existencias de Productos Quimicos e Industriales	0.00	0.00	29,590.11	24,906.80	29,590.11	24,906.80	4,683.31	0.00
133	Inversiones en Productos en Proceso	0.00	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00
13321	Materias Primas	0.00	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00
1332102	Productos Quimicos e Industriales	0.00	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00	48,743.44	0.00
141	Bienes de Administracion	0.00	0.00	172,788.13	83,922.03	172,788.13	83,922.03	88,866.10	0.00
14101	Bienes Muebles	0.00	0.00	110,932.17	0.00	110,932.17	0.00	110,932.17	0.00
1410103	Mobiliarios	0.00	0.00	15,079.14	0.00	15,079.14	0.00	15,079.14	0.00

2

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1410104	Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	7,149.30	0.00	7,149.30	0.00	7,149.30	0.00
1410105	Vehiculos	0.00	0.00	41,075.16	0.00	41,075.16	0.00	41,075.16	0.00
1410106	Herramientas	0.00	0.00	804.82	0.00	804.82	0.00	804.82	0.00
1410107	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	0.00	0.00	45,487.75	0.00	45,487.75	0.00	45,487.75	0.00
1410109	Libros y Colecciones	0.00	0.00	1,336.00	0.00	1,336.00	0.00	1,336.00	0.00
14103	Bienes Inmuebles	0.00	0.00	61,855.96	0.00	61,855.96	0.00	61,855.96	0.00
1410301	Terrenos	0.00	0.00	10,148.04	0.00	10,148.04	0.00	10,148.04	0.00
1410302	Edificios, Locales y Residencias	0.00	0.00	51,707.92	0.00	51,707.92	0.00	51,707.92	0.00
14199	Depreciación Acumulada	0.00	0.00	0.00	83,922.03	0.00	83,922.03	0.00	83,922.03
1419902	Depreciación Acumulada de Edificios, Locales y Resid	0.00	0.00	0.00	28,291.14	0.00	28,291.14	0.00	28,291.14
1419903	Depreciación Acumulada de Mobiliarios	0.00	0.00	0.00	7,465.27	0.00	7,465.27	0.00	7,465.27
1419904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	0.00	2,459.74	0.00	2,459.74	0.00	2,459.74
1419905	Depreciación Acumulada de Vehiculos	0.00	0.00	0.00	19,729.60	0.00	19,729.60	0.00	19,729.60
1419906	Depreciación Acumulada de Herramientas	0.00	0.00	0.00	48.13	0.00	48.13	0.00	48.13
1419907	Depreciación Acumulada de Equipos, Sistemas y Paqu	0.00	0.00	0.00	25,928.15	0.00	25,928.15	0.00	25,928.15
142	Bienes de Produccion	0.00	0.00	183,892.68	0.00	183,892.68	0.00	183,892.68	0.00
14201	Bienes Muebles	0.00	0.00	64,213.89	0.00	64,213.89	0.00	64,213.89	0.00
1420103	Mobiliarios	0.00	0.00	160.00	0.00	160.00	0.00	160.00	0.00
1420104	Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	42,474.47	0.00	42,474.47	0.00	42,474.47	0.00
1420106	Herramientas	0.00	0.00	21,079.42	0.00	21,079.42	0.00	21,079.42	0.00
1420111	Partes y Repuestos	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
14203	Bienes Inmuebles	0.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00
1420399	Otros Bienes Inmuebles	0.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00
14299	Depreciación Acumulada	0.00	0.00	-124,121.21	0.00	-124,121.21	0.00	0.00	124,121.21

3

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1429902	Depreciación Acumulada de Edificios, Locales y Resid	0.00	0.00	-97,049.11	0.00	-97,049.11	0.00	0.00	97,049.11
1429904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	-12,300.88	0.00	-12,300.88	0.00	0.00	12,300.88
1429906	Depreciación Acumulada de Herramientas	0.00	0.00	-12,227.78	0.00	-12,227.78	0.00	0.00	12,227.78
1429911	Depreciación Acumulada de Partes y Repuestos	0.00	0.00	-23.44	0.00	-23.44	0.00	0.00	23.44
1429999	Depreciación Acumulada de Otros Bienes Inmuebles	0.00	0.00	-2,520.00	0.00	-2,520.00	0.00	0.00	2,520.00
151	Inversiones en Obras en Proceso	0.00	0.00	132,639.30	35,948.29	132,639.30	35,948.29	96,691.01	0.00
15111	Remuneraciones Basicas	0.00	0.00	55,345.88	0.00	55,345.88	0.00	55,345.88	0.00
1511105	Remuneraciones Unificadas	0.00	0.00	55,345.88	0.00	55,345.88	0.00	55,345.88	0.00
15112	Remuneraciones Complementarias	0.00	0.00	8,682.27	0.00	8,682.27	0.00	8,682.27	0.00
1511203	Decimotercer Sueldo	0.00	0.00	5,241.44	0.00	5,241.44	0.00	5,241.44	0.00
1511204	Decimocuarto Sueldo	0.00	0.00	3,440.83	0.00	3,440.83	0.00	3,440.83	0.00
15116	Aportes Patronales a la Seguridad Social	0.00	0.00	10,761.42	0.00	10,761.42	0.00	10,761.42	0.00
1511601	Aporte Patronal	0.00	0.00	6,593.68	0.00	6,593.68	0.00	6,593.68	0.00
1511602	Fondo de Reserva	0.00	0.00	4,167.74	0.00	4,167.74	0.00	4,167.74	0.00
15132	Servicios Generales	0.00	0.00	1,835.83	0.00	1,835.83	0.00	1,835.83	0.00
1513212	Investigaciones Profesionales y Exámenes de Laborato	0.00	0.00	1,835.83	0.00	1,835.83	0.00	1,835.83	0.00
15136	Contratacion de Estudios e Investigaciones	0.00	0.00	14,891.56	0.00	14,891.56	0.00	14,891.56	0.00
1513601	Consultoria, Asesoría e Investigación Especializada	0.00	0.00	11,242.93	0.00	11,242.93	0.00	11,242.93	0.00
1513604	Fiscalizacion e Inspecciones Tecnicas	0.00	0.00	3,648.63	0.00	3,648.63	0.00	3,648.63	0.00
15138	Bienes de Uso y Consumo para Inversion	0.00	0.00	35,948.29	35,948.29	35,948.29	35,948.29	0.00	0.00
1513806	Herramientas	0.00	0.00	109.33	109.33	109.33	109.33	0.00	0.00
1513811	Materiales de Construccion, Electricos, Plomeria y Car	0.00	0.00	35,838.96	35,838.96	35,838.96	35,838.96	0.00	0.00
15151	Obras de Infraestructura	0.00	0.00	4,290.05	0.00	4,290.05	0.00	4,290.05	0.00
1515101	Infraestructura de Agua Potable	0.00	0.00	2,323.66	0.00	2,323.66	0.00	2,323.66	0.00

4

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CÓDIGO	Cuentas DENOMINACIÓN	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
1515103	Infraestructura de Alcantarillado	0.00	0.00	1,966.39	0.00	1,966.39	0.00	1,966.39	0.00
15155	Mantenimiento y Reparaciones Mayores de Obras	0.00	0.00	884.00	0.00	884.00	0.00	884.00	0.00
1515599	Otros Mantenimientos y Reparaciones de Obras	0.00	0.00	884.00	0.00	884.00	0.00	884.00	0.00
212	Depositos y Fondos de Terceros	0.00	0.00	1,066.50	1,172.18	1,066.50	1,172.18	0.00	105.68
21203	Fondos de Terceros	0.00	0.00	1,066.50	1,066.50	1,066.50	1,066.50	0.00	0.00
21205	Anticipos a Clientes	0.00	0.00	0.00	105.68	0.00	105.68	0.00	105.68
2120501	Anticipos a Clientes	0.00	0.00	0.00	105.68	0.00	105.68	0.00	105.68
213	Cuentas por Pagar	0.00	0.00	284,224.04	292,016.67	284,224.04	292,016.67	0.00	7,792.63
21351	Cuentas por Pagar Gastos en Personal	0.00	0.00	97,982.32	100,032.74	97,982.32	100,032.74	0.00	2,050.42
2135101	C x P Gastos en Personal - Liquido	0.00	0.00	59,963.04	59,963.04	59,963.04	59,963.04	0.00	0.00
2135102	C x P Gastos en Personal - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	249.15	249.15	249.15	249.15	0.00	0.00
2135103	C x P Gastos en Personal - IESS Personal	0.00	0.00	7,721.42	8,464.45	7,721.42	8,464.45	0.00	743.03
2135104	C x P Gastos en Personal - IESS Patronal	0.00	0.00	7,660.19	8,444.49	7,660.19	8,444.49	0.00	784.30
2135105	C x P Gastos en Personal - COOP PABLO MUÑOZ VI	0.00	0.00	2,155.00	2,155.00	2,155.00	2,155.00	0.00	0.00
2135106	C x P Gastos en Personal - FONDOS RESERVA	0.00	0.00	4,827.85	4,827.85	4,827.85	4,827.85	0.00	0.00
2135107	C x P Gastos en Personal - OTROS-MICROMER	0.00	0.00	892.62	892.62	892.62	892.62	0.00	0.00
2135108	C x P Gastos en Personal - ANTICIPO TIPO A	0.00	0.00	3,684.36	3,684.36	3,684.36	3,684.36	0.00	0.00
2135110	C x P Gastos en Personal - PRESTAMOS QUIROGRA	0.00	0.00	5,659.16	6,182.25	5,659.16	6,182.25	0.00	523.09
2135111	C x P Gastos en Personal - PRESTAMOS HIPOTECAL	0.00	0.00	3,533.23	3,533.23	3,533.23	3,533.23	0.00	0.00
2135112	C x P Gastos en Personal - SUPA	0.00	0.00	1,636.30	1,636.30	1,636.30	1,636.30	0.00	0.00
21353	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo	0.00	0.00	21,554.27	21,615.17	21,554.27	21,615.17	0.00	60.90
2135301	C x P Bienes y Serv. Consumo - Proveedor	0.00	0.00	21,383.99	21,384.58	21,383.99	21,384.58	0.00	0.59
2135302	C x P Bienes y Serv. Consumo - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	170.28	230.59	170.28	230.59	0.00	60.31
21357	Cuentas por Pagar Otros Gastos	0.00	0.00	4,031.80	4,031.98	4,031.80	4,031.98	0.00	0.18

5

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CÓDIGO	Cuentas DENOMINACIÓN	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
2135701	C x P Otros Gastos - Proveedor	0.00	0.00	4,029.54	4,029.54	4,029.54	4,029.54	0.00	0.00
2135702	C x P Otros Gastos - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	2.26	2.44	2.26	2.44	0.00	0.18
21363	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Produccion	0.00	0.00	19,735.90	19,741.90	19,735.90	19,741.90	0.00	6.00
2136301	C x P Bienes y Servicios para Produccion - Proveedor	0.00	0.00	19,544.48	19,544.48	19,544.48	19,544.48	0.00	0.00
2136302	C x P Bienes y Servicios para Produccion - Impuesto a	0.00	0.00	191.42	197.42	191.42	197.42	0.00	6.00
21371	Cuentas por Pagar Gastos en Personal para Inversion	0.00	0.00	72,424.75	74,789.57	72,424.75	74,789.57	0.00	2,364.82
2137101	C x P Gastos en Personal para Inversion - Proveedor	0.00	0.00	41,577.71	41,783.71	41,577.71	41,783.71	0.00	206.00
2137103	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PERSC	0.00	0.00	5,192.69	5,630.72	5,192.69	5,630.72	0.00	438.03
2137104	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PATRC	0.00	0.00	5,968.32	6,593.68	5,968.32	6,593.68	0.00	625.36
2137105	C x P Gastos en Personal para Inversion - COOP PABI	0.00	0.00	233.71	233.71	233.71	233.71	0.00	0.00
2137106	C x P Gastos en Personal para Inversion - FONDOS DI	0.00	0.00	4,167.74	4,167.74	4,167.74	4,167.74	0.00	0.00
2137107	C x P Gastos en Personal para Inversion - OTROS	0.00	0.00	684.75	684.75	684.75	684.75	0.00	0.00
2137108	C x P Gastos en Personal para Inversion - ANTICIPOS	0.00	0.00	1,914.38	1,914.38	1,914.38	1,914.38	0.00	0.00
2137110	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRESTAMO	0.00	0.00	3,237.61	3,576.96	3,237.61	3,576.96	0.00	339.35
2137111	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRESTAMO	0.00	0.00	5,709.99	6,466.07	5,709.99	6,466.07	0.00	756.08
2137112	C x P Gastos en Personal para Inversion - SUPA	0.00	0.00	3,737.85	3,737.85	3,737.85	3,737.85	0.00	0.00
21373	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Inversion	0.00	0.00	29,834.87	32,520.76	29,834.87	32,520.76	0.00	2,685.89
2137301	C x P Bienes y Serv. Inversion - Proveedor	0.00	0.00	28,248.72	30,889.98	28,248.72	30,889.98	0.00	2,641.26
2137302	C x P Bienes y Serv. Inversion - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	1,586.15	1,630.78	1,586.15	1,630.78	0.00	44.63
21375	Cuentas por Pagar Obras Publicas	0.00	0.00	5,174.05	5,174.05	5,174.05	5,174.05	0.00	0.00
2137501	C x P Obras Publicas - Proveedor	0.00	0.00	5,078.61	5,078.61	5,078.61	5,078.61	0.00	0.00
2137502	C x P Obras Publicas - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	95.44	95.44	95.44	95.44	0.00	0.00
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado	0.00	0.00	8,783.45	9,394.87	8,783.45	9,394.87	0.00	611.42
2138101	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Contrib	0.00	0.00	1,194.12	1,194.28	1,194.12	1,194.28	0.00	0.16

6

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
2138102	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Person	0.00	0.00	1,723.98	1,723.98	1,723.98	1,723.98	0.00	0.00
2138103	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes	0.00	0.00	3,615.62	3,839.73	3,615.62	3,839.73	0.00	224.11
2138104	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes	0.00	0.00	1,392.77	1,653.49	1,392.77	1,653.49	0.00	260.72
2138105	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Servicio	0.00	0.00	295.01	295.01	295.01	295.01	0.00	0.00
2138106	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Servicio	0.00	0.00	561.95	688.38	561.95	688.38	0.00	126.43
21384	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes de Larga Dur:	0.00	0.00	6,122.89	6,135.89	6,122.89	6,135.89	0.00	13.00
2138401	C x P Inver. Bienes de Larga Duracion - Proveedor	0.00	0.00	6,074.53	6,074.53	6,074.53	6,074.53	0.00	0.00
2138402	C x P Inver. Bienes de Larga Duracion - Impuesto a la	0.00	0.00	48.36	61.36	48.36	61.36	0.00	13.00
21398	Cuentas por Pagar de Anos Anteriores	0.00	0.00	18,579.74	18,579.74	18,579.74	18,579.74	0.00	0.00
2139801	Cuentas por Pagar de Anos Anteriores	0.00	0.00	18,579.74	18,579.74	18,579.74	18,579.74	0.00	0.00
224	Financieros	0.00	0.00	18,579.74	19,235.96	18,579.74	19,235.96	0.00	656.22
22498	Cuentas por Pagar del Ano Anterior	0.00	0.00	18,579.74	19,235.96	18,579.74	19,235.96	0.00	656.22
2249801	Cuentas por Pagar del Ano Anterior	0.00	0.00	18,579.74	19,235.96	18,579.74	19,235.96	0.00	656.22
611	Patrimonio Publico	0.00	0.00	0.00	370,006.11	0.00	370,006.11	0.00	370,006.11
61107	Patrimonio Empresas Publicas	0.00	0.00	0.00	328,982.09	0.00	328,982.09	0.00	328,982.09
61199	Donaciones Recibidas en Bienes Muebles e Inmuebles	0.00	0.00	0.00	41,024.02	0.00	41,024.02	0.00	41,024.02
618	Resultados de Ejercicios	0.00	0.00	0.00	97,443.52	0.00	97,443.52	0.00	97,443.52
61801	Resultados Ejercicios Anteriores	0.00	0.00	0.00	97,443.52	0.00	97,443.52	0.00	97,443.52
623	Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	0.00	18,363.84	0.00	18,363.84	0.00	18,363.84
62301	Tasas Generales	0.00	0.00	0.00	18,363.84	0.00	18,363.84	0.00	18,363.84
6230120	Conexion y Reconexion del Servicio de Alcantarillado	0.00	0.00	0.00	2,082.39	0.00	2,082.39	0.00	2,082.39
6230121	Conexion y Reconexion del Servicio de Agua Potable	0.00	0.00	0.00	4,217.61	0.00	4,217.61	0.00	4,217.61
6230135	Tasas por Administración	0.00	0.00	0.00	11,033.62	0.00	11,033.62	0.00	11,033.62
6230199	Otras Tasas Generales	0.00	0.00	0.00	1,030.22	0.00	1,030.22	0.00	1,030.22

7

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
624	Venta de Bienes y Servicios	0.00	0.00	0.00	177,943.21	0.00	177,943.21	0.00	177,943.21
62403	Ventas no Industriales	0.00	0.00	0.00	177,943.21	0.00	177,943.21	0.00	177,943.21
6240301	Agua Potable	0.00	0.00	0.00	140,459.22	0.00	140,459.22	0.00	140,459.22
6240303	Alcantarillado	0.00	0.00	0.00	37,483.99	0.00	37,483.99	0.00	37,483.99
625	Rentas de Inversiones y Otros	0.00	0.00	0.00	7,449.11	0.00	7,449.11	0.00	7,449.11
62503	Intereses por Mora	0.00	0.00	0.00	1,241.14	0.00	1,241.14	0.00	1,241.14
6250399	Otros Intereses por Mora	0.00	0.00	0.00	1,241.14	0.00	1,241.14	0.00	1,241.14
62524	Otros Ingresos no Clasificados	0.00	0.00	0.00	6,207.97	0.00	6,207.97	0.00	6,207.97
6252499	Otros no Especificados	0.00	0.00	0.00	6,207.97	0.00	6,207.97	0.00	6,207.97
626	Transferencias Recibidas	0.00	0.00	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18
62621	Transferencias y Donaciones de Capital e Inversion del	0.00	0.00	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18
6262102	De Entidades Descentralizadas y Autonomas	0.00	0.00	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18	0.00	92,085.18
631	Inversiones Publicas	0.00	0.00	16,465.90	0.00	16,465.90	0.00	16,465.90	0.00
63154	Inversiones en Existencias Nacionales de Uso Publico	0.00	0.00	16,465.90	0.00	16,465.90	0.00	16,465.90	0.00
633	Remuneraciones	0.00	0.00	100,032.74	0.00	100,032.74	0.00	100,032.74	0.00
63301	Remuneraciones Basicas	0.00	0.00	78,672.15	0.00	78,672.15	0.00	78,672.15	0.00
6330105	Remuneraciones Unificadas	0.00	0.00	78,672.15	0.00	78,672.15	0.00	78,672.15	0.00
63302	Remuneraciones Complementarias	0.00	0.00	8,088.25	0.00	8,088.25	0.00	8,088.25	0.00
6330203	Decimotercer Sueldo	0.00	0.00	5,592.91	0.00	5,592.91	0.00	5,592.91	0.00
6330204	Decimocuarto Sueldo	0.00	0.00	2,495.34	0.00	2,495.34	0.00	2,495.34	0.00
63306	Aportes Patronales a la Seguridad Social	0.00	0.00	13,272.34	0.00	13,272.34	0.00	13,272.34	0.00
6330601	Aporte Patronal	0.00	0.00	8,444.49	0.00	8,444.49	0.00	8,444.49	0.00
6330602	Fondo de Reserva	0.00	0.00	4,827.85	0.00	4,827.85	0.00	4,827.85	0.00
634	Bienes y Servicios de Consumo	0.00	0.00	20,750.36	0.00	20,750.36	0.00	20,750.36	0.00

8

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

Cuentas		SalDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
63401	Servicios Basicos	0.00	0.00	2,614.14	0.00	2,614.14	0.00	2,614.14	0.00
6340104	Energia Electrica	0.00	0.00	1,110.00	0.00	1,110.00	0.00	1,110.00	0.00
6340105	Telecomunicaciones	0.00	0.00	1,504.14	0.00	1,504.14	0.00	1,504.14	0.00
63402	Servicios Generales	0.00	0.00	3,145.00	0.00	3,145.00	0.00	3,145.00	0.00
6340207	Difusion, Informacion y Publicidad	0.00	0.00	2,980.00	0.00	2,980.00	0.00	2,980.00	0.00
6340299	Otros Servicios Generales	0.00	0.00	165.00	0.00	165.00	0.00	165.00	0.00
63403	Traslados, Instalaciones, Viaticos y Subsistencias	0.00	0.00	266.00	0.00	266.00	0.00	266.00	0.00
6340303	Viaticos y Subsistencias en el Interior	0.00	0.00	266.00	0.00	266.00	0.00	266.00	0.00
63404	Instalacion, Mantenimiento y Reparaciones	0.00	0.00	827.93	0.00	827.93	0.00	827.93	0.00
6340404	Gastos en Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	199.67	0.00	199.67	0.00	199.67	0.00
6340405	Gastos en Vehiculos	0.00	0.00	628.26	0.00	628.26	0.00	628.26	0.00
63407	Gastos en Informatica	0.00	0.00	3,579.26	0.00	3,579.26	0.00	3,579.26	0.00
6340701	Desarrollo de Sistemas Informaticos	0.00	0.00	314.06	0.00	314.06	0.00	314.06	0.00
6340702	Arrendamiento y Licencias de Uso de Paquetes Inform.	0.00	0.00	2,401.20	0.00	2,401.20	0.00	2,401.20	0.00
6340704	Mantenimiento y Reparacion de Equipos y Sistemas In	0.00	0.00	864.00	0.00	864.00	0.00	864.00	0.00
63408	Bienes de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	10,318.03	0.00	10,318.03	0.00	10,318.03	0.00
6340802	Vestuario, Lencenia y Prendas de Proteccion	0.00	0.00	2,471.35	0.00	2,471.35	0.00	2,471.35	0.00
6340803	Combustibles y Lubricantes	0.00	0.00	3,038.85	0.00	3,038.85	0.00	3,038.85	0.00
6340804	Materiales de Oficina	0.00	0.00	1,602.42	0.00	1,602.42	0.00	1,602.42	0.00
6340805	Materiales de Aseo	0.00	0.00	88.61	0.00	88.61	0.00	88.61	0.00
6340807	Materiales de Impresion, Fotografia, Reproduccion y P	0.00	0.00	1,114.50	0.00	1,114.50	0.00	1,114.50	0.00
6340813	Repuestos y Accesorios	0.00	0.00	1,935.05	0.00	1,935.05	0.00	1,935.05	0.00
6340899	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	67.25	0.00	67.25	0.00	67.25	0.00
635	Gastos Financieros y Otros	0.00	0.00	4,031.98	0.00	4,031.98	0.00	4,031.98	0.00

9

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2019

Cuentas		SalDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
63501	Impuestos, Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	1,233.97	0.00	1,233.97	0.00	1,233.97	0.00
6350102	Tasas Generales	0.00	0.00	313.84	0.00	313.84	0.00	313.84	0.00
6350199	Otros Impuestos, Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	920.13	0.00	920.13	0.00	920.13	0.00
63504	Seguros, Costos Financieros y Otros Gastos	0.00	0.00	2,798.01	0.00	2,798.01	0.00	2,798.01	0.00
6350401	Seguros	0.00	0.00	2,541.86	0.00	2,541.86	0.00	2,541.86	0.00
6350499	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	256.15	0.00	256.15	0.00	256.15	0.00
TOTALES		0.00	0.00	2,244,805.25	2,244,805.25	2,244,805.25	2,244,805.25	979,888.74	979,888.74

Arq. Jorge Vaca
GERENTE GENERAL

Ing. Gabriela Remache
CONTADORA

10

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
111	Disponibilidades	11,968.20	0.00	550,796.24	557,966.03	562,764.44	557,966.03	4,798.41	0.00
11101	Cajas Recaudadoras	0.00	0.00	156,813.54	155,724.11	156,813.54	155,724.11	1,089.43	0.00
1110101	Cajas Recaudadoras	0.00	0.00	156,813.54	155,724.11	156,813.54	155,724.11	1,089.43	0.00
11106	Banco Central del Ecuador Empresas Publicas	11,968.20	0.00	238,258.59	248,189.67	250,226.79	248,189.67	2,037.12	0.00
11115	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal-Rotativa	0.00	0.00	155,724.11	154,052.25	155,724.11	154,052.25	1,671.86	0.00
112	Anticipos de Fondos	417.38	0.00	9,146.64	9,145.77	9,564.02	9,145.77	418.25	0.00
11201	Anticipos a Servidores Publicos	80.11	0.00	6,556.56	6,555.69	6,636.67	6,555.69	80.98	0.00
1120101	Anticipos de Remuneraciones Tipo A	80.11	0.00	6,556.56	6,555.69	6,636.67	6,555.69	80.98	0.00
11205	Anticipos a Proveedores de Bienes y/o Servicios	0.00	0.00	2,590.08	2,590.08	2,590.08	2,590.08	0.00	0.00
11222	Egresos Realizados por Recuperar (Pagos efectuados a	337.27	0.00	0.00	0.00	337.27	0.00	337.27	0.00
113	Cuentas por Cobrar	0.00	0.00	386,066.12	240,600.84	386,066.12	240,600.84	145,465.28	0.00
11313	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	21,105.08	17,874.95	21,105.08	17,874.95	3,230.13	0.00
1131301	CXC Tasas y Contribuciones-CONEXION Y RECONI	0.00	0.00	3,975.00	3,825.00	3,975.00	3,825.00	150.00	0.00
1131302	CXC Tasas y Contribuciones-CONEXION Y RECONI	0.00	0.00	5,135.00	5,135.00	5,135.00	5,135.00	0.00	0.00
1131335	CXC Tasas y Contribuciones-TASA POR ADMINIST	0.00	0.00	11,273.76	8,193.63	11,273.76	8,193.63	3,080.13	0.00
1131399	CXC Tasas y Contribuciones-CARGO FLO	0.00	0.00	721.32	721.32	721.32	721.32	0.00	0.00
11314	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	0.00	0.00	174,050.95	113,490.43	174,050.95	113,490.43	60,560.52	0.00
1131401	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Agua	0.00	0.00	136,855.21	87,331.09	136,855.21	87,331.09	49,524.12	0.00
1131402	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios-Alcan	0.00	0.00	37,195.74	26,159.34	37,195.74	26,159.34	11,036.40	0.00
11317	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	0.00	0.00	196.86	196.86	196.86	196.86	0.00	0.00
1131703	CXC Rentas de Inversiones y Multas.-OTROS INTER	0.00	0.00	196.86	196.86	196.86	196.86	0.00	0.00
11319	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	0.00	0.00	1,749.89	1,749.89	1,749.89	1,749.89	0.00	0.00
1131924	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	0.00	0.00	1,749.89	1,749.89	1,749.89	1,749.89	0.00	0.00
11328	Cuentas por Cobrar Transferencias y Donaciones de Co	0.00	0.00	83,713.80	83,713.80	83,713.80	83,713.80	0.00	0.00

1

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
11381	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	0.00	0.00	6,978.69	0.00	6,978.69	0.00	6,978.69	0.00
1138101	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado - Com	0.00	0.00	6,978.69	0.00	6,978.69	0.00	6,978.69	0.00
11383	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	73,806.47	0.00	73,806.47	0.00	73,806.47	0.00
1138311	Cuentas por Cobrar Anos Anteriores Impuestos	0.00	0.00	73,806.47	0.00	73,806.47	0.00	73,806.47	0.00
11398	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	24,464.38	23,574.91	24,464.38	23,574.91	889.47	0.00
1139801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	0.00	0.00	24,464.38	23,574.91	24,464.38	23,574.91	889.47	0.00
124	Deudores Financieros	132,773.17	0.00	0.00	111,922.54	132,773.17	111,922.54	20,850.63	0.00
12498	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	132,773.17	0.00	0.00	111,922.54	132,773.17	111,922.54	20,850.63	0.00
1249801	Cuentas por Cobrar de Anos Anteriores	132,773.17	0.00	0.00	111,922.54	132,773.17	111,922.54	20,850.63	0.00
125	Inversiones Diferidas	0.00	0.00	183.85	15.00	183.85	15.00	168.85	0.00
12531	Prepagos de Seguros, Costos Financieros y Otros Gast	0.00	0.00	183.85	15.00	183.85	15.00	168.85	0.00
1253101	Prepagos de Seguros	0.00	0.00	183.85	15.00	183.85	15.00	168.85	0.00
131	Existencias para Consumo Corriente	21,691.19	0.00	14,087.90	17,995.18	35,779.09	17,995.18	17,783.91	0.00
13101	Existencias de Bienes de Uso y Consumo Corriente	21,691.19	0.00	14,087.90	17,995.18	35,779.09	17,995.18	17,783.91	0.00
1310102	Existencias de Vestuario, Lencería y Prendas de Prote	1,021.57	0.00	338.00	426.99	1,359.57	426.99	932.58	0.00
1310103	Existencias de Combustibles y Lubricantes	0.00	0.00	2,487.98	1,021.53	2,487.98	1,021.53	1,466.45	0.00
1310104	Existencias de Materiales de Oficina	797.73	0.00	801.88	1,237.49	1,599.61	1,237.49	362.12	0.00
1310105	Existencias de Materiales de Aseo	280.71	0.00	213.93	372.00	494.64	372.00	122.64	0.00
1310106	Existencias de Herramientas	218.12	0.00	0.00	0.00	218.12	0.00	218.12	0.00
1310107	Existencias de Materiales de Impresion, Fotografia, Re	0.00	0.00	750.00	594.80	750.00	594.80	155.20	0.00
1310111	Existencias de Materiales de Construccion, Electrico, F	19,373.06	0.00	7,788.99	12,655.25	27,162.05	12,655.25	14,506.80	0.00
1310113	Existencias de Repuestos y Accesorios	0.00	0.00	1,659.12	1,659.12	1,659.12	1,659.12	0.00	0.00
1310199	Existencias de Otros de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	48.00	28.00	48.00	28.00	20.00	0.00
132	Existencias para Produccion	4,683.31	0.00	27,230.60	19,778.47	31,913.91	19,778.47	12,135.44	0.00

2

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
13201	Existencias de Materias Primas	4,683.31	0.00	27,230.60	19,778.47	31,913.91	19,778.47	12,135.44	0.00
1320102	Existencias de Productos Químicos e Industriales	4,683.31	0.00	27,230.60	19,778.47	31,913.91	19,778.47	12,135.44	0.00
133	Inversiones en Productos en Proceso	48,743.44	0.00	19,778.47	0.00	68,521.91	0.00	68,521.91	0.00
13321	Materias Primas	48,743.44	0.00	19,778.47	0.00	68,521.91	0.00	68,521.91	0.00
1332102	Productos Químicos e Industriales	48,743.44	0.00	19,778.47	0.00	68,521.91	0.00	68,521.91	0.00
141	Bienes de Administracion	101,080.92	0.00	995.00	5,230.05	102,075.92	5,230.05	96,845.87	0.00
14101	Bienes Muebles	110,932.17	0.00	995.00	0.00	111,927.17	0.00	111,927.17	0.00
1410103	Mobiliarios	15,079.14	0.00	0.00	0.00	15,079.14	0.00	15,079.14	0.00
1410104	Maquinarias y Equipos	7,149.30	0.00	0.00	0.00	7,149.30	0.00	7,149.30	0.00
1410105	Vehículos	41,075.16	0.00	0.00	0.00	41,075.16	0.00	41,075.16	0.00
1410106	Herramientas	804.82	0.00	0.00	0.00	804.82	0.00	804.82	0.00
1410107	Equipos, Sistemas y Paquetes Informaticos	45,487.75	0.00	995.00	0.00	46,482.75	0.00	46,482.75	0.00
1410109	Libros y Colecciones	1,336.00	0.00	0.00	0.00	1,336.00	0.00	1,336.00	0.00
14103	Bienes Inmuebles	61,855.96	0.00	0.00	0.00	61,855.96	0.00	61,855.96	0.00
1410301	Terrenos	10,148.04	0.00	0.00	0.00	10,148.04	0.00	10,148.04	0.00
1410302	Edificios, Locales y Residencias	51,707.92	0.00	0.00	0.00	51,707.92	0.00	51,707.92	0.00
14199	Depreciación Acumulada	0.00	71,707.21	0.00	5,230.05	0.00	76,937.26	0.00	76,937.26
1419902	Depreciación Acumulada de Edificios, Locales y Resid	0.00	26,849.99	0.00	2,212.65	0.00	29,062.64	0.00	29,062.64
1419903	Depreciación Acumulada de Mobiliarios	0.00	3,832.52	0.00	596.80	0.00	4,429.32	0.00	4,429.32
1419904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	0.00	2,459.74	0.00	345.68	0.00	2,805.42	0.00	2,805.42
1419905	Depreciación Acumulada de Vehículos	0.00	28,125.83	0.00	328.12	0.00	28,453.95	0.00	28,453.95
1419907	Depreciación Acumulada de Equipos, Sistemas y Paq	0.00	9,483.63	0.00	1,746.80	0.00	11,230.43	0.00	11,230.43
1419909	Depreciación Acumulada de Libros y Colecciones	0.00	955.50	0.00	0.00	0.00	955.50	0.00	955.50
142	Bienes de Produccion	252,339.68	0.00	0.00	1,874.57	252,339.68	1,874.57	250,465.11	0.00

3

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
14201	Bienes Muebles	64,213.89	0.00	0.00	0.00	64,213.89	0.00	64,213.89	0.00
1420103	Mobiliarios	160.00	0.00	0.00	0.00	160.00	0.00	160.00	0.00
1420104	Maquinarias y Equipos	42,474.47	0.00	0.00	0.00	42,474.47	0.00	42,474.47	0.00
1420106	Herramientas	21,079.42	0.00	0.00	0.00	21,079.42	0.00	21,079.42	0.00
1420111	Partes y Repuestos	500.00	0.00	0.00	0.00	500.00	0.00	500.00	0.00
14203	Bienes Inmuebles	243,800.00	0.00	0.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00
1420399	Otros Bienes Inmuebles	243,800.00	0.00	0.00	0.00	243,800.00	0.00	243,800.00	0.00
14299	Depreciación Acumulada	0.00	55,674.21	0.00	1,874.57	0.00	57,548.78	0.00	57,548.78
1429903	Depreciación Acumulada de Mobiliarios	0.00	0.00	0.00	33.70	0.00	33.70	0.00	33.70
1429904	Depreciación Acumulada de Maquinarias y Equipos	0.00	0.00	0.00	1,640.20	0.00	1,640.20	0.00	1,640.20
1429906	Depreciación Acumulada de Herramientas	0.00	11,732.13	0.00	200.67	0.00	11,932.80	0.00	11,932.80
1429911	Depreciación Acumulada de Partes y Repuestos	0.00	143.97	0.00	0.00	0.00	143.97	0.00	143.97
1429999	Depreciación Acumulada de Otros Bienes Inmuebles	0.00	43,798.11	0.00	0.00	0.00	43,798.11	0.00	43,798.11
151	Inversiones en Obras en Proceso	0.00	0.00	85,521.13	7,788.99	85,521.13	7,788.99	77,732.14	0.00
15111	Remuneraciones Basicas	0.00	0.00	51,569.67	0.00	51,569.67	0.00	51,569.67	0.00
1511105	Remuneraciones Unificadas	0.00	0.00	51,569.67	0.00	51,569.67	0.00	51,569.67	0.00
15112	Remuneraciones Complementarias	0.00	0.00	5,668.00	0.00	5,668.00	0.00	5,668.00	0.00
1511203	Decimotercer Sueldo	0.00	0.00	3,034.67	0.00	3,034.67	0.00	3,034.67	0.00
1511204	Decimocuarto Sueldo	0.00	0.00	2,633.33	0.00	2,633.33	0.00	2,633.33	0.00
15116	Aportes Patronales a la Seguridad Social	0.00	0.00	9,612.31	0.00	9,612.31	0.00	9,612.31	0.00
1511601	Aporte Patronal	0.00	0.00	5,989.85	0.00	5,989.85	0.00	5,989.85	0.00
1511602	Fondo de Reserva	0.00	0.00	3,622.46	0.00	3,622.46	0.00	3,622.46	0.00
15136	Contratacion de Estudios e Investigaciones	0.00	0.00	1,105.00	0.00	1,105.00	0.00	1,105.00	0.00
1513601	Consultoria, Asesoría e Investigación Especializada	0.00	0.00	1,105.00	0.00	1,105.00	0.00	1,105.00	0.00

4

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

Cuentas		SalDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
15138	Bienes de Uso y Consumo para Inversion	0.00	0.00	7,788.99	7,788.99	7,788.99	7,788.99	0.00	0.00
1513811	Materiales de Construccion, Electricos, Plomeria y Car	0.00	0.00	7,788.99	7,788.99	7,788.99	7,788.99	0.00	0.00
15151	Obras de Infraestructura	0.00	0.00	6,778.16	0.00	6,778.16	0.00	6,778.16	0.00
1515101	Infraestructura de Agua Potable	0.00	0.00	769.00	0.00	769.00	0.00	769.00	0.00
1515103	Infraestructura de Alcantarillado	0.00	0.00	6,009.16	0.00	6,009.16	0.00	6,009.16	0.00
15155	Mantenimiento y Reparaciones Mayores de Obras	0.00	0.00	2,999.00	0.00	2,999.00	0.00	2,999.00	0.00
1515599	Otros Mantenimientos y Reparaciones de Obras	0.00	0.00	2,999.00	0.00	2,999.00	0.00	2,999.00	0.00
212	Depositos y Fondos de Terceros	0.00	0.00	514.34	514.34	514.34	514.34	0.00	0.00
21203	Fondos de Terceros	0.00	0.00	514.34	514.34	514.34	514.34	0.00	0.00
213	Cuentas por Pagar	0.00	0.00	247,769.76	252,188.47	247,769.76	252,188.47	0.00	4,418.71
21351	Cuentas por Pagar Gastos en Personal	0.00	0.00	102,046.07	104,105.11	102,046.07	104,105.11	0.00	2,059.04
2135101	C x P Gastos en Personal - Liquido	0.00	0.00	68,518.95	68,518.95	68,518.95	68,518.95	0.00	0.00
2135103	C x P Gastos en Personal - IESS Personal	0.00	0.00	7,816.99	8,489.41	7,816.99	8,489.41	0.00	672.42
2135104	C x P Gastos en Personal - IESS Patronal	0.00	0.00	8,265.63	8,978.17	8,265.63	8,978.17	0.00	712.54
2135106	C x P Gastos en Personal - FONDOS RESERVA	0.00	0.00	4,646.10	4,646.10	4,646.10	4,646.10	0.00	0.00
2135107	C x P Gastos en Personal - OTROS-MICROMER.	0.00	0.00	46.58	46.58	46.58	46.58	0.00	0.00
2135108	C x P Gastos en Personal - ANTICIPO TIPO A	0.00	0.00	5,636.75	5,636.75	5,636.75	5,636.75	0.00	0.00
2135110	C x P Gastos en Personal - PRESTAMOS QUIROGRA	0.00	0.00	6,000.55	6,573.31	6,000.55	6,573.31	0.00	572.76
2135111	C x P Gastos en Personal - PRESTAMOS HIPOTECAI	0.00	0.00	1,114.52	1,215.84	1,114.52	1,215.84	0.00	101.32
21353	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo	0.00	0.00	13,320.81	13,360.78	13,320.81	13,360.78	0.00	39.97
2135301	C x P Bienes y Serv. Consumo - Proveedor	0.00	0.00	13,191.27	13,191.27	13,191.27	13,191.27	0.00	0.00
2135302	C x P Bienes y Serv. Consumo - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	129.54	169.51	129.54	169.51	0.00	39.97
21357	Cuentas por Pagar Otros Gastos	0.00	0.00	5,445.69	5,448.16	5,445.69	5,448.16	0.00	2.47
2135701	C x P Otros Gastos - Proveedor	0.00	0.00	5,443.99	5,446.15	5,443.99	5,446.15	0.00	2.16

5

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

Cuentas		SalDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
2135702	C x P Otros Gastos - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	1.70	2.01	1.70	2.01	0.00	0.31
21363	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Produccion	0.00	0.00	27,230.07	27,230.60	27,230.07	27,230.60	0.00	0.53
2136301	C x P Bienes y Servicios para Produccion - Proveedor	0.00	0.00	26,799.98	26,799.98	26,799.98	26,799.98	0.00	0.00
2136302	C x P Bienes y Servicios para Produccion - Impuesto a	0.00	0.00	430.09	430.62	430.09	430.62	0.00	0.53
21371	Cuentas por Pagar Gastos en Personal para Inversion	0.00	0.00	64,730.18	66,849.98	64,730.18	66,849.98	0.00	2,119.80
2137101	C x P Gastos en Personal para Inversion - Proveedor	0.00	0.00	37,808.72	38,058.73	37,808.72	38,058.73	0.00	250.01
2137103	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PERSC	0.00	0.00	4,555.71	4,969.98	4,555.71	4,969.98	0.00	414.27
2137104	C x P Gastos en Personal para Inversion - IESS PATRC	0.00	0.00	5,490.52	5,989.85	5,490.52	5,989.85	0.00	499.33
2137106	C x P Gastos en Personal para Inversion - FONDOS DI	0.00	0.00	2,193.12	2,193.12	2,193.12	2,193.12	0.00	0.00
2137107	C x P Gastos en Personal para Inversion - OTROS	0.00	0.00	47.55	47.55	47.55	47.55	0.00	0.00
2137108	C x P Gastos en Personal para Inversion - ANTICIPOS	0.00	0.00	836.75	836.75	836.75	836.75	0.00	0.00
2137110	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRESTAMO	0.00	0.00	3,541.34	3,842.79	3,541.34	3,842.79	0.00	301.45
2137111	C x P Gastos en Personal para Inversion - PRESTAMO	0.00	0.00	7,202.24	7,856.98	7,202.24	7,856.98	0.00	654.74
2137112	C x P Gastos en Personal para Inversion - SUPA	0.00	0.00	3,054.23	3,054.23	3,054.23	3,054.23	0.00	0.00
21373	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Inversion	0.00	0.00	8,833.99	8,893.99	8,833.99	8,893.99	0.00	60.00
2137301	C x P Bienes y Serv. Inversion - Proveedor	0.00	0.00	8,693.57	8,693.57	8,693.57	8,693.57	0.00	0.00
2137302	C x P Bienes y Serv. Inversion - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	140.42	200.42	140.42	200.42	0.00	60.00
21375	Cuentas por Pagar Obras Publicas	0.00	0.00	9,777.16	9,777.16	9,777.16	9,777.16	0.00	0.00
2137501	C x P Obras Publicas - Proveedor	0.00	0.00	9,596.50	9,596.50	9,596.50	9,596.50	0.00	0.00
2137502	C x P Obras Publicas - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	180.66	180.66	180.66	180.66	0.00	0.00
21381	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado	0.00	0.00	6,841.79	6,978.69	6,841.79	6,978.69	0.00	136.90
2138101	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Contrib	0.00	0.00	1,364.28	1,364.28	1,364.28	1,364.28	0.00	0.00
2138102	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Person	0.00	0.00	0.00	72.00	0.00	72.00	0.00	72.00
2138103	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes	0.00	0.00	3,398.04	3,398.04	3,398.04	3,398.04	0.00	0.00

6

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CÓDIGO	Cuentas	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
2138104	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Bienes	0.00	0.00	1,432.89	1,456.29	1,432.89	1,456.29	0.00	23.40
2138105	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Servicios	0.00	0.00	252.51	252.51	252.51	252.51	0.00	0.00
2138106	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado Servicios	0.00	0.00	394.07	435.57	394.07	435.57	0.00	41.50
21384	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes de Larga Duración	0.00	0.00	995.00	995.00	995.00	995.00	0.00	0.00
2138401	C x P Inver. Bienes de Larga Duracion - Proveedor	0.00	0.00	977.58	977.58	977.58	977.58	0.00	0.00
2138402	C x P Inver. Bienes de Larga Duracion - Impuesto a la Renta	0.00	0.00	17.42	17.42	17.42	17.42	0.00	0.00
21398	Cuentas por Pagar de Años Anteriores	0.00	0.00	8,549.00	8,549.00	8,549.00	8,549.00	0.00	0.00
2139801	Cuentas por Pagar de Años Anteriores	0.00	0.00	8,549.00	8,549.00	8,549.00	8,549.00	0.00	0.00
224	Financieros	0.00	8,554.53	8,549.00	0.00	8,549.00	8,554.53	0.00	5.53
22498	Cuentas por Pagar del Año Anterior	0.00	8,554.53	8,549.00	0.00	8,549.00	8,554.53	0.00	5.53
2249801	Cuentas por Pagar del Año Anterior	0.00	8,554.53	8,549.00	0.00	8,549.00	8,554.53	0.00	5.53
611	Patrimonio Publico	0.00	565,142.76	0.00	0.00	0.00	565,142.76	0.00	565,142.76
61107	Patrimonio Empresas Publicas	0.00	565,142.76	0.00	0.00	0.00	565,142.76	0.00	565,142.76
618	Resultados de Ejercicios	0.00	0.00	13,651.69	0.00	13,651.69	0.00	13,651.69	0.00
61803	Resultado del Ejercicio Vigente	0.00	0.00	13,651.69	0.00	13,651.69	0.00	13,651.69	0.00
623	Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	0.00	21,105.08	0.00	21,105.08	0.00	21,105.08
62301	Tasas Generales	0.00	0.00	0.00	21,105.08	0.00	21,105.08	0.00	21,105.08
6230120	Conexion y Reconexion del Servicio de Alcantarillado	0.00	0.00	0.00	3,975.00	0.00	3,975.00	0.00	3,975.00
6230121	Conexion y Reconexion del Servicio de Agua Potable	0.00	0.00	0.00	5,135.00	0.00	5,135.00	0.00	5,135.00
6230135	Tasas por Administración	0.00	0.00	0.00	11,273.76	0.00	11,273.76	0.00	11,273.76
6230199	Otras Tasas Generales	0.00	0.00	0.00	721.32	0.00	721.32	0.00	721.32
624	Venta de Bienes y Servicios	0.00	0.00	0.00	174,050.95	0.00	174,050.95	0.00	174,050.95
62403	Ventas no Industriales	0.00	0.00	0.00	174,050.95	0.00	174,050.95	0.00	174,050.95
6240301	Agua Potable	0.00	0.00	0.00	136,855.21	0.00	136,855.21	0.00	136,855.21

7

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CÓDIGO	Cuentas	SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
		DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
6240303	Alcantarillado	0.00	0.00	0.00	37,195.74	0.00	37,195.74	0.00	37,195.74
625	Rentas de Inversiones y Otros	0.00	0.00	0.00	1,946.75	0.00	1,946.75	0.00	1,946.75
62503	Intereses por Mora	0.00	0.00	0.00	196.86	0.00	196.86	0.00	196.86
6250399	Otros Intereses por Mora	0.00	0.00	0.00	196.86	0.00	196.86	0.00	196.86
62524	Otros Ingresos no Clasificados	0.00	0.00	0.00	1,749.89	0.00	1,749.89	0.00	1,749.89
6252499	Otros no Especificados	0.00	0.00	0.00	1,749.89	0.00	1,749.89	0.00	1,749.89
626	Transferencias Recibidas	0.00	0.00	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80
62621	Transferencias y Donaciones de Capital e Inversion del	0.00	0.00	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80
6262102	De Entidades Descentralizadas y Autonomas	0.00	0.00	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80	0.00	83,713.80
631	Inversiones Publicas	0.00	0.00	12,655.25	0.00	12,655.25	0.00	12,655.25	0.00
63154	Inversiones en Existencias Nacionales de Uso Público	0.00	0.00	12,655.25	0.00	12,655.25	0.00	12,655.25	0.00
633	Remuneraciones	0.00	0.00	104,105.11	0.00	104,105.11	0.00	104,105.11	0.00
63301	Remuneraciones Basicas	0.00	0.00	79,170.12	0.00	79,170.12	0.00	79,170.12	0.00
6330105	Remuneraciones Unificadas	0.00	0.00	79,170.12	0.00	79,170.12	0.00	79,170.12	0.00
63302	Remuneraciones Complementarias	0.00	0.00	10,674.17	0.00	10,674.17	0.00	10,674.17	0.00
6330203	Decimotercer Sueldo	0.00	0.00	7,641.95	0.00	7,641.95	0.00	7,641.95	0.00
6330204	Decimocuarto Sueldo	0.00	0.00	3,032.22	0.00	3,032.22	0.00	3,032.22	0.00
63306	Aportes Patronales a la Seguridad Social	0.00	0.00	14,260.82	0.00	14,260.82	0.00	14,260.82	0.00
6330601	Aporte Patronal	0.00	0.00	8,978.17	0.00	8,978.17	0.00	8,978.17	0.00
6330602	Fondo de Reserva	0.00	0.00	5,282.65	0.00	5,282.65	0.00	5,282.65	0.00
634	Bienes y Servicios de Consumo	0.00	0.00	12,401.80	0.00	12,401.80	0.00	12,401.80	0.00
63401	Servicios Basicos	0.00	0.00	2,189.83	0.00	2,189.83	0.00	2,189.83	0.00
6340104	Energia Electrica	0.00	0.00	897.23	0.00	897.23	0.00	897.23	0.00
6340105	Telecomunicaciones	0.00	0.00	1,292.60	0.00	1,292.60	0.00	1,292.60	0.00

8

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
63402	Servicios Generales	0.00	0.00	770.00	0.00	770.00	0.00	770.00	0.00
6340207	Difusion, Informacion y Publicidad	0.00	0.00	705.00	0.00	705.00	0.00	705.00	0.00
6340299	Otros Servicios Generales	0.00	0.00	65.00	0.00	65.00	0.00	65.00	0.00
63404	Instalacion, Mantenimiento y Reparaciones	0.00	0.00	627.96	0.00	627.96	0.00	627.96	0.00
6340405	Gastos en Vehículos	0.00	0.00	627.96	0.00	627.96	0.00	627.96	0.00
63407	Gastos en Informatica	0.00	0.00	3,474.08	0.00	3,474.08	0.00	3,474.08	0.00
6340701	Desarrollo de Sistemas Informaticos	0.00	0.00	644.06	0.00	644.06	0.00	644.06	0.00
6340702	Arrendamiento y Licencias de Uso de Paquetes Inform	0.00	0.00	2,750.02	0.00	2,750.02	0.00	2,750.02	0.00
6340704	Mantenimiento y Reparacion de Equipos y Sistemas In	0.00	0.00	80.00	0.00	80.00	0.00	80.00	0.00
63408	Bienes de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	5,339.93	0.00	5,339.93	0.00	5,339.93	0.00
6340802	Vestuario, Lencería y Prendas de Proteccion	0.00	0.00	426.99	0.00	426.99	0.00	426.99	0.00
6340803	Combustibles y Lubricantes	0.00	0.00	1,021.53	0.00	1,021.53	0.00	1,021.53	0.00
6340804	Materiales de Oficina	0.00	0.00	1,237.49	0.00	1,237.49	0.00	1,237.49	0.00
6340805	Materiales de Aseo	0.00	0.00	372.00	0.00	372.00	0.00	372.00	0.00
6340807	Materiales de Impresion, Fotografia, Reproduccion y P	0.00	0.00	594.80	0.00	594.80	0.00	594.80	0.00
6340813	Repuestos y Accesorios	0.00	0.00	1,659.12	0.00	1,659.12	0.00	1,659.12	0.00
6340899	Otros Bienes de Uso y Consumo Corriente	0.00	0.00	28.00	0.00	28.00	0.00	28.00	0.00
635	Gastos Financieros y Otros	0.00	0.00	5,279.31	0.00	5,279.31	0.00	5,279.31	0.00
63501	Impuestos, Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	2,702.48	0.00	2,702.48	0.00	2,702.48	0.00
6350102	Tasas Generales	0.00	0.00	894.18	0.00	894.18	0.00	894.18	0.00
6350199	Otros Impuestos, Tasas y Contribuciones	0.00	0.00	1,808.30	0.00	1,808.30	0.00	1,808.30	0.00
63504	Seguros, Costos Financieros y Otros Gastos	0.00	0.00	2,576.83	0.00	2,576.83	0.00	2,576.83	0.00
6350401	Seguros	0.00	0.00	2,381.56	0.00	2,381.56	0.00	2,381.56	0.00
6350499	Otros Gastos Financieros	0.00	0.00	195.27	0.00	195.27	0.00	195.27	0.00

9

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE Y ALCATA



BALANCE DE COMPROBACION
Al 31 de diciembre del 2020

CUENTAS		SALDOS INICIALES		FLUJOS		SUMAS		SALDOS FINALES	
CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	DÉBITOS	CRÉDITOS	DÉBITOS	CRÉDITOS	DEUDOR	ACREEDOR
638	Costo de Ventas y Otros	0.00	0.00	7,104.62	0.00	7,104.62	0.00	7,104.62	0.00
63851	Depreciacion Bienes de Administracion	0.00	0.00	7,104.62	0.00	7,104.62	0.00	7,104.62	0.00
TOTALES		701,078.71	701,078.71	1,505,836.83	1,505,836.83	2,206,915.54	2,206,915.54	984,869.62	984,869.62

Arq. Jorge Vaca
GERENTE GENERAL

Ing. Gabriela Remache
CONTADORA

10

Anexo 4: Entrevista al Señor Gerente de la EPMAPA-E

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



La entrevista tiene como objetivo recopilar información acerca de la gestión del área de recaudación y cobranzas en la EPMAPA-E. Esta investigación será realizada con fines académicos.

Preguntas Informativas

¿Cuáles son las funciones que realiza en la empresa?

¿Desde hace cuánto tiempo desempeña las funciones actuales en la EPMAPA-E?

Preguntas:

1. ¿La empresa ha ejecutado procesos de capacitación acerca de mecanismos de cobranza al personal de Recaudación?
2. ¿Supervisa las actividades realizadas por la unidad de recaudación de acuerdo con la planificación establecida por la EPMAPA-E?

¿En caso de ser positiva su respuesta anterior, con qué frecuencia se ejecuta el monitoreo de cumplimiento de la planificación?
3. ¿Cuál es el porcentaje de ejecución del presupuesto asignado con respecto a las actividades planificadas?

¿En caso de haber diferencias significativas, cuáles han sido las causas?
4. ¿La estructura jerárquica de la EPMAPA-E muestra claramente la asignación de funciones y responsabilidades para cada uno de los cargos?
5. ¿Existe división de funciones incompatibles en el área de recaudación?
6. ¿El personal de la EPMAPA-E conoce cómo está determinada la estructura y filosofía organizacional de la empresa?
7. ¿Qué porcentaje de la cartera vencida mayor a un año, se la considera recuperable?
8. ¿Cuáles son las formas de pago aceptadas por la empresa?

9. ¿Se realiza la provisión para cuentas incobrables de acuerdo con los límites necesarios para su ocupación?
10. ¿Qué medidas se han implementado en la gestión de cobro para la recuperación de cartera?
11. ¿Debido a los hechos desafortunados del entorno se ha provocado un incremento en la cartera vencida?
12. ¿Cuáles han sido las causas que ha motivado el incremento del saldo en la cartera vencida?
13. ¿Se realizan cortes, suministros de agua potable?
¿Cuáles han sido las causas?
14. ¿Cuál es el porcentaje de recursos invertidos en obras para la comunidad en los periodos del 2019 y 2020?
15. ¿Se realizan seguimientos por parte de la EPMAPA-E a los usuarios en mora?
¿Cuáles son los procedimientos?
16. ¿Cuál es el porcentaje de recursos invertidos en la infraestructura para el desarrollo de las actividades operativas de la EPMAPA-E?
17. ¿Ha existido cortes de agua potable por parte de la EPMAPA-E durante el último mes?
¿Cuáles han sido las causas?
18. ¿Cuáles son las razones de los cortes de servicio de agua potable realizados por la EPMAPA-E?

Anexo 5: Entrevista a la Señora Contadora de la EPMAPA-E
UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



La entrevista tiene como objetivo recopilar información acerca de la gestión del área de recaudación y cobranzas en la EPMAPA-E. Esta investigación será realizada con fines académicos.

PREGUNTAS INFORMATIVAS

¿Cuáles son las funciones que realiza en la empresa?

¿Cuánto tiempo realiza las funciones actuales en la EPMAPA-E?

PREGUNTAS

1. ¿Para evaluar si es probable la recaudación del servicio, la empresa considera la capacidad del cliente y la intención que tenga de pagar esa contraprestación a su vencimiento?
2. ¿Existe alguna partida presupuestaria que quede sin ejecutar en el año 2020?
3. Si su respuesta anterior fue positiva ¿Cuáles fueron las razones por las que esa partida presupuestaria no fue ejecutada?
4. ¿Fueron esos recursos retirados del presupuesto?

Anexo 6: Entrevista a la Señora Recaudadora de la EPMAPA-E

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



La entrevista tiene como objetivo recopilar información acerca de la gestión del área de recaudación y cobranzas en la EPMAPA-E. Esta investigación será realizada con fines académicos.

Preguntas Informativas

¿Cuáles son las funciones que realiza en la empresa?

¿Cuánto tiempo realiza las funciones actuales en la EPMAPA-E?

Preguntas:

1. ¿Cuál es el promedio de usuarios atendidos en un mes?
2. ¿Se ha producido un incremento de usuarios del 2019 al periodo 2020?

¿En qué porcentaje?

Anexo 7: Encuesta a los señores/as usuarios de la EPMAPA-E

UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Encuesta a los señores/as usuarios de la EPMAPA-E

La encuesta tiene como objetivo recopilar información acerca de las actividades que realiza la EPMAPA-E. Esta investigación será realizada con fines académicos.

PREGUNTAS:

1. ¿Cuáles son las formas de pago aceptadas por la empresa?

Contado-Efectivo () Cheques ()

Transferencias Interbancarias () Convenios de pago ()

2. Cuando ha sido necesario, ¿la empresa le ha brindado facilidades de pago acorde a sus posibilidades?

Si () No ()

3. ¿Cómo califica el servicio brindado por EPMAPA-E?

Excelente () Muy bueno () Bueno () Regular ()

4. Cuando ha sufrido una falla en el servicio suministrado por la EPMAPA- E, ¿su necesidad ha sido atendida con agilidad?

Si () No ()

5. ¿Ha sufrido suspensiones inesperadas en el suministro de agua potable?

Si () No ()

¿Con qué frecuencia?

Alguna vez () Rara vez () Muy seguido () Casi nunca ()

Anexo 8: Usuario de la EPMAPA-E



Anexo 9: Entrevista señor gerente y señora recaudadora de la EPMAPA-E



Anexo 10: Entrevista señora contadora de la EPMAPA-E



7.3 Anexo 11: Verificación en Ouriginal



Document Information

Analyzed document	Análisis cartera vencida en la EPMAPA-E.docx (D111286143)
Submitted	8/14/2021 11:33:00 PM
Submitted by	
Submitter email	jatorress1@utn.edu.ec
Similarity	8%
Analysis address	aiarciniegas.utn@analysis.orkund.com

Sources included in the report

W	URL: http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13388/1/82T00982.pdf Fetched: 6/29/2021 12:28:45 AM	 5
W	URL: http://192.188.46.193/bitstream/123456789/18818/1/T3306i.pdf Fetched: 12/3/2020 8:00:11 PM	 1
W	URL: https://www.gadme.gob.ec/wp-content/uploads/2020/11/CAMBIO-DENOMINACION-A-EPMAPA-E-2015.pdf Fetched: 8/14/2021 11:34:00 PM	 9
SA	TESIS SEPTIEMBRE DALINDA Mendoza fin.docx Document TESIS SEPTIEMBRE DALINDA Mendoza fin.docx (D78518773)	 2
W	URL: http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3112/1/TUICYA009-2016.pdf Fetched: 2/6/2021 7:01:48 PM	 1
SA	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE / Tesis Carmen Guzmán.docx Document Tesis Carmen Guzmán.docx (D31886475) Submitted by: cgbenalcazar1978@gmail.com Receiver: patoro.utn@analysis.orkund.com	 34
W	URL: https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5278/1/UPSE-TCA-2020-0011.pdf Fetched: 7/10/2020 4:24:17 AM	 1
W	URL: https://docplayer.es/74394596-Universidad-central-del-ecuador-facultad-de-ciencias-administrativas-carrera-de-administracion-de-emresas.html Fetched: 5/24/2021 4:06:32 AM	 1
SA	TESIS100% revision completa SUBIR.docx Document TESIS100% revision completa SUBIR.docx (D58457419)	 1
W	URL: https://docplayer.es/173314253-Universidad-de-cuenca.html Fetched: 7/10/2020 8:06:58 AM	 2

1/49