

UNIVERSIDAD DE CUENCA



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“ESTUDIO DE LA CARTERA VENCIDA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE
SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA
MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA E.M.A.C. EP PARA EL EJERCICIO
FISCAL DEL AÑO 2015”**

*Trabajo de Titulación previo a la Obtención del Título de
Contador Público Auditor*

AUTORAS: Pilar Oliva Juela Neira

CI/ 0105811707

Mariela del Rocío Pesántez Chuqui

CI/ 0104562806

DIRECTORA: Eco. Ligia Susana Gutiérrez Álvarez Mgs.

CI/ 0101545754

CUENCA – ECUADOR

2017



RESUMEN

El presente Trabajo de Titulación tiene como propósito estudiar la cartera vencida de la Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, la misma que se dedica a la prestación de servicios públicos de gestión de residuos sólidos y mantenimiento de áreas verdes de la ciudad

Para el desarrollo de la presente investigación, se analizó las cuentas que presentan saldos pendientes al 31 de diciembre de 2015 de todos los servicios que generan cuentas por cobrar, con el objetivo de establecer el monto total de la deuda y determinar el impacto en los Estados Financieros a través del análisis financiero de las cuentas por cobrar con la ayuda de indicadores para medir la capacidad que tiene la Institución para hacer frente a las obligaciones y mejorar el comportamiento de las mismas.

Finalmente se establece propuestas para el mejoramiento de la gestión de la Cartera Vencida.

Palabras claves:

Cartera vencida, Gestión de cartera, Análisis, Recaudación, Recuperación, Cuentas por Cobrar, Propuesta.



ABSTRACT.

The present Work of Degree has like purpose study the defeated wallet of the Municipal Public Company of Aseo of Cuenca EMAC EP, the same that devotes to the provision of public services of management of solid waste and maintenance of green areas of the city

For the development of the present investigation, analyses the accounts that present pending balances on 31 December 2015 of all the services that generate accounts receivable, with the aim to establish the mount total of the debt and determine the impact in the Financial States through the financial analysis of The accounts of gain with the help of indicators to measure the capacity that has the Institution to face up to some obligations and improve the behavior of the same.

Finally it establishes proposed to improve of the management of expired portfolio.

Key Words:

Expired Portfolio, Portfolio Management, Analysis, Collection, Recovery, Accounts Receivable, Proposed.



ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN	2
ABSTRACT.	3
ÍNDICE DE TABLAS	7
ÍNDICE DE GRÁFICOS.	9
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	9
ÍNDICE DE CUADROS	10
ÍNDICE DE ANEXOS	10
DEDICATORIA	15
AGRADECIMIENTO	16
INTRODUCCIÓN	18

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA “EMAC EP”	20
1.1 ANTECEDENTES	20
1.2 IDENTIDAD INSTITUCIONAL.	21
1.2.1 MISIÓN.	22
1.2.2 VISIÓN	22
1.2.3 VALORES CORPORATIVOS	22
1.2.4 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	23
1.2.5 POLÍTICAS	23
1.2.6 MIEMBROS DEL DIRECTORIO	24
1.2.7 UBICACIÓN DE LA EMAC EP	25
1.2.8 FUNCIONES Y SERVICIOS DE LA EMAC EP	25
1.2.9 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	27
1.3 SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP CORRESPONDIENTE AL AÑO 2015.	28
1.3.1 INGRESOS Y GASTOS DE LA EMAC EP.	29
1.4 ANÁLISIS FODA	31

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	34
2.1 FUNDAMENTO LEGAL	34
2.1.1 MARCO LEGAL DE LA EMAC EP	34
2.1.2 ORGANISMOS DE CONTROL	36
2.1.3 NORMATIVA DE SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	36
2.2. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS	37



2.2.1	CARTERA	37
2.2.2	TIPOS DE CARTERA	38
2.2.3	CARTERA VENCIDA	38
3.2.3	MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA.	39
3.2.4	CUENTAS DE DUDOSA RECUPERACIÓN	40
3.2.5	PRESCRIPCIÓN DE CARTERA	41
3.2.6	LA ADMINISTRACIÓN	41
3.2.7	PROCESO ADMINISTRATIVO	41
3.2.8	CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL	43
2.3	INGRESOS Y GASTO EN EL SECTOR PÚBLICO	43
2.3.1	CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE INGRESOS Y GASTOS	44
2.4	ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO	46

CAPÍTULO III

	PROCESO DE GESTIÓN DE COBRO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP PARA EL EJERCICIO FISCAL 2015.	50
3.1	EL ROL DE LA GESTIÓN DE COBRANZAS.	50
3.2	PROCESO DE RECAUDACIÓN DE LA EMAC EP.	51
3.2.1	CLASIFICACIÓN DE LOS USUARIOS DEL SERVICIO	51
3.2.2	CARACTERÍSTICAS DEL PROCESO DE COBRANZA	53
3.2.3	DEPARTAMENTO DE COMERCIALIZACIÓN Y GESTIÓN DE COBRO	53
3.3.	PROCESO DE LA ACCIÓN COACTIVA	54
3.4	CARTERA VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 EMAC EP.	60
3.5	EMISION Y RECAUDACIÓN POR SERVICIO PERÍODO 2015.	63

CAPÍTULO IV

	ESTUDIO DE LA CARTERA VENCIDA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y GENERACIÓN DE LA PROPUESTA.	67
4.1	ESTUDIO DE LA CARTERA	67
4.2	ANÁLISIS DE RESULTADOS HISTÓRICOS DE CARTERA VENCIDA	68
4.2.1	ANÁLISIS POR SERVICIO DE CLIENTES EN MORA.	68
4.2.2	CARTERA VENCIDA ACUMULADA POR RUBRO Y POR ANTIGÜEDAD (PERÍODOS ANUALES).	102
4.2.3	DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA VENCIDA POR ANTIGÜEDAD.	104
4.2.4	CRECIMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA.	106
4.3	COMPOSICIÓN DE LA CARTERA VENCIDA POR MAGNITUD MONETARIA DE LAS OBLIGACIONES ADEUDADAS	109
4.4	ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA CARTERA VENCIDA CON LA AFECTACIÓN DE LA NORMATIVA Y LA CARTERA VENCIDA OBTENIDA A TRAVÉS DEL ESTUDIO DE LA DEPURACIÓN DE LOS SALDOS.	112



4.5 EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD EN LA RECAUDACIÓN.	114
4.5.1 EFICIENCIA EN LA RECAUDACIÓN ANUAL	114
4.5.2 EFECTIVIDAD EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA.	117
4.6 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL IMPACTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMAC EP.	121
4.6.1 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP.	122
4.6.2 IMPACTO DE LA CARTERA TOTAL EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LA DEPURACIÓN DE LOS SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.	132
4.6.3 DETALLE DEL CUENTAS POR COBRAR QUE PRESENTA EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FRENTE AL SALDO REAL OBTENIDO A TRAVÉS DE LA DEPURACIÓN DE LAS CUENTAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.	141
4.6.4 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP.	145
4.7 ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS	151
4.7.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ	151
4.7.2 INDICADORES DE GESTIÓN.	154
4.7.3 INDICADORES DE CARTERA.	157
4.8 PROPUESTA ALTERNATIVA PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE COBRO.	159

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	165
5.1 CONCLUSIONES	165
5.2 RECOMENDACIONES.	168
BIBLIOGRAFÍA	172
ANEXOS	174



ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1: Extracción del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	28
TABLA N° 2: Ingresos y Gastos EMAC EP. _____	30
TABLA N° 3: Cartera Vencida Acumulada al 31 de diciembre de 2015 (Períodos) EMAC EP. _____	60
TABLA N° 4: Cartera Fresca Año 2015 por usuarios del servicio EMAC EP. _____	61
TABLA N° 5: Emisión vs. Recaudación por Servicio período 2015. EMAC EP _____	64
TABLA N° 6: Cartera Vencida Generadores Biopeligrosos al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	69
TABLA N° 7: Cartera Vencida Generadores Especiales al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	77
TABLA N° 8: Cartera Vencida Eventos Públicos al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.	80
TABLA N° 9: Cartera Vencida Recolección de Escombros al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	84
TABLA N° 10: Cartera Vencida Disposición Final al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	86
TABLA N° 11: Cartera Vencida Convenios al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. ____	88
TABLA N° 12: Cartera Vencida Contenedores Multiusuarios al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	89
TABLA N° 13: Cartera Vencida Arriendo de patios de comida al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	91
TABLA N° 14: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Áreas verdes Vallas al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	92
TABLA N° 15: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	95



TABLA N° 16: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Tótems al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	99
TABLA N° 17: Cartera Vencida Pantallas LED al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.	99
TABLA N° 18: Cartera Vencida Humus al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	100
TABLA N° 19: Cartera Vencida Venta de base de Concurso al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	101
TABLA N° 20: Composición de la Cartera Vencida Acumulada por rubro y por antigüedad al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP. _____	102
TABLA N° 21: Distribución de la Cartera Vencida EMAC EP. _____	105
TABLA N° 22: Crecimiento de la Cartera Vencida EMAC EP. _____	107
TABLA N° 23: Composición de la Cartera Vencida (USD. y N° Títulos) por Magnitud Monetaria. EMAC EP. _____	109
TABLA N° 24: Comparativo de la Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015 con la afectación de la Normativa vs la Cartera obtenida a través del estudio por Usuarios del Servicio. _____	112
TABLA N° 25: Ingresos Totales vs. Cartera Recaudada EMAC EP. _____	115
TABLA N° 26: Recuperación de Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015. EMAC EP con afectación de la Normativa. _____	118
TABLA N° 27: Recuperación de Cartera Vencida con los efectos de la Normativa y la Recuperación de la Cartera Vencida depurada al 31 de Diciembre de 2015. _____	119
TABLA N° 28: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Período 2015 EMAC EP. _____	122
TABLA N° 29: Detalle del Cuentas por Cobrar que presenta el Estado de Situación Financiera frente al saldo real obtenido a través de la depuración de las cuentas al 31 de diciembre de 2015. _____	141
TABLA N° 30: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera períodos 2014-2015 EMAC EP. _____	146



ÍNDICE DE GRÁFICOS.

GRÁFICO N° 1: Cartera Fresca Año 2015 EMAC EP _____	62
GRÁFICO N° 2: Distribución de la Cartera Vencida por Antigüedad EMAC EP _____	105
GRÁFICO N° 3: Crecimiento de la Cartera Vencida por períodos Anuales de los servicios prestados. EMAC EP. _____	107
GRÁFICO N° 4: Eficiencia en la Recaudación Anual. EMAC EP. _____	116
GRÁFICO N° 5: Estructura del Activo año 2015 EMAC EP _____	127
GRÁFICO N° 6: Estructura del Pasivo año 2015 EMAC EP. _____	131
GRÁFICO N° 7: Estructura del Activo año 2014-215 EMAC EP. _____	147
GRÁFICO N° 8: Estructura del Pasivo año 2014-2015 EMAC EP _____	149

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Estructura Organizacional. _____	27
--	----



ÍNDICE DE CUADROS

CUADRO N° 1: Análisis FODA EMAC EP. _____	31
CUADRO N° 2: Análisis Comparativo de los saldos que presentan variación en las Cuentas por cobrar Tasa por Recolección de Basura. _____	133
CUADRO N° 3: Análisis Comparativo de los saldos que presentan variación de las Cuentas pertenecientes al rubro Tasas Generales _____	135
CUADRO N° 4: Análisis Comparativo de los saldos de las Cuentas por cobrar emitido por el Departamento de Comercialización que presentan variación con el Estado de Situación Financiera. EMAC EP. _____	139

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO N° 1: CONVENIO DE COOPERACIÓN EMAC EP-CURTIEMBRE RENACIENTE S.A. _____	175
ANEXO N° 2: MEMO 01-51-2016 Cobro de valores por Publicidad y Propaganda y Derecho de Vista Pública _____	178
ANEXO N° 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EMAC EP. PERÍODO 2014 _____	180
ANEXO N° 4: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EMAC-EP. PERÍODO 2015 _____	183
ANEXO N° 5: CLIENTES DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES RÓTULOS CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015. _____	187
ANEXO N° 6: CLIENTES DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES VALLAS CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 _____	189
ANEXO N° 7: CLIENTES DEL SERVICIO DE PANTALLAS LED CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015. _____	189
ANEXO N° 8: DISEÑO DE TRABAJO DE TITULACIÓN. _____	190



CLÁUSULA DE DERECHOS DE AUTOR

Pilar Oliva Juela Neira, en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación “**Estudio de la Cartera Vencida análisis e interpretación de su impacto en los Estados Financieros de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C. EP para el ejercicio fiscal del año 2015**”, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la Universidad de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo a la Universidad de Cuenca para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Institucional, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca 14 de Septiembre de 2017.

Pilar Oliva Juela Neira

C.I: 0105811707



CLÁUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL

Pilar Oliva Juela Neira, autora del trabajo de titulación **“Estudio de la Cartera Vencida análisis e interpretación de su impacto en los Estados Financieros de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C. EP para el ejercicio fiscal del año 2015”**, certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca 14 de Septiembre de 2017.

Pilar Oliva Juela Neira

C.I: 0105811707



CLÁUSULA DE DERECHOS DE AUTOR

Mariela del Rocío Pesantez Chuqui, en calidad de autora y titular de los derechos morales y patrimoniales del trabajo de titulación **“Estudio de la Cartera Vencida análisis e interpretación de su impacto en los Estados Financieros de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C. EP para el ejercicio fiscal del año 2015”**, de conformidad con el Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN reconozco a favor de la Universidad de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo a la Universidad de Cuenca para que realice la publicación de este trabajo de titulación en el Repositorio Institucional, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca 14 de Septiembre de 2017.

Mariela del Rocío Pesantez Chuqui

C.I: 0104562806



CLÁUSULA DE PROPIEDAD INTELECTUAL

Mariela del Rocío Pesantez Chuqui, autora del trabajo de titulación “**Estudio de la Cartera Vencida análisis e interpretación de su impacto en los Estados Financieros de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C. EP para el ejercicio fiscal del año 2015**”, certificó que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca 14 de Septiembre de 2017.

A handwritten signature in purple ink, appearing to read 'Mariela del Rocío Pesantez Chuqui', written over a horizontal line.

Mariela del Rocío Pesantez Chuqui

C.I: 0104562806



DEDICATORIA

La culminación de este trabajo, dedico en primer lugar a mi Dios, por ser mi fortaleza en todo momento, por darme valor para enfrentar cada una de las adversidades presentadas y no desmayar ante la consecución de mis objetivos y metas. A mi madre, el pilar fundamental de mi vida por la confianza depositada y sobre todo por el apoyo incondicional que recibo de ella, por ser parte de cada uno de mis sueños y anhelos.

De manera especial dedico este trabajo de titulación a un ser que con su presencia supo mantenerme firme y más aún darme inspiración para no decaer, con todo el cariño para mi hijo

Jeremy Alejandro!

Mariela,

La presente Tesis va dedicada a Dios, ya que gracias a él he logrado concluir mi carrera, a mis padres por el apoyo brindado y sus consejos para hacer de mí una mejor persona.

Pili,



AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios por formar parte de este trabajo, por derramar su bendición en todo momento, a pesar de los momentos difíciles, les agradezco infinitamente haberme permitido cumplir con esta meta.

Al ser más importante de mi vida, mi madre porque siempre creyó en mí y tuvo palabras de aliento en todo momento, agradezco su inmenso apoyo que fue de gran beneficio para la culminación de este trabajo.

Agradezco a toda la familia por el apoyo que yo recibí a lo largo de mi vida universitaria, he sentido que cada uno supo alentarme para poder cumplir con este objetivo. A mi compañera de tesis y amiga Pilar Juela que con su optimismo y entrega, pudimos formar un buen equipo para el desarrollo de nuestra formación académica.

Mariela,

Como prioridad en mi vida agradezco a Dios por la infinita bondad, y por haber estado conmigo en los momentos que más lo necesitaba.

A mis Padres, por darme la vida, porque con su comprensión, cariño y todo su amor desinteresado son mi gran fortaleza, por servirme de apoyo.

Mis hermanas, Elizabeth, Janneth y Fernanda por estar conmigo y apoyarme siempre, les quiero mucho y a mis pequeños sobrinos Iker y Bryanna.

A Mariela agradezco de manera muy especial por su esfuerzo, dedicación y colaboración para la realización de la presente tesis.

Pili,



AGRADECIMIENTO

De manera especial expresamos nuestros más sinceros agradecimientos al personal que labora en el Departamento de Comercialización y Gestión de cobro de la EMAC EP en especial a la Eco. Ligia Gutiérrez por toda la paciencia y cordialidad que supo entregar para la culminación de la presente investigación y a la Ing. Carmita Sánchez por el apoyo brindado.

A nuestra querida Universidad de Cuenca que nos dio la oportunidad de formarnos como profesionales y de manera especial a los docentes que de una u otra forma contribuyeron en nuestra formación académica y personal a través de sus experiencias y conocimientos

Mil Gracias!

Mary/Pili



INTRODUCCIÓN

La recuperación de la cartera vencida constituye uno de los problemas más graves que las empresas deben afrontar, debido a que su liquidez se ve afectada y aquello no permite la consecución de las metas y los objetivos propuestos. En este sentido el presente trabajo de investigación tiene por objeto analizar la cartera vencida de la Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP. a través del estudio detallado de las cuentas con valores vencidos al 31 de diciembre de 2015, establecer el nivel de morosidad y la situación actual que presentan dichos valores, determinar el impacto en los Estados Financieros evidenciando cada uno de los rubros que afectan el nivel de liquidez mediante la aplicación de indicadores y finalmente proponer alternativas de mejora a fin de minimizar las debilidades existentes en la recaudación de las cuentas pendientes de cobro, ya que al mejorar el problema de recaudación para la Entidad esto genera mayor liquidez para hacer frente a los distintos programas y proyectos destinados al bienestar de la ciudadanía, y de esta forma continuar siendo la empresa líder en el manejo de desechos sólidos del cantón Cuenca .

El desarrollo del trabajo de titulación denominado “ESTUDIO DE LA CARTERA VENCIDA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA E.M.A.C. EP PARA EL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2015” se encuentra estructurado de la siguiente forma:

En el Primer Capítulo se presenta una amplia descripción de la entidad, sus antecedentes, la identidad institucional, se realiza un análisis global de la situación actual de la empresa con la finalidad de conocer su estructura de financiamiento, se determina los principales ingresos y gastos concernientes a la actividad que realiza la institución y se identifican las fortalezas, oportunidades debilidades y amenazas (FODA) con el objetivo de implantar acciones correctivas para un buen manejo y desarrollo de la Entidad



En el Capítulo II se expone el Marco Teórico del cual se desarrolla el fundamento legal, el mismo que define las leyes y organismos de control que rigen a la institución y por otra parte la definición de conceptos que abordamos a lo largo de nuestro tema de estudio relacionado a la Cartera Vencida.

En el Capítulo III se desarrolla el proceso de gestión de cobro de la cartera vencida para el ejercicio fiscal 2015 poniendo énfasis en el rol de la gestión de cobranzas con acciones que permitan efectivizar el cobro, damos a conocer el proceso de recaudación que lleva a cabo la entidad, además el tratamiento de la acción de coactivas que ejecuta la entidad como último recurso para efectuar la recaudación de las obligaciones por la prestación de servicios, exponemos la clasificación de usuarios por servicio que la entidad determina y realizamos la evaluación de la cartera vencida del año en estudio para conocer el total de derechos pendientes de cobro.

En el Capítulo IV profundizamos el análisis de la Cartera Vencida de cada uno de los usuarios en mora con la ayuda de cuadros, Gráficos y análisis de datos, hemos observado que la Entidad arrastra deudas desde el año 2007 para lo cual es necesario el estudio de las cuentas por cobrar por antigüedad con indicadores que facilitan la toma de decisiones para evitar posibles riesgos de liquidez, también se realiza un análisis económico-financiero del estado de situación financiera y su incidencia con las cuentas por cobrar estableciendo una propuesta alternativa para mejorar la gestión de cobro de la Entidad.

Finalmente en el Capítulo V, una vez realizado el análisis de la Cartera Vencida y determinado la influencia en los Estados Financieros se da a conocer las conclusiones y recomendaciones encontradas en el desarrollo de la presente tesis con la finalidad de dar soluciones que permitan una recuperación efectiva de las cuentas por cobrar.

Los conocimientos adquiridos en la Universidad de Cuenca en la carrera de Contabilidad y Auditoría nos serán de gran utilidad para llevar a cabo esta investigación aplicando cada uno de las enseñanzas adquiridas a lo largo de nuestra vida universitaria.



CAPÍTULO I

GENERALIDADES DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA “EMAC EP”

La EMAC EP, es una empresa perteneciente al sector público, dedicada a la gestión de residuos sólidos y mantenimiento de áreas verdes propendiendo el desarrollo sostenible, económico y comunitario el mismo que garantiza el bienestar de la ciudadanía.

En la actualidad existe una creciente incobrabilidad en cuanto se refiere a empresas que brindan servicios a la colectividad, es decir que muestran una cartera incrementada como es el caso de la “EMAC EP”, la misma que como empresa pública gestiona su cartera a través del cobro de los diferentes servicios que presta a los usuarios, los cuales presentan morosidad en los pagos, para esto es necesario realizar un análisis de la gestión de cobro mediante indicadores así como determinar su impacto en los estados financieros, con el objeto de establecer mecanismos de cobro estratégicos para la recuperación de la cartera.

Como empresa pública el tratamiento contable que aplica es la Contabilidad Gubernamental, el cual comprende el proceso de operaciones patrimoniales y presupuestarias expresadas en términos financieros. El análisis de la información contable pública persigue dos objetivos fundamentales que son facilitar la toma de decisiones y permitir una adecuada rendición de cuentas

1.1 ANTECEDENTES

La Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, fue creada el 15 de diciembre de 1998, mediante Ordenanza Municipal que establece como principios básicos el orientar y conseguir mayor eficiencia en la prestación de servicios de aseo y limpieza de la Ciudad.

(Plan Estratégico 2016-2021, 2017, pág. 6)



En sus inicios funcionó como una Empresa Municipal pero luego con la Ley de Empresas Públicas cambia su nombre a Empresa Pública Municipal. El 4 de marzo del 2010, la Empresa nace como.

“Una persona jurídica de derecho público, con patrimonio propio, dotada de autonomía presupuestaria, financiera económica, administrativa de gestión, que opera sobre bases comerciales y cuyo objeto es la prestación de servicios públicos de barrido, limpieza, recolección, transporte tratamiento y disposición final de residuos sólidos no peligrosos y peligrosos así como del mantenimiento, recuperación, readecuación y administración de áreas verdes y parques del cantón Cuenca”. (ALCALDÍA DE CUENCA, 2010)

Además la empresa impulsa también programas como el manejo de escombros, desechos biopeligrosos, reciclaje y la producción de compost y humus.

La EMAC EP garantiza la recolección de residuos sólidos generados en el cantón Cuenca, asegurando la cobertura y cumplimiento de los requisitos aplicables al servicio para la ciudadanía en general.

Es así como ha logrado convertirse en una empresa referente en el país, pues es la única empresa pública en el Ecuador que ha conseguido certificaciones internacionales, según EMAC EP(2013) tales como la ISO 9001 de Calidad en todos sus servicios, ISO 14001 en Ambiente y la OSHAS 18001 en salud y seguridad obtenidas para el Relleno Sanitario de Pichacay, pasando a ser este un modelo de referencia y de gestión, el cual genera grandes beneficios como trabajo y dinamización económica a los habitantes y su entorno.

1.2 IDENTIDAD INSTITUCIONAL.

Revisado el Plan Estratégico de la EMAC EP, se determina la siguiente misión y visión



1.2.1 MISIÓN.

“Prestar servicios públicos de calidad en el manejo de residuos sólidos, mantenimiento y recuperación de áreas verdes, a través de la creatividad e innovación tecnológica, el desarrollo permanente de su talento humano y la participación y concienciación ciudadana”.

1.2.2 VISIÓN

“Empresa Pública Municipal líder y referente nacional en la gestión de residuos sólidos y áreas verdes, garantizando un ambiente sano y saludable con procesos sostenibles, socialmente incluyentes, para el buen vivir de la colectividad”.

1.2.3 VALORES CORPORATIVOS

Responsabilidad: asumir la consecuencia de las decisiones tomadas en las diferentes actividades de la empresa, respondiendo por ellas y por los impactos que generan, creando valor para la organización y la sociedad.

Ética: mantener una conducta honesta, clara y comprometida en la organización y la sociedad, actuando con transparencia en la gestión pública de la EMAC EP.

Respeto: brindar comprensión, tolerancia y trato cordial a los servidores, usuarios y proveedores que forman parte de la EMAC EP., así como a su entorno ambiental.

Equidad: actitud del servicio de la EMAC EP con sus partes interesadas, con justicia e imparcialidad, sin privilegios tanto en el ejercicio de sus obligaciones como el de sus derechos.



Efectividad: cumplir con los objetivos estratégicos a través de una gestión oportuna y aprovechamiento adecuado de los recursos, en procura de la satisfacción de los usuarios y partes interesadas de la EMAC EP.

Innovación: promover la mejora continua, innovación en procesos y sistemas de gestión, proveer nuevos y mejores servicios a la ciudadanía.

1.2.4 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Consolidar la competitividad de la EMAC EP, a través de su fortalecimiento administrativo y financiero.

Fortalecer y mejorar la gestión integral de residuos sólidos y áreas verdes

Propender al mejoramiento de la calidad de vida de la comunidad, fomentando la visión social, humana y productiva.

Propender a que la responsabilidad social empresarial y el cumplimiento legal sean el marco de referencia para la gestión de la EMAC EP. (Plan Estratégico 2016-2021, 2017, págs. 14-18)

1.2.5 POLÍTICAS

La EMAC EP, es una organización que se ocupa integralmente de la gestión de los residuos sólidos y del mantenimiento y recuperación de Áreas Verdes, la misma que está comprometida a:

Prevenir, mitigar, remediar, o compensar nuestros impactos ambientales, para contribuir a la preservación del ambiente y la salud pública.



Velar por la seguridad y salud ocupacional de nuestros trabajadores, empleados y demás colaboradores, a través de la prevención de lesiones y enfermedades y, el control de riesgos laborales.

Fomentar con una visión social y humana, la aplicación de buenas prácticas para la reducción, reutilización y reciclaje de residuos sólidos y otras actividades relacionadas con nuestro servicio.

Mejorar continuamente nuestros procesos para alcanzar altos estándares de eficiencia y calidad, contribuir al Buen Vivir y a la satisfacción de la comunidad.

Cumplir con los requisitos del Sistema Integrado de Gestión, la legislación ecuatoriana aplicable y demás compromisos adquiridos por la Empresa.

Incluir en nuestras operaciones el concepto de Responsabilidad Social Empresarial aplicando con ética y equilibrio actividades que persigan el mejoramiento social de la persona, la familia y la Comunidad en general.

(Plan Estratégico 2012-2021, 2013, pág. 37)

1.2.6 MIEMBROS DEL DIRECTORIO

Nombre	Representación
Ing. Marcelo Cabrera Palacios	Presidente del Directorio
Dra. Norma Illares Muñoz	Representante Principal de la Corporación Edilicia
Ing. Guillermo Argudo Vicuña	Funcionario Principal Delegado del I. Municipio de Cuenca
Sr. Julio Álvarez Álvarez	Representante de la Ciudadanía
Sr. Carlos Salazar Sánchez	Representante de las Cámaras de la Producción
Dra. Andrea Arteaga	Gerente de la EMAC EP, Secretaria del Directorio



1.2.7 UBICACIÓN DE LA EMAC EP

La infraestructura de la EMAC EP, la conforman:

- Oficinas Centrales: Edificio San Vicente de Paúl – Av. Solano y Av. 12 de Abril.
- Planta de Operaciones: Av. Del Toril y Huagra Huma.
- Bodegas Abraham Sarmiento: Gran Colombia y Abraham Sarmiento
- Eco parque El Valle: Sector Cochabamba El Valle
- Relleno Sanitario Pichacay: sector Parroquia Santa Ana
- Vivero: ubicado en el sector de Yanaturo

1.2.8 FUNCIONES Y SERVICIOS DE LA EMAC EP

De acuerdo al Art. 4 de la “Ordenanza de Constitución, Organización y Funcionamiento de la EMAC EP”, se establecen las siguientes funciones:

Barrido y Limpieza: efectuar el barrido y limpieza de calle, avenidas, plazas, plazoletas y mercados de la ciudad cumpliendo los requisitos aplicables al servicio y disposiciones técnicas.

Recolección: recolectar de manera diferenciada los desechos sólidos y materiales reciclables procedentes de los domicilios, comercios, instituciones, industrias, hospitales, aéreas verdes y otras entidades.

Transporte de Desechos Sólidos: Desde la fuente de generación hasta el lugar determinado para el tratamiento y disposición final.

Tratamiento y Disposición Final: son las diversas formas que establece la Empresa, para los diferentes residuos sólidos, peligrosos y no peligrosos.



Disposición Final de los Escombros: Comprende la disposición final de los escombros o residuos de materiales de construcción, en escombreras previamente autorizadas por la I. Municipalidad de Cuenca

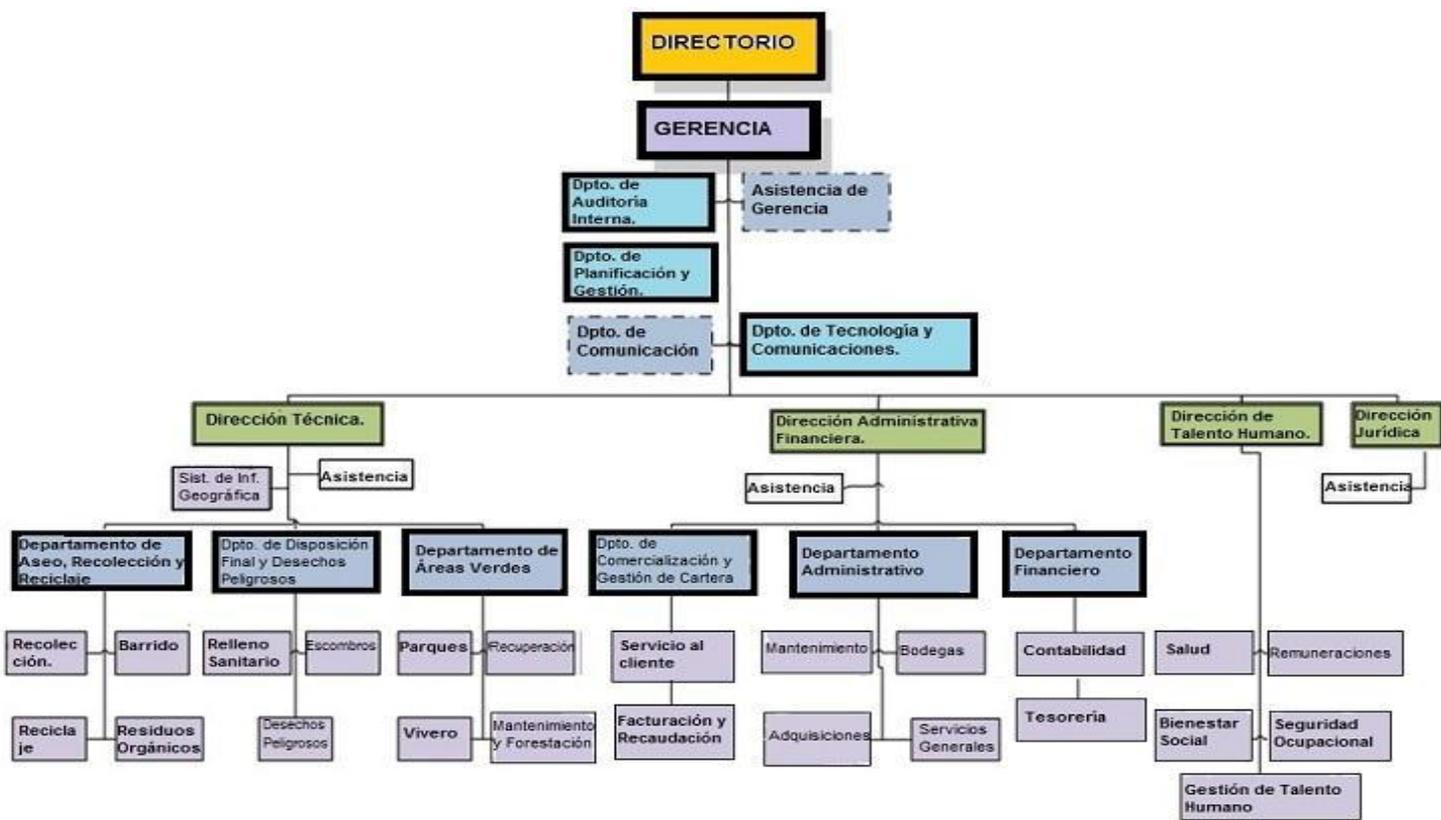
Mantenimiento de Áreas Verdes: comprende el mantenimiento, recuperación, readecuación y administración de áreas verdes y parques incluyendo los equipamientos emplazados en dichas áreas verdes y en los parques existentes y de aquellos que con posterioridad sean entregados por parte de la I. Municipalidad a la EMAC.

(Ordenanza de Constitución, Organización y Funcionamiento de la EMAC EP, 2010)



1.2.9 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

Ilustración 1: Estructura Organizacional.



Fuente: Sitio Web EMAC EP

Elaborado por: EMAC EP.



1.3 SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP CORRESPONDIENTE AL AÑO 2015.

El Estado de Situación Financiera para las empresas públicas está estructurado con los saldos de las cuentas de los niveles 1 y 2, según la información que debe enviarse al Ministerio de Finanzas, cuya apertura va de acuerdo al Catálogo General de Cuentas.

A continuación se detalla las cuentas principales del Estado de Situación Financiera de la EMAC EP, para el ejercicio fiscal 2015.

TABLA N° 1: Extracción del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

1	ACTIVO	\$ 21.587.517,54
1.1	Corriente	\$ 10.261.466,19
1.1.1	Disponibilidades	\$ 3.723.960,21
1.1.2	Anticipo de Fondos	\$ 3.203.134,46
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 3.334.371,52
1.2	Inversiones Financiera	\$ 3.287.878,43
1.3	Inversiones en Existencias	\$ 985.252,70
1.4	Fijo Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 4.582.484,85
1.5	Inversiones en Proyectos y Programas	\$ 2.470.435,37
2	PASIVO	\$ 11.613.770,99
2.1	Pasivos Corrientes	\$ 3.209.64,35
2.2	Pasivos de Largo Plazo	\$ 8.404.125,64
2.2.3	Empréstitos	\$ 2.837.157,56
2.2.4	Financieros	\$ 5.566.968,08
6	PATRIMONIO	\$ 9.973.746,55
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 21.587.517,54

Fuente: EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras



Ecuación Contable

Activo	Pasivo
	53,80%
100%	Patrimonio
	46,20%

Considerando la Ecuación Contable, podemos ver que la entidad está financiada por el **53,80%** de deuda y con un **46,20%** de capital propio, lo cual indica que la entidad posee obligaciones superiores a su patrimonio, por lo que se debe analizar los resultados de estas cuentas, debido a que en este caso una disminución de patrimonio genera un incremento en las cuentas del pasivo, ya sea que la empresa incurrió en préstamos a tercero o que su patrimonio se vio afectado por resultados del ejercicio. En el desarrollo de la investigación detallaremos a profundidad cuales son las cuentas más representativas que provocaron estos resultados y su análisis.

La cuenta más representativa en el Estado de Situación Financiera de la Entidad es la del Activo Corriente, con un monto de **\$10.261.466,19** dólares la misma que contempla el efectivo, las inversiones y las cuentas por cobrar.

1.3.1 INGRESOS Y GASTOS DE LA EMAC EP.

Los principales ingresos que percibe la empresa EMAC EP se dan a través de la Tasa de Recolección de basura, Aseo público y la tasa de mantenimiento de Áreas Verdes, las mismas que están dentro de los ingresos corrientes.



Los gastos a tomar en cuenta para la prestación de los servicios públicos de: barrido, recolección, disposición final y mantenimiento de áreas verdes, son utilizados por recursos humanos, financieros y materiales para el cumplimiento de su actividad.

A continuación se detalla la estructura de ingresos y gastos que maneja la empresa EMAC EP en el período 2015.

TABLA N° 2: Ingresos y Gastos EMAC EP.

CÓDIGO	INGRESOS	\$ 28.061.411,99
1	Ingresos Corrientes	\$ 21.475.131,96
2	Ingresos de Capital	\$ 71.378,51
3	Ingresos de Financiamiento	\$ 6.514.901,52
CÓDIGO	GASTOS	\$ 26.666.730,13
5	Gastos Corrientes	\$ 3.432.826,67
7	Gastos de Inversión	\$ 15.343.261,92
8	Gastos de Capital	\$ 1.583.863,81
9	Aplicación de Financiamiento	\$ 6.306.777,73

Fuente: Estado de Ejecución Presupuestaria año 2015, EMAC EP.

Elaborado por: Las Autoras.

La principal fuente de ingresos que percibe la empresa EMAC EP, es a través de las tasas y contribuciones, dentro de las cuales están la venta de humus, interés por mora, multas, impuestos, contribuciones especiales y las tasas generales en la cual se encuentran: la tasa por recolección de basura y limpieza de mercados, mantenimiento de áreas verdes, publicidad áreas verdes rótulos, publicidad áreas verde vallas, publicidad pantallas led, todos estos rubros corresponden a los ingresos corrientes y está representado por el 76,52% del valor total de los ingresos, los mismos que provienen de la fuente principal de actividades de la Entidad como es la prestación de servicios a la colectividad y por esta razón obtener ingresos para el continuo funcionamiento de la misma.



La EMAC EP, tiene gastos administrativos dentro de los cuales están los gastos corrientes, de capital y la aplicación de financiamiento. Los Gastos de Inversión poseen una mayor representatividad de 57,53% del total de los gastos, este porcentaje está dado debido a que la principal actividad de la Entidad se debe a la ejecución de programas y proyectos para el bienestar de la sociedad Cuencana.

1.4 ANÁLISIS FODA

El análisis FODA, es una herramienta importante para conocer la realidad de la situación actual de la organización, proporcionando información para implantar medidas o acciones correctivas y la generación de proyectos de mejora.

El análisis se realizará desde dos perspectivas:

Parte interna: identifica las fortalezas y las debilidades de la organización.

Parte externa: revela las oportunidades que ofrece el mercado y las amenazas que enfrenta la empresa en su entorno.

CUADRO N° 1: Análisis FODA EMAC EP.

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none">- Proyectos exitosos en el manejo y gestión de residuos y áreas verdes.- Nivel de competencia del personal técnico y administrativo.- Capacidad de respuesta inmediata ante requerimientos de gestión de residuos sólidos y áreas verdes.	<ul style="list-style-type: none">- Falta de recursos para atender las demandas ciudadanas por el crecimiento de la ciudad.- No se tiene otra fuente de ingreso significativa independiente de las tasas.- Limitados recursos para capacitación y formación del personal.



<ul style="list-style-type: none">- Exclusividad en la prestación de servicios.- Empresa referente nacional en la Gestión Integral de Residuos Sólidos (GIRS).- Cobertura del 90% en la prestación de servicios.	<ul style="list-style-type: none">- Término de la vida útil del relleno sanitario.- Vehículos inadecuados para la recolección y traslado de residuos sólidos en las áreas rurales de Cuenca.
<p style="text-align: center;">Oportunidades</p>	<p style="text-align: center;">Amenazas</p>
<ul style="list-style-type: none">- GADs Municipales necesitan de los servicios y conocimiento sobre la gestión de residuos sólidos y áreas verdes.- Universidades en condiciones técnicas y operativas para realizar investigaciones y apoyos vinculados con la colectividad.- Existencias de certificaciones internacionales de Sistema de Gestión: ISO 9001: 2008 Sistema de Gestión de Calidad. OHSAS 18001: 2007 Sistema de Gestión de Seguridad y Salud Ocupacional. ISO 14001: 2004 Sistema de Gestión Ambiental.	<ul style="list-style-type: none">- Falta de continuidad ante cambios políticos-administrativos. Cambio de la visión.- Confusión, desconocimiento o duplicidad de funciones dentro de la corporación Municipal.- Nuevos mecanismos de recaudación generan riesgos de liquidez de la organización, por cambios en administradores.- Resistencia de la comunidad a la construcción de nuevos rellenos.- La ley Orgánica Hidroeléctrica

Fuente: EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras



Luego de haber realizado el Análisis FODA se pudo verificar que la Empresa posee fortalezas que la hacen líder en el manejo y gestión de desechos sólidos y áreas verdes, ya que es exclusiva en la prestación de este servicio a nivel local, teniendo un personal con un nivel de competencia técnico, administrativo el cual facilita una atención muy buena en cuanto a los reclamos y disposiciones municipales. Además que la EMAC EP tiene certificaciones internacionales y una excelente prestación del servicio.

Una de las debilidades detectadas en la EMAC EP, es la falta de la comunicación interna, provocando la duplicidad de funciones dentro de la organización, los cambios de autoridades evita la continuidad de los proyectos fundamentales y sobre todo un cambio en la visión de la Empresa.



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1 FUNDAMENTO LEGAL

Es el principio o base legal en el cual se sustenta la formación de la institución, nos permite entender que posee leyes que la rigen, de allí la importancia que implica conocer la base jurídica que actualmente respalda a la institución.

2.1.1 MARCO LEGAL DE LA EMAC EP

Constitución de la República del Ecuador

De acuerdo al Art. 225.- El sector público está conformado por:

1. Los organismos y entidades creadas por la constitución o la ley para el ejercicio de la potestad estatal, para la prestación de servicios públicos o para desarrollar actividades económicas asumidas por el estado.
2. Las personas jurídicas creadas por acto normativo de los gobiernos autónomos descentralizados para la prestación de servicios públicos.

El Art. 315 de la Constitución de la República del Ecuador también señala el Estado constituirá empresas públicas para la gestión de sectores estratégicos, la prestación de servicios públicos, el aprovechamiento sustentable de recursos naturales o de bienes públicos y el desarrollo de otras actividades económicas

La Empresa Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, hace énfasis al Art. 264 el cual señala las competencias de la planificación del desarrollo cantonal para los GAD municipales. En este mismo Art., en el numeral 4 se establece como competencia del GAD



Municipal “Prestar los servicios públicos de agua potable, alcantarillado, depuración de aguas residuales, manejo de desechos sólidos, actividades de saneamiento ambiental y aquellos que establezca la ley” competencia que fue delegada a la EMAC EP para el caso de la Municipalidad del Cantón Cuenca.

(Constitucional, 2008)

Ley Orgánica de Empresas Públicas

Esta Ley nos expone en su Art. 1 las disposiciones de la presente Ley regulan la constitución, organización, funcionamiento, fusión, escisión, y liquidación de las empresas públicas que no pertenezcan al sector financiero y que actúen en el ámbito internacional, nacional, regional, provincial o local; y, establecen los mecanismos de control económico, administrativo, financiero, y de gestión que se ejercerán sobre ellas, de acuerdo a lo dispuesto por la Constitución de la República.

En el Art. 4 también señala una definición muy concreta de Empresa Pública, explica “las empresas públicas son entidades que pertenecen al Estado en los términos que establece la Constitución de la República, personas jurídicas de derecho público, con patrimonio propio, dotadas de autonomía presupuestaria, financiera económica, administrativa y de gestión. Estarán destinadas a la gestión de sectores estratégicos, la prestación de servicios públicos, el aprovechamiento sustentable de recursos naturales o de bienes públicos y en general al desarrollo de actividades económicas que corresponde al Estado”.

(Ley Orgánica de Empresas Públicas, 2009)

Código Orgánico de Organizacional Territorial, Autonomía y Descentralización

En el Art. 277 establece “Los gobiernos regional, provincial, metropolitano o municipal podrán crear empresas públicas siempre que esta forma de organización convenga más a sus intereses y a los de la ciudadanía: garantice una mayor eficiencia y mejore los niveles



de calidad en la prestación de servicios públicos de su competencia o en el desarrollo de otras actividades de emprendimiento. La administración precautelará la eficiencia, eficacia y economía, evitando altos gastos administrativos a fin de que la sociedad reciba servicios de calidad a un costo justo y razonable.

(COOTAD, 2010)

Es así que EL GAD Municipal al amparo de esta norma crea o decide crear la EMAC EP. como empresa dedicada a la prestación de servicios integrales en el manejo de residuos sólidos del Cantón Cuenca.

2.1.2 ORGANISMOS DE CONTROL

Revisado el Art. 211 de Constitución de República del Ecuador señala, la Contraloría General del Estado es un organismo técnico encargado de la utilización de los recursos estatales, y la consecución de los objetivos de las instituciones del Estado y las personas jurídicas de Derecho privado que dispongan de recursos públicos. (Constitucional, 2008).

En función de este artículo la Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca debe rendir cuentas del uso de los recursos a la Contraloría General del Estado

2.1.3 NORMATIVA DE SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

El sistema de Administración Financiera “SAFI” es el conjunto de elementos interrelacionados, interactuantes e interdependientes, que debidamente ordenados y coordinados entre sí, persiguen la consecución de un fin común, la transparente administración de los fondos públicos.

Los subsistemas con los que rige son:

1. **Propiedad, Planta y Equipo:** valoración, clasificación, codificación, y custodia



2. **Determinación y Recaudación de Ingresos:** determinar fuentes de financiamiento: corriente, capital, financiamiento, implementación de estrategias para su recaudación, declaratoria de derecho monetario y facturación.
3. **Presupuesto:** estimación de ingresos y asignación de gastos en función del POA, control y evaluación mensual de la ejecución presupuestaria.
4. **Contabilidad:** registro de los hechos económicos generados en los diferentes subsistemas donde se integran las transacciones patrimoniales y presupuestarias, así como estados financieros y presupuestarios.
5. **Tesorería:** asignación de gastos declaración de obligaciones monetarias, pagos.
6. **Existencias:** valoración, custodia, control y consumo.
7. **Control:** conciliación de saldos, constataciones físicas, arqueos sorpresivos y verificación de aplicación legal.

(Plan Estratégico 2012-2021, 2013, págs. 17-18)

2.2. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS

2.2.1 CARTERA

La cartera son deudas originadas por la venta de bienes o servicios que son otorgadas por la empresa a sus clientes.

Para una Administración eficiente de la Cartera se debe evaluar y establecer un seguimiento de las cuentas por cobrar, hay que tomar en cuenta que la cartera es el componente más líquido del activo corriente por ende se requiere de un manejo cuidadoso basado en la aplicación de indicadores para la óptima toma de decisiones.



2.2.2 TIPOS DE CARTERA

La siguiente clasificación nos permite conocer el estado de cumplimiento de los créditos otorgados por la institución a terceros.

Cartera Vigente: se refiere a aquellas cuentas con valores a ser cobrados que se encuentran dentro del tiempo establecido para efectuar el pago. En el caso de la EMAC EP se considera cartera fresca aquella que no supera los 30 días luego de facturar el servicio brindado

Cartera Vencida: en esta cuenta se registran todos los rubros que no fueron cancelados hasta la fecha de su vencimiento, es decir luego de los 30 días que se otorga para efectuar el pago del servicio

Cartera en Ejecución: en esta cuenta se controlan todos los montos que luego de aplicar los diferentes métodos de recuperación como son notificaciones, llamadas y seguimiento no se logra la recaudación, por lo cual la Entidad en el caso de la EMAC EP inicia el proceso de coactivas mediante acciones judiciales para el cobro de los valores adeudados,

2.2.3 CARTERA VENCIDA

Es la parte del Activo constituida por los documentos y en general por todos los créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento, por lo que requerirán de carácter legal para su cobro.

(Eco-Finanzas, s.f)

En el caso de la Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, la cartera vencida se presenta por la tardanza en el pago de los diferentes servicios que presta la Institución a los usuarios clasificados en; rótulos, vallas, tótems, convenios, disposición final, eventos públicos, escombros, generadores especiales, desechos biopeligrosos,



humus, no especificado, donaciones, etc. Los cuales no han sido cancelados dentro del período de tiempo determinado, estos valores a su vez forman parte de los ingresos que financian ciertos programas y proyectos que realiza la Institución.

3.2.3 MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA.

Es muy importante seguir un proceso constante de evaluación, seguimiento y control de la cartera vencida, con el fin de lograr que se realice el pago de una manera oportuna y efectiva, a continuación se detalla las siguientes estrategias de cobro:

Establecer una buena comunicación y desarrollar el nivel de interés del deudor: dado que la llamada de gestión de cobro es una interrupción de las actividades del deudor es esencial capturar toda su atención e interés desde el primer instante.

Escuchar con empatía: una persona con empatía podrá lograr establecer un vínculo con el deudor en circunstancias difíciles de una forma satisfactoria generando confianza para lograr mejores resultados en la gestión de cobro.

Usar Técnicas y Estrategias de venta: es decir en la actualidad el deudor tiende a ser sofisticado, por lo cual se debería buscar la manera de llegar al mismo, usando técnicas comerciales creativas dirigidas a llevar a los deudores al cumplimiento de sus obligaciones.

Negociar Objeciones: la intransigencia o incapacidad de muchos cobradores que se niegan a negociar es la razón por la cual mucha cartera es castigada. El dominio de técnicas de negociación y la habilidad para distinguir entre una situación y una objeción son esenciales para lograr una gestión de cobro sobresaliente.

Hacer Seguimiento: el cobrador deberá asegurarse que el deudor cumpla con su compromiso. En efecto, debe hacer una venta después de la venta. Muchos ejecutivos creen en promesas de pago que son realizadas con el único propósito de finalizar una llamada o reunión. Una promesa de pago generalmente no se traducirá en un recaudo si esta no es debidamente soportada y recibe un seguimiento adecuado.



No intentar copiar a ningún otro cobrador: cada persona es única y debe desarrollar su propio estilo. Desarrolle su propio mensaje.

(Ponce Polanco, 2012)

Cada uno de estos métodos de cobranza expuestos es de gran utilidad a medida que se realicen con capacitación y entrenamiento constante por parte del personal destinado para la gestión de cobro.

3.2.4 CUENTAS DE DUDOSA RECUPERACIÓN

Según el Acuerdo ministerial N° 0067, publicado el 06 de abril de 2016 establece el criterio contable para la determinación, provisión y aplicación de provisiones en carteras de dudosa recuperación.

Comprende las cuentas que registran y controlan las colocaciones, derechos o valores que se estiman o determinan irrecuperables en el tiempo; están sujetos a la baja definitiva de conformidad con las normas legales vigentes.

Las inversiones financieras en títulos, valores o préstamos que a la fecha de vencimiento de los documentos, créditos o cuotas pactadas luego de agotar todos los mecanismos de gestión de cobranza, denoten fundadas expectativas de la escasa o nula posibilidad de recuperación, se reconocerán como cuentas de dudosa recuperación.

Se trasladará mediante un movimiento de ajuste a la cuenta respectiva del subgrupo 126 Inversiones no Recuperables igual tratamiento se observará para los saldos de las carteras en cuentas por cobrar de años anteriores del subgrupo 124 Deudores Financieros

Al término de cada ejercicio y previo análisis y expectativas reales de cobro se creará una provisión equivalente al 10% de los saldos pendientes de dudosa recuperación.



Las autoridades competentes en uso de las facultades otorgadas por disposiciones legales, podrán autorizar la prescripción, la condonación, o la baja de cuentas no recuperables, lo cual se aplicará la provisión acumulada.

(Acuerdo Ministerial N°0067 , 2016)

3.2.5 PRESCRIPCIÓN DE CARTERA

El término prescripción de cartera se entiende al derecho de extinguir la obligación de aquellos rubros que mantiene valores de deuda por más de 5 años contados desde la fecha en que fueron exigibles.

3.2.6 LA ADMINISTRACIÓN

La Administración es una ciencia social compuesta de principios, técnicas y prácticas, cuya aplicación a conjuntos humanos permite establecer sistemas racionales de esfuerzo cooperativo, a través de los cuales se pueden alcanzar propósitos comunes que individualmente no es factible lograr.

(Cruz Chimal, 2013)

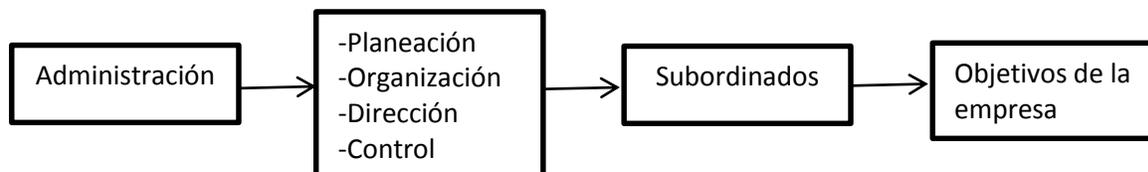
3.2.7 PROCESO ADMINISTRATIVO

El proceso administrativo es el flujo continuo e interrelacionado de las actividades de planeación, organización, dirección y control, desarrolladas para lograr un objetivo común: aprovechar los recursos humanos, técnicos, materiales y de cualquier otro tipo con los que cuenta la organización para hacerla eficiente y efectiva, para satisfacer sus necesidades lucrativas y sociales.

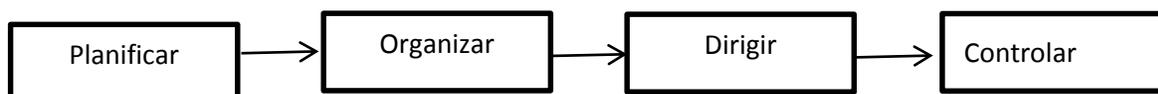
(GestioPolis.com Experto, 2003)



Chiavenato en su libro Fundamentos de la de Administración, organiza el proceso administrativo de la siguiente manera:



Las funciones del administrador, como un proceso sistemático, se entienden de la siguiente manera:



El desempeño de estas 4 funciones constituye el ciclo administrativo

Planeación

Determina los objetivos que se desean alcanzar en el futuro y las acciones que se deben emprender para el logro de los mismos.

Organización

Es la estructura de la organización donde intervienen elementos fundamentales para la asignación de funciones y delimitación de responsabilidades mediante cargos, con el fin del logro de los objetivos.

Dirección

Consiste en ejecutar lo planeado a través del recurso humano, es el que debe ser liderado a través de una eficiente administración que conduzca el logro de lo propuesto

Control

Permite comparar resultados durante y después de los procesos, los cuales sirven para tomar decisiones y aplicar los correctivos necesarios.

(Hurtado Cuartas, 2008)



3.2.8 CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL

La Contabilidad Gubernamental es la aplicación de un conjunto de principios, normas y procedimientos técnicos, que permite efectuar el registro sistemático, cronológico y secuencial de los hechos económicos que ocurren en una organización, con la finalidad de producir información financiera, patrimonial y presupuestaria destinadas a fortalecer el proceso de toma de decisiones de las autoridades.

(Ministerio de Finanzas, 2016)

2.3 INGRESOS Y GASTO EN EL SECTOR PÚBLICO

INGRESOS

Los ingresos en el Sector Público están conformados por los derechos de cobro provenientes fundamentalmente, de los aportes obligatorios que demanda de las personas naturales y sociedades, haciendo uso de su facultad soberana de coacción; de la venta de bienes y servicios y el financiamiento que recibe del ahorro interno y externo

GASTOS

Son el conjunto de obligaciones asumidas por el Estado para con terceros, consecuencia de la recepción total o parcial de bienes, el devengamiento de servicios y los pagos no recuperables del gobierno (transferencias).

(Manual de Contabilidad Gubernamental, 2007)



2.3.1 CLASIFICACIÓN ECONÓMICA DE INGRESOS Y GASTOS

INGRESOS		GASTOS	
1	Corrientes	5	Corrientes
2	Capital	6	Producción
3	Financiamiento	7	Inversión
		8	Capital
		9	Aplicación de Financiamiento

✓ **Ingresos Corrientes:** estos ingresos provienen del poder impositivo ejercido por el Estado, de la venta de bienes y servicios, de la renta del patrimonio y de ingresos sin contraprestación. Están conformados por impuestos; fondos de la seguridad social: tasas y contribuciones: venta de bienes y servicios; renta de inversiones; multas tributarias y no tributarias; transferencias, donaciones y otros ingresos.

En el caso de la empresa EMAC EP los ingresos están conformados por: los impuestos, tasas y contribuciones, venta de bienes y servicios de consumo, las transferencias, donaciones, intereses y aplicación de multas.

✓ **Ingresos de Capital:** los ingresos de capital provienen de la venta de bienes de larga duración, venta de intangibles, recursos públicos de origen petrolero, de la recuperación de inversiones y de la recepción de fondos como transferencias y donaciones, destinadas a financiar gastos de capital e inversión.

✓ **Ingresos de Financiamiento:** Los ingresos de financiamiento constituyen fuentes adicionales de fondos obtenidos por el Estado, a través de la captación del ahorro interno y externo, para financiar prioritariamente proyectos de inversión. Están conformados por los



recursos provenientes de la colocación de títulos valores; de la contratación de la deuda pública interna y externa; y, de los saldos de ejercicios anteriores.

✓ **Gastos Corrientes:** Comprenden los gastos incurridos en la adquisición bienes y servicios necesarios para el desarrollo de las actividades operacionales y administrativas; y, el aporte fiscal sin contraprestación. Incluye los gastos en personal; prestación de seguridad social; bienes y servicios de consumo; gastos financieros; otros gastos transferencias corrientes.

✓ **Gastos de Producción:** Son los costos incurridos en las actividades de producción para la obtención, transformación y/o comercialización de bienes y servicios destinados al mercado, generados por empresas públicas. Están conformados por gastos en personal y en bienes y servicios. Incluye materias primas, productos en proceso o semielaborados y productos terminados.

✓ **Gastos de Inversión:** Son los gastos destinados a la ejecución de programas que buscan mejorar las capacidades sociales; y, de proyectos de construcción de obra pública cuyo devengamiento produce, contablemente, modificaciones directas en la composición patrimonial del Estado. Comprende, infraestructura física, bienes de uso público y productos intangibles patentados, así como las erogaciones en personal, en bienes y servicios, la construcción de infraestructura y otros gastos asociados a la inversión.

✓ **Gastos de Capital:** Asignación destinada a la adquisición de bienes de larga duración para uso operativo o productivo. Su devengamiento produce contablemente modificaciones directas en la composición patrimonial del Estado, aumentando los activos de larga duración y el monto de las inversiones financieras; incluye la concesión de transferencias sin contraprestación destinada a la formación bruta de capital.



✓ **Gastos de aplicación de financiamiento:** Son recursos destinados al pago de la deuda pública, así como el rescate de títulos-valores emitidos por entidades del Sector Público. Están conformados por la amortización de la deuda pública y los gastos de ejercicios de años anteriores.

(Clasificador Presupuetario de Ingresos y Gastos del Sector Público, 2017)

Los ingresos corrientes pueden destinarse a financiar cualquiera de los tipos de gasto, esto siempre será lo recomendable y deseable; los ingresos de capital y financiamiento solo pueden destinarse a financiar gastos de producción, inversión y de capital.

2.4 ANÁLISIS ECONÓMICO Y FINANCIERO

La administración pública en la actualidad exige de un sistema de información económico-financiero para la toma de decisiones económicas de los distintos usuarios de la información. Además permite llevar un control efectivo el cual protege a la entidad de posibles fraudes

2.4.1 ANÁLISIS ECONÓMICO

Es la descomposición de los fenómenos económicos en sus partes integrantes y el estudio de cada uno en particular. Dentro del análisis de los Estados Financieros, el análisis económico consiste principalmente en determinar el tanto por ciento de rentabilidad de capital invertido en el negocio.

(Rodríguez Marrero, 2008)

2.4.1.1 MÉTODOS DE ANÁLISIS CONTABLE.



Determina la variación que un rubro ha sufrido en un período respecto de otro. Es de gran importancia para determinar cuánto ha crecido o disminuido en un período de tiempo determinado.

Método vertical

Se utiliza para analizar un mismo estado dado un mismo momento. Este método es estático porque solo analiza datos de un período, relacionando cuentas y rubros en un mismo informe y se obtiene cifras que corresponden a un solo período.

Método Horizontal

Es un procedimiento que consiste en comparar estados financieros homogéneos de la misma empresa, en dos o más períodos consecutivos, para determinar los aumentos y disminuciones o variaciones, de un período a otro.

(Bertona & Meneo)

A diferencia del análisis vertical que es estático porque analiza y compara datos de un solo período, este procedimiento es dinámico porque relaciona los cambios financieros presentados en aumentos o disminuciones de un período a otro. Muestra también las variaciones en cifras absolutas en porcentajes o en razones, lo cual permite observar ampliamente los cambios presentados para su estudio, interpretación y toma de decisiones.

2.4.1.2 ANÁLISIS FINANCIERO

Es el estudio de la realidad financiera de la empresa a través de los Estados Financieros, el análisis financiero pretende la interpretación de los hechos sobre la base de un conjunto de técnicas que conducen a la toma de decisiones.

(Rodríguez Marrero, 2008)



RAZONES FINANCIERAS

Los ratios son razones, es decir, una relación por cociente de dos magnitudes significativas, además que son herramientas muy útiles para mejorar el desempeño de las organizaciones, proveen información que permite la toma de decisiones a los usuarios de la información, los cuales necesitan conocer el estado en el cual se encuentra la organización.

Índices de liquidez: evalúan la capacidad de la empresa para atender sus compromisos de corto plazo. Es decir el dinero en efectivo que dispone, para cancelar las deudas.

Ratio de liquidez General o Razón Corriente

Este ratio se obtiene dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente, muestra que proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por elementos del activo.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la empresa de pagar sus deudas.

Ratios Prueba Ácida

Es aquel indicador que al descartar del activo corriente cuentas que no son fácilmente realizables, proporciona una medida más exigente de la capacidad de pago de una empresa en el corto plazo. Es calculada restando el inventario de activo corriente y dividiendo esta diferencia entre el pasivo corriente. Los inventarios son excluidos de análisis porque son los activos menos líquidos y los más sujetos a pérdidas en caso de quiebra.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Esta razón se concentra en los activos más líquidos, por lo que proporciona datos más exactos.



Ratio Capital de Trabajo

Es la diferencia entre los Activos Corrientes y los Pasivos Corrientes; es decir el dinero que le queda para poder operar en el día a día.

Capital de Trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente

Este ratio nos indica si contamos con la capacidad económica para responder a las obligaciones con terceros.

Índices de Gestión o Actividad: miden la efectividad y eficiencia de la gestión, en la administración del capital de trabajo, expresan los efectos de decisiones y políticas seguidas por la empresa, con respecto a la utilización de sus fondos. Evidencian como se manejó la empresa en lo referente a las cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales.

Miden la capacidad que tiene la gerencia para generar fondos internos, al administrar en forma adecuada los recursos invertidos en estos activos.

Ratio Rotación de Cartera (Cuentas por Cobrar)

Miden la frecuencia de recuperación de las cuentas por cobrar.

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} \div 365}{\text{Ventas}} = \text{Días}$$

La rotación de la cartera es un indicador de una acertada política de crédito que impide la inmovilización de fondos en cuentas por cobrar. Por lo general el nivel óptimo de la rotación de cartera se encuentra en cifras de 6 a 12 al año, 60 a 30 días de período de cobro.

(Aching Guzman, 2005)



CAPÍTULO III

PROCESO DE GESTIÓN DE COBRO DE LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP PARA EL EJERCICIO FISCAL 2015.

3.1 EL ROL DE LA GESTIÓN DE COBRANZAS.

La gestión de cobranza se considera al conjunto de acciones oportunas y adecuadas que realiza la institución, para el logro de una recuperación eficiente de la cartera, de manera que los activos exigibles se conviertan en activos líquidos con mayor rapidez. Es así como la EMAC EP, mantiene una interacción con los diferentes clientes del servicio analizando su situación, frecuentemente, está en contacto ofreciéndoles posibles negociaciones para la pronta recaudación. La Entidad realiza seguimientos continuos para el cumplimiento de los acuerdos negociados con acciones que permiten efectivizar el proceso de cobranza como son:

Contacto con los usuarios: el cual determina la información que registra el usuario, es decir tener una base de datos actualizada con respecto a la ubicación y contactos telefónicos de manera que se pueda dar un seguimiento continuo a clientes con riesgo de morosidad.

Diagnóstico: La Entidad verifica la situación del cliente que presenta morosidad a través de reportes que emite el sistema.

Posibles alternativas: la EMAC EP busca alternativas que sean de beneficio tanto para el usuario como para la institución como es el caso de la firma de convenios de facilidades de pago, pagos parciales, entre otros.



Compromiso y cumplimiento de pago: verifica la recaudación por los servicios prestados luego de haber llegado a un acuerdo para efectivizar los valores adeudados.

Seguimiento del caso: el departamento encargado efectúa un seguimiento a través de llamadas telefónicas, envió de notificaciones que permitan recordar al usuario la fecha y cuotas pendientes por cancelar.

Todas estas acciones buscan una ágil y rápida gestión de cobranza en la cual los usuarios perciban el proceso de cobranza como algo continuo y no esporádico.

3.2 PROCESO DE RECAUDACIÓN DE LA EMAC EP.

La principal fuente de ingresos que percibe la EMAC EP se da por la retribución en la prestación de servicios que otorga a la ciudadanía. A continuación se detalla el proceso de Recaudación que maneja la institución para el cobro de los servicios prestados.

3.2.1 CLASIFICACIÓN DE LOS USUARIOS DEL SERVICIO

La Empresa Pública Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, de acuerdo a la Ordenanza No. 134, que establece los CRITERIOS PARA LA DETERMINACIÓN Y RECAUDACIÓN DE LA TASA DE RECOLECCIÓN DE BASURA Y ASEO PÚBLICO DEL CANTÓN CUENCA publicada en 18/04/2001 mediante Registro Oficial N° 308, en ella estipula que es atribución y deber del directorio de la EMAC, el fijar y reglamentar los valores de las tarifas a aplicarse por concepto de la prestación de los servicios de aseo público del Cantón Cuenca, en su Art. 7 indica la clasificación de los sujetos pasivos para efectos del establecimiento de las tarifas, en las siguientes categorías:

Generadores Comunes: son aquellos usuarios que generen hasta un peso de 100 (cien) kilogramos de desechos sólidos por mes.



Generadores Especiales: son aquellos usuarios que generan más de 100 (cien) kilogramos de desechos sólidos por mes o los que generen desechos sólidos que, por su naturaleza, ameriten un manejo especial, según el criterio técnico de la EMAC.

Generadores de Desechos Peligrosos: son las clínicas, hospitales, centros de salud, laboratorios clínicos, clínicas veterinarias, boticas y demás establecimientos de salud; así como también los comercios, industrias y otros contribuyentes que, por su naturaleza o actividad, generen residuos peligrosos calificados como tales por la EMAC, de acuerdo a la clasificación que la Empresa publicará periódicamente.

Para el caso de Generadores Especiales y Desechos Biopeligrosos la recaudación de la tasa será mensual tras haber recibido el servicio y se hará el debido pago directamente en las oficinas de la EMAC, a través de transferencias/depósitos, mientras que para el cobro de la tasa de los Generadores Comunes la CENTROSUR se convierte en el agente de percepción y transfiere los valores recaudados de forma mensual a la Entidad, de acuerdo a la ley estos valores son transferidos al Banco Central del Ecuador y administrados por el tesorero de la EMAC EP.

La EERCS ha venido actuando como agente de percepción de la tasa de recolección de basura, mediante un convenio que indica una retribución por la gestión que realiza la Empresa, el mismo que estará vigente hasta el mes de mayo de este año, por lo tanto la EMAC EP deberá fijar un sistema de recaudación de la tasa de recolección de basura, en este sentido la Institución tiene un proyecto de Ordenanza para la Determinación, Recaudación y pago por el Servicio Sanitario y Ambiental de Residuos y Desechos que se encuentra en etapa de aprobación en primera instancia por el consejo, cabe recalcar que el sistema de cobro mediante la CENTROSUR, es el más efectivo, debido a que se pagan los valores conjuntamente con la factura del consumo de energía eléctrica, en caso de no hacerlo se suspende el servicio, esta medida coercitiva no se podrá emplear cuando la EMAC EP realice el proceso de cobro, debido a que no se puede suspender el servicio de recolección de basura, por ende esta situación conlleva a la EMAC EP a buscar alternativas para cubrir la recaudación de este rubro de gran importancia para la institución.



La EMAC EP, debe recuperar los costos y los beneficios luego de haber prestado el servicio, en algunos casos se presenta morosidad debido a que los clientes no cancelan sus obligaciones oportunamente, por lo que su cartera por cobrar se ve incrementada, razón por la cual se deben establecer políticas o estrategias de cobro que permitan la recuperación de los valores facturados.

3.2.2 CARACTERÍSTICAS DEL PROCESO DE COBRANZA.

Para el proceso de cobranza se deben definir estrategias específicas con herramientas adecuadas las mismas que garanticen el éxito en la recuperación de cartera.

La EMAC EP, para recuperar y hacer efectivo los valores vencidos desarrolla actividades y técnicas de cobro que permitan una recuperación eficiente con características tales como:

Agilidad en el cobro: debido a que produce una presión psicológica sobre el deudor, al igual que se reduce los costos de la cobranza y por ende minimiza la pérdida de las cuentas.

Sistema normativo: aplicar la normativa vigente que rige a la Entidad de manera clara y precisa para evitar el caos en el manejo de la cartera.

Planeación de estrategias: es decir tener un plan, lo que se piensa hacer y la forma de hacerlas tomando en cuenta un conjunto ordenado de normas.

Cuando el proceso de cobranza es ágil, planeado y utiliza normas, existe mayor probabilidad de recuperación de la cartera vencida.

3.2.3 DEPARTAMENTO DE COMERCIALIZACIÓN Y GESTIÓN DE COBRO.



El Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro es el encargado de realizar la correcta facturación y recaudación de todas las transacciones que se efectúan, además se le atribuye la gestión de cobro, con el objeto de lograr una efectiva recaudación de aquellas cuentas con valores vencidos, mediante procedimientos o metodologías que permitan disminuir la cartera vencida, dicha recuperación no debe afectar la relación con el cliente, es decir no tener una agresiva gestión de cobro.

Este Departamento tiene dos unidades a su mando como son: el área de Facturación y Recaudación el cual tiene a su cargo la emisión de facturas, el proceso de cobro de los diferentes servicios, el control y coordinación de la recaudación y la elaboración de memorandos oficios certificados, entre otras; y el área de Atención al cliente que brinda un servicio directo con atención personalizada y vía telefónica a la ciudadanía resolviendo las inquietudes y reclamos que se presentan acerca de los servicios.

Cuando no existe una recaudación eficiente, afecta la situación económico-financiera provocando un déficit que no permite atender con calidad y cantidad los servicios públicos.

3.3. PROCESO DE LA ACCIÓN COACTIVA.

Es importante conocer que la Entidad mantiene un Reglamento para el ejercicio de la acción coactiva la cual fue emitida por el Directorio de la EMAC EP en el año 2013, la misma que señala el proceso que se maneja para la recaudación de las obligaciones y los créditos tributarios u otros conceptos que se le adeuden a la institución por la prestación de servicios. A continuación se detalla el reglamento con los citados más importantes para llevar a cabo un proceso Judicial en el cobro de los valores adeudados.

Del objetivo, ámbito y competencia

El Gerente o su delegado, será quien ejerza la competencia de la acción coactiva.

Las obligaciones tributarias adeudadas a la Empresa, por parte de los usuarios del servicio, las emitirá el Jefe de Comercialización o por intermedio de sus funcionarios. Además, será



quien emita los títulos de crédito u órdenes de cobro, cuando la deuda fuere determinada, líquida y de plazo vencida, en base a catastros y registros preestablecidos legalmente, como son los intereses, liquidaciones, multas o sanciones que se encuentren ejecutadas.

Etapa Extrajudicial

Luego de haber emitido el título de crédito, se notificará al deudor o a sus herederos, para que realicen el pago, concediéndoles ochos días a partir de la fecha de notificación.

Según el Reglamento las formas de notificación son las siguientes:

1. **Personal:** se realiza entregando en el domicilio del usuario o lugar de trabajo, o el representante legal, si es que son personas jurídicas, una copia certificada o auténtica del título de crédito. Si el notificado se negare a firmar, lo hará por él un testigo, dejando constancia de este particular.

2. **Boleta:** cuando no se ha podido notificar personalmente, se practicará la diligencia por boleta, que será dejada en el domicilio del notificado, el notificador deberá verificar que ese sea el domicilio.

3. **Prensa:** cuando la notificación deba hacerse a una determinada generalidad de contribuyentes o de una localidad o zona, o cuando se trate de herederos o de personas cuya residencia sea difícil de establecer. Se efectuará la notificación en un periódico de mayor circulación, durante tres días distintos.

De la Comparecencia.

En el caso de que los notificados comparezcan en persona o por representante legal, se sujetará a lo dispuesto en el Art. 116 del Código Tributario.¹

¹ En el caso de que el contribuyente presente motivos fundados para no asistir a la comparecencia se le concederá un plazo no inferior de ocho días si es que se encontrase dentro del territorio nacional ni menor de 30 días si se hallare en el exterior.



Pero en el caso de que los deudores se sientan afectados en todo o en parte por un acto administrativo, podrán presentar su reclamo dentro de los ocho días contados a partir de la notificación a la autoridad que emane el acto.

El reclamo se presentará por escrito y contendrá:

- a) Designación de la autoridad administrativa ante quien se formule
- b) Nombres y apellidos, número de cédula de identidad del compareciente.
- c) Indicación del domicilio permanente para notificaciones.
- d) La petición o prestación concreta que se formule.
- e) Firma del contribuyente.

La resolución del reclamo será expedida en el plazo de ciento veinte días, contados desde el día siguiente de la presentación del reclamo.

Títulos de Crédito

Poseen los siguientes requisitos, la falta de algunos de ellos excepto el 6, causará la nulidad del título de crédito.

1. Designación de la administración y departamento que lo emite.
2. Nombres y apellidos, razón social, número de cédula y dirección del contribuyente.
3. Lugar y fecha de emisión.
4. Concepto por el cual se emite.
5. Valor de la obligación.
6. Si es que existen intereses, indicar la fecha desde la cual se cobrará.
7. Firma de funcionario que lo autorice.

Emitido el título de crédito, se notificará al usuario del servicio, concediéndole ocho días para la cancelación. Dentro de este plazo el deudor podrá presentar el reclamo y se suspenderá el inicio de la acción coactiva.

Cuando los deudores comparezcan e indiquen la imposibilidad del pago, el Juez de Coactiva de la EMAC EP, previo al pago de por lo menos el 20% del total de la deuda,



interés y costos administrativos los cuales deberán ser cancelados en el lapso de ocho días. El saldo deberá cancelarse en un plazo no mayor a seis meses o de dos años en ciertos casos especiales.

Las facilidades de pago serán motivadas y contendrán los requisitos del Art. 119 del Código de Tributario, además lo siguiente:

1. Indicación clara y precisa de las obligaciones tributarias
2. Razones fundamentadas que impidan el pago de contado
3. Oferta de pago inmediata no menos al 20% y el valor total de los intereses hasta la fecha.

La solicitud de facilidad de pago, suspenderá el inicio de la acción coactiva, mientras que, si el deudor incurre en mora de las cuotas previstas y otorgadas como facilidad de pago, se declara vencida y se procede con el trámite legal.

Procedimiento de Ejecución Coactiva.

El Gerente de la EMAC EP, delegará a un funcionario para que ejerza la jurisdicción y acción coactiva en calidad de Juez de Coactiva, el mismo que tendrá las siguientes funciones:

Dictar el auto de pago al deudor y garantes si es que existen, para que paguen la deuda o dimitan bienes dentro de los tres días contados desde el día siguiente al de la citación;

Ordenar las medidas cautelares cuando lo estime necesario;

Ejercer las garantías establecidas en las leyes y ordenanzas con la finalidad de recaudar las deudas de los contribuyentes por los servicios que brinda la empresa;

Suspender el procedimiento en los casos establecidos en el Código de Procedimiento Civil, Código Tributario y normas suplementarias;



Abogados Externos.

El Gerente de la EMAC EP, de creerlo pertinente y necesario, podrá contratar los servicios profesionales de abogados externos, para la recuperación de las obligaciones vencidas. Los mismos que poseerán las funciones, obligaciones y responsabilidades entre ellas están:

- a) Cobrar las obligaciones constantes en los documentos que le fueren entregados;
- b) Dirigir la tramitación de los procesos coactivos, de conformidad con las disposiciones y reglamentarias pertinentes;
- c) Sujetarse en forma estricta a las normas de ética profesional en todos los actos inherentes el proceso de cobro de los créditos;
- d) Guardar reserva sobre los nombres de los deudores, valores adeudados y demás datos constantes en los documentos que se le entreguen para la recuperación de la cartera vencida.
- e) Presentar al Juez de Coactiva, por triplicado los reportes mensuales de las acciones ejecutadas.

Auxiliares del Proceso.

Para la ejecución coactiva se nombrarán auxiliares del proceso coactivo a: peritos, depositarios judiciales y citadores.

Los peritos serán los encargados de realizar los avalúos de los bienes embargados.

El depositario judicial es una persona natural designada por el Juez de Coactiva, para custodiar los bienes embargados, hasta la adjudicación de los bienes rematados o la cancelación de embargo.

Los gastos de obtención de certificados, pago de transporte de bienes embargados, alquiler de bodegas, compra de candados y pago de publicaciones, para la recuperación de cartera serán cubiertos por el deudor.



Los pagos de abonos al capital o interés, gastos judiciales, costo u horarios, deberán ser cancelados en la Tesorería de la EMAC EP.

Luego de la recuperación de la cartera vencida, el abogado contratado devolverá a la EMAC EP, el proceso coactivo completo en el lapso de cinco días.

Para el control del proceso coactivo el Juez de Coactiva informará mensualmente al Gerente de la Empresa, con copia a los departamentos involucrados para los fines pertinentes.

Juicio.

Si con la notificación extrajudicial no se ha pagado la obligación requerida, o solicitado facilidades de pago en caso de las obligaciones tributarias o no se hubiere interpuesto dentro de los términos legales, ninguna reclamación, consulta o recursos administrativos, el Juez de Coactiva, dictará el auto de pago ordenando que el deudor o sus garantes si fuere el caso, paguen la deuda o demita sus bienes. El Juez de Coactiva emitirá el correspondiente auto de pago.

Medidas Cautelares.

Si es que no se ha pagado la deuda o dimitido bienes para el embargo en el término ordenado en el auto de pago, o la dimisión fuere maliciosa, o si los bienes estuvieren fuera de la República, o no alcanzaren para cubrir el crédito, el Juez de Coactiva ordenará el embargo de los bienes muebles e inmuebles de prohibida enajenación.

Avaluó, remate judicial y postores.

Luego del embargo, se procederá con el avaluó comercial pericial de los bienes detenidos.

Una vez determinado el valor de los bienes embargados. El ejecutor fijará día y hora para el remate, subasta o venta directa, el cual se publicará por tres veces, días distintos por uno de los diarios de mayor circulación de la ciudad.



Entregado por el postor preferente el valor ofrecido de contado, se le adjudicará los bienes rematados y se devolverá a los demás postores las cantidades por ellos consignadas.

(Jurisdicción Coactiva de la EMAC EP del Cantón Cuenca, 2013)

3.4 CARTERA VENCIDA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 EMAC EP.

La cartera vencida que presenta la Institución se da por la prestación del servicio, el mismo que no es cancelado a tiempo por los usuarios, por ende su cartera se ve incrementada en forma constante.

Detallar el comportamiento de las cuentas con valores pendientes, permite conocer el nivel de cartera vencida que ha incurrido la Entidad, a fin de determinar medidas correctivas que permitan mejorar el nivel de recaudación y de esta forma obtener mayor liquidez para la Entidad.

TABLA N° 3: Cartera Vencida Acumulada al 31 de diciembre de 2015 (Períodos) EMAC EP.

Cartera Vencida (Períodos)	(USD)	%
2006-2010	\$ 24.422,02	3,84%
2011	\$ 7.882,99	1,24%
2012	\$ 12.381,59	1,94%
2013	\$ 27.488,65	4,32%
2014	\$ 34.500,82	5,42%
2015	\$ 529.947,94	83,24%
Total Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015	\$ 636.624,01	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro.

Elaborado por: Las Autoras.



La cartera pendiente de cobro al 31 de diciembre de 2015, información proporcionada por el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro, presenta un valor adeudado de **\$636.624,01** dólares, de los cuales el año 2015 concentra el mayor porcentaje de deuda con un valor de **\$529.947,94** dólares que representa el **83,24%** del total de cartera vencida acumulada, al considerarse una deuda reciente tiene mayor probabilidad de recuperación de los saldos pendientes, en el siguiente capítulo se profundiza la cartera por antigüedad identificando a los usuarios con mayor índice de morosidad y la situación actual que mantienen con la Entidad.

A continuación se detalla los valores adeudados en el año de estudio, identificando aquellos usuarios que presentan altos montos de deuda.

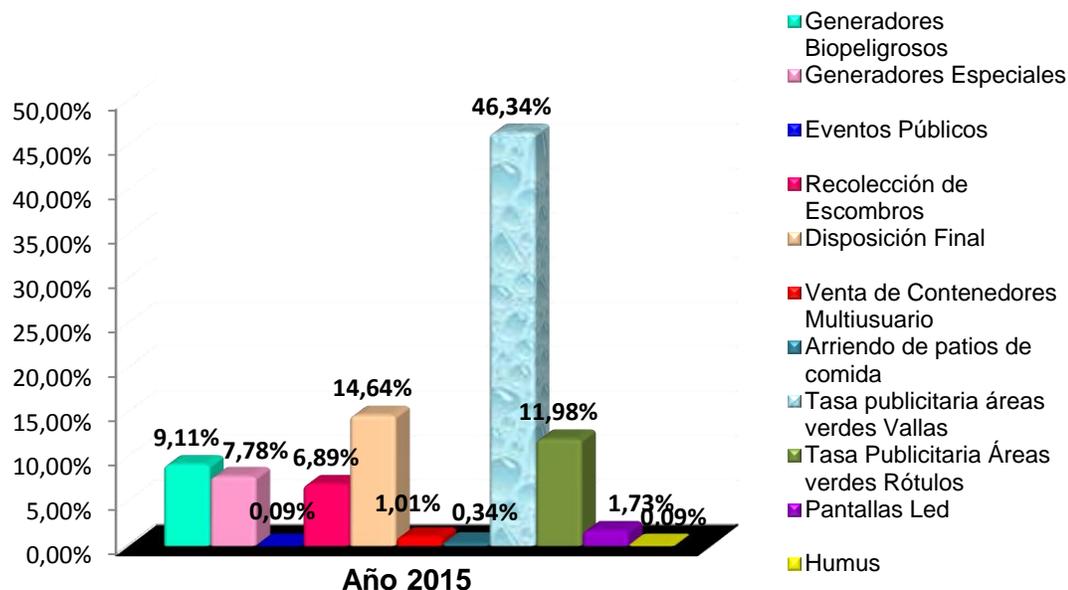
TABLA N° 4: Cartera Fresca Año 2015 por usuarios del servicio EMAC EP.

TIPO DE RUBRO	AÑO 2015	%
Generadores Biopeligrosos	\$ 48.261,13	9,11%
Generadores Especiales	\$ 41.233,80	7,78%
Eventos Públicos	\$ 496,48	0,09%
Recolección de Escombros	\$ 36.489,13	6,89%
Disposición Final	\$ 77.595,56	14,64%
Venta de Contenedores Multiusuario	\$ 5.341,32	1,01%
Arriendo de patios de comida	\$ 1.799,92	0,34%
Tasa publicitaria Áreas verdes Vallas	\$ 245.591,62	46,34%
Tasa Publicitaria Áreas verdes Rótulos	\$ 63.494,98	11,98%
Pantallas Led	\$ 9.144,00	1,73%
Humus	\$ 500,00	0,09%
TOTAL	\$ 529.947,94	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro.

Elaborado por: Las Autoras.

GRÁFICO N° 1: Cartera Fresca Año 2015 EMAC EP



Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro.

Elaborado por: Las Autoras.

El Gráfico N° 1 muestra la cartera vencida considerada fresca, es decir que tiene mayor probabilidad de ser recuperada, identificando los diferentes servicios que presentan valores pendientes en el año 2015, del total de esta cartera, se observa que la ponderación de los créditos es la siguiente: el **46,34%** corresponde a la Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas, el **14,64%** corresponde al servicio de Disposición Final por Convenio, el **11,98%** pertenece a la Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos, estos tres usuarios tienen mayor índice de morosidad, mientras que los demás se encuentran en un rango 0,09% a 9,11% del total de cartera vencida para este año.

Según el Gráfico anterior se visualiza claramente que existe gran concentración de cartera a recuperar en el servicio Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas, esto debido a que para este año se dio una variación en la tasa por un aumento considerable en el Derecho de Vista Publica que fue normado, mediante ORDENANZA Y REGLAMENTO QUE REGULA LA INSTALACIÓN Y CONTROL DE LA PUBLICIDAD Y PROPAGADA EXTERIOR



EN EL CANTÓN CUENCA en su Artículo 18 que señala La Dirección de Control Municipal, determinará de manera independiente los costos por Derecho de Vista Pública para el uso de Áreas Públicas por tal motivo los clientes no cancelaron los valores facturados para este año lo cual provocó altos valores de vencimiento. En el siguiente capítulo se analiza este incremento del servicio detallando la antigüedad de las cuentas por cobrar de aquellos clientes con mayor índice de morosidad y la situación actual que mantienen con la Entidad.

3.5 EMISION Y RECAUDACIÓN POR SERVICIO PERÍODO 2015.

A continuación se detalla la recaudación que obtuvo para este año la EMAC EP por los diferentes servicios que presta a la ciudadanía, sin contar con el rubro de la tasa de recolección de desechos domiciliarios, la misma que se recauda a través de la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur, la recaudación de estos valores se efectuó de forma directa con la Entidad, mediante cobros en la ventanilla y transferencias bancarias, además se presenta los valores facturados que efectivamente se dieron por la prestación del servicio en este período.



TABLA N° 5: Emisión vs. Recaudación por Servicio Período 2015. EMAC EP

SIGLAS	DESCRIPCIÓN	V. Facturado	V. Recaudado	N° Facturas emitidas	N° Facturas Cobradas	% Recaudación del período vs. Emisión
EP	Eventos Públicos	\$15.055,22	\$14.457,02	429,00	399,00	96,03%
CO	Convenios	\$990.755,96	\$990.755,96	64,00	64,00	100,00%
DF	Disposición Final por Convenio	\$125.746,83	\$32.981,90	175,00	113,00	26,23%
GP	Generadores Biopeligrosos	\$1.138.533,96	\$982.996,98	3.560,00	3.057,00	86,34%
GE	Generadores Especiales	\$1.650.208,13	\$1.532.810,84	1.391,00	1.214,00	92,89%
OE	Multiusuarios	\$69.844,66	\$58.403,51	90,00	119,00	83,62%
PU	Tasa Publicidad Áreas Verdes Rótulos	\$182.640,20	\$150.780,83	2.889,00	2.465,00	82,56%
PV	Tasa Publicidad Áreas Verdes Vallas	\$249.300,00	\$87.526,15	893,00	397,00	35,11%
PL	Tasa Publicidad Áreas Verdes (Pantallas Led)	\$6.369,84	\$0,00	21,00	0,00	0,00%
PT	Tasa Publicidad Áreas Verdes Tótem	\$10.526,89	\$10.526,89	71,00	71,00	100,00%
BA	Venta de Bases de Concursos	\$4.625,00	\$4.625,00	30,00	30,00	100,00%
HU	Venta de Humus	\$10.676,00	\$10.380,00	212,00	207,00	97,23%
		\$4.454.282,69	\$3.876.245,08	9.825,00	8.136,00	87,02%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Crédito Notas de Ingreso

Elaborado por: Las Autoras.



Observación: El sistema informático que maneja actualmente la EMAC EP. no permite obtener datos exactos de la recaudación que efectivamente se obtiene con respecto a los valores facturados en el período, ya que la recaudación que obtenemos en la tabla N° 5 corresponde al total de Cartera Recaudada tanto de la emisión del período actual y de años anteriores, es decir el sistema no permite medir el grado de eficiencia en el cobro de los servicios con respecto a los valores facturados en un determinado período.

En el año 2015 la EMAC EP ha desarrollado actividades y estrategias que facilitan el cobro de los valores adeudados por los contribuyentes, tanto en la recuperación de las cuentas pendientes de años anteriores y en la recaudación efectiva por el servicio mensual que presta la Entidad, es así como se ha logrado una recaudación de **\$3,876,245.08** dólares, valores que han sido cobrados directamente en las oficinas de la EMAC EP como resultado de la gestión de cobro que efectúa constantemente el Departamento encargado.

Con los resultados de la tabla anterior se identifica que en el año 2015 no presentaron valores vencidos los clientes correspondientes a Convenios, Tótems y Venta de base de Concursos, puesto que la Entidad obtuvo la recaudación total de las facturas emitidas en este período.

Hay que tomar en cuenta que para este año se expidió La Ley Orgánica de Remisión de intereses, multas y recargos publicada el 5 de mayo del 2015 según Registro Oficial SRO 493, la cual indica que se condonan los intereses de mora, multas y recargos en un cien por ciento (100%) si el pago de la totalidad del impuesto adeudado de la obligación tributaria es realizado hasta los sesenta días hábiles y del cincuenta por ciento (50%) si es realizado dentro del período comprendido entre 61 hasta 90 días siguientes a la publicación de esta Ley. Esta Ley aplicó un plazo de 90 días es decir con una vigencia que va del 6 de mayo al 10 septiembre del año 2015,



Con la aplicación de esta Ley la Entidad no tuvo gran beneficio en el recaudo de los valores adeudados, ya que no se evidencia mayor cobro en las obligaciones pendientes, situación dada por el desconocimiento de esta disposición o por priorizar la cancelación de otras deudas con Instituciones del Sector Publico para las cuales aplicaba esta Ley.



CAPÍTULO IV

ESTUDIO DE LA CARTERA VENCIDA ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y GENERACIÓN DE LA PROPUESTA.

4.1 ESTUDIO DE LA CARTERA

El estudio de cartera conlleva a realizar un diagnóstico a los diferentes mecanismos de cobro que utiliza una empresa para una recuperación eficiente y oportuna. Toda empresa se debe al cumplimiento de su ciclo productivo ya que al momento de determinar la situación económica de la misma, es importante realizar el análisis de cartera, el cual permite tomar medidas efectivas para reducir los altos niveles de morosidad, de tal forma que se logre conseguir el mayor nivel de liquidez y que las cuentas por cobrar generen el máximo flujo de caja.

La EMAC EP, como empresa pública gestiona su cartera a través del cobro de los diferentes servicios que presta a la ciudadanía, el cual presenta un sistema de cobro anticipado en ciertos casos, como es el servicio de barrido de calles o parques por eventos que se realizarán en fechas posteriores; en otros casos los convenios que se realizan con empresas y personas naturales que se cancelan luego de brindar el servicio; y la recolección de basura, en la cual se determinan las fórmulas de las tasas con las modificaciones de los índices de precios para ser aplicadas en las planillas de energía eléctrica, la misma que va a ser aplicable hasta el 30 de mayo del presente año, para lo cual la EMAC EP tendrá que buscar alternativas para efectivizar la recaudación de este servicio. Todos estos rubros forman parte de los ingresos de la institución, que al no ser cancelados oportunamente dichos valores, se procederá a la aplicación del proceso de gestión de cobro persuasivo y coercitivo.



4.2 ANÁLISIS DE RESULTADOS HISTÓRICOS DE CARTERA VENCIDA

Este análisis se realiza con la finalidad de establecer procedimientos que permitan obtener saldos lo más reales posibles y más cercanos a la razonabilidad de la cartera de clientes y de esta forma medir las variables de comportamiento histórico con las cuales se busca predecir la conducta de pago de los usuarios.

Para la Empresa EMAC EP se considera cartera vencida al monto total de los valores generados por los servicios que presta, los mismos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. De tal forma que analizar la cartera en mora es de vital importancia para identificar aquellas cuentas que representen altos índices de morosidad y presentar alternativas para resolver y recuperar el adeudo de estas cuentas e incrementar el nivel de liquidez para la Entidad.

4.2.1 ANÁLISIS POR SERVICIO DE CLIENTES EN MORA.

La EMAC EP clasifica a todos sus clientes por servicio, a continuación se detalla la cartera vencida con los saldos en mora al 31 de diciembre de 2015, los mismos que arrastran valores desde el año 2007, agrupamos aquellos montos inferiores al año 2010 en uno solo, considerando que son valores relativamente bajos y los más antiguos.

4.2.1.1 GENERADORES BIOPELIGROSOS

En esta agrupación la EMAC EP, recolecta los desechos biopeligrosos o infecciosos originados por los siguientes usuarios: centros de salud, hospitales, clínicas, veterinarias, laboratorios, fundaciones, Cruz Roja, facultades de medicina y odontología, centros de belleza y más, para esta actividad la institución tiene la Certificación ISO 9001. A continuación se detalla la cartera vencida por antigüedad.



**TABLA N° 6: Cartera Vencida Generadores Biopeligrosos al 31 de diciembre de 2015
EMAC EP.**

COD.	BIOPELIGROSOS	AÑO 2007- 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
GP005	Clínica La Paz CLINIPAZ SA						\$ 14,01	\$ 14,01	0,03%
GP006	CLISACE Clínica Santa Cecilia Cía. Ltda.						\$ 69,85	\$ 69,85	0,14%
GP013	Universitario Católico Hospital						\$ 1.478,82	\$ 1.478,82	2,99%
GP017	Hermanas Dominicanas de la Inmaculada Concepción						\$ 378,03	\$ 378,03	0,76%
GP026	Clínica de Especialidades Médicas Santa Inés						\$ 10.417,96	\$ 10.417,96	21,06%
GP031	Clínica Santa Ana Centro Médico Quirúrgico						\$ 2.449,02	\$ 2.449,02	4,95%
GP033	Promotores Médicos Latinoamericanos						\$ 41,73	\$ 41,73	0,08%
GP036	Hospital Provincial Vicente Corral Moscoso						\$ 17.181,88	\$ 17.181,88	34,74%
GP037	MEDASOL S.A Clínica Médica Del Sur						\$ 845,46	\$ 845,46	1,71%
GP039	GAD Municipal Del Cantón Cuenca						\$ 9,17	\$ 9,17	0,02%
GP041	Laboratorio Chemical	\$ 189,24						\$ 189,24	0,38%
GP047	Tigsi Ganzhi Luis						\$ 2,91	\$ 2,91	0,01%
GP049	Consultorios España						\$ 174,66	\$ 174,66	0,35%
GO 062	Odontoclínica Cía. Ltda.						\$ 21,52	\$ 21,52	0,04%
GP070	Consultorios Monte Sinaí						\$ 6.654,82	\$ 6.654,82	13,46%
GP072	Dirección Distrital D1D01-Salud						\$ 1.664,55	\$ 1.664,55	3,37%
GP084	Laboratorio Clínico Pachar Rodríguez					\$ 3,15		\$ 3,15	0,01%
GP088	Dirección Distrital D1D02-Salud						\$ 1.757,81	\$ 1.757,81	3,55%
GP0949	Córdova Segarra Roberto Carlos Cons. Odont.			\$ 3,25				\$ 3,25	0,01%
GP0958	Centro Oftalmológico Arichavala.						\$ 23,02	\$ 23,02	0,05%
GP0974	Guillen Seminario María Verónica (Cons. Odontológico)						\$ 5,22	\$ 5,22	0,01%
GP0975	Carpintería y Tapicería Internacional						\$ 7,47	\$ 7,47	0,02%



GP0979	Sindicato Choferes Profesionales Del Azuay						\$ 15,87	\$ 15,87	0,03%
GP1003	Vera Calderón Sara						\$ 5,22	\$ 5,22	0,01%
GP1008	Matovelle Ochoa Silvia Lucila (Cons. Medico)						\$ 4,56	\$ 4,56	0,01%
GP1025	Tacuri Jadan Sonia Mathilde						\$ 2,58	\$ 2,58	0,01%
GP1063	Arca Ecuador SA.						\$ 6,23	\$ 6,23	0,01%
GP109	Arca Fundación Protectora De Animales						\$ 3,80	\$ 3,80	0,01%
GP1113	Ramírez Rivas Rosa Marlene (Malú Peluquería)						\$ 1,60	\$ 1,60	0,00%
GP1120	Peralta Murillo Jessica						\$ 17,91	\$ 17,91	0,04%
GP1126	Federación Deportiva Del Azuay						\$ 11,59	\$ 11,59	0,02%
GP1143	Morales Guzmán Javier Rolando (Clínica Dental)						\$ 8,18	\$ 8,18	0,02%
GP1149	Pillco Cajamarca Jorge Ricardo (Consultorio Médico)						\$ 5,49	\$ 5,49	0,01%
GP115	Edificio Paucarbamba						\$ 45,00	\$ 45,00	0,09%
GP1171	Caguana Quizhpi Rafael Florencio (Lab. Clínico)						\$ 7,69	\$ 7,69	0,02%
GP118	Galindo Romo Nataly Estefanía (G&R Centro)						\$ 22,37	\$ 22,37	0,05%
GP1204	Alvarado Cordero Alberto Leoncio						\$ 4,89	\$ 4,89	0,01%
GP1221	Clínica Dental Pinos E Hijos Cía. Ltda.						\$ 6,21	\$ 6,21	0,01%
GP1246	Vintimilla Guerreo Maira						\$ 3,07	\$ 3,07	0,01%
GP1288	Suquisupa Inaguazo Mery						\$ 1,76	\$ 1,76	0,00%
GP1296	Rodríguez Tapia Diego						\$ 3,90	\$ 3,90	0,01%
GP1350	Pesantez Carmona Pablo Vinicio						\$ 8,35	\$ 8,35	0,02%
GP1351	Figueroa Guerrero Gladys Esthela						\$ 10,52	\$ 10,52	0,02%
GP1356	Galardo Ramírez Segundo Javier						\$ 27,64	\$ 27,64	0,06%
GP1357	Loyola Carrasco Diego Javier						\$ 13,13	\$ 13,13	0,03%
GP136	Edificio Plaza Medica						\$ 5,55	\$ 5,55	0,01%
GP1366	Palacios Vintimilla María Del Carmen						\$ 6,87	\$ 6,87	0,01%
GP1368	Astudillo Villa Carla						\$ 12,14	\$ 12,14	0,02%
GP138	Vintimilla Garate Mónica						\$ 5,71	\$ 5,71	0,01%
GP1386	Narváez Puma Nancy						\$ 3,37	\$ 3,37	0,01%
GP1391	Centro Medico Bienestar						\$ 55,01	\$ 55,01	0,11%



	Cemebien								
GP1421	León Guazhanbo Aida						\$ 1,43	\$ 1,43	0,00%
GP1426	Jiménez Romero Magaly						\$ 6,21	\$ 6,21	0,01%
GP1424	Ávila Cevallos Clermo						\$ 5,71	\$ 5,71	0,01%
GP144	Espinoza Guillen Jorge						\$ 2,91	\$ 2,91	0,01%
GP1443	Ortega Rodríguez Melva						\$ 1,59	\$ 1,59	0,00%
GP1463	Vergara Serrano Diana						\$ 3,90	\$ 3,90	0,01%
GP1467	Servicios Construcciones E Inmobiliaria						\$ 8,15	\$ 8,15	0,02%
GP1469	Ávila Cevallos Cayo						\$ 4,74	\$ 4,74	0,01%
GP1482	Unidad Educativa Particular Sagrados Corazones						\$ 2,41	\$ 2,41	0,00%
GP1483	Coronel Calle María						\$ 1,26	\$ 1,26	0,00%
GP1490	Tenezaca Romero Johana Viviana						\$ 3,07	\$ 3,07	0,01%
GP1528	Vera Saquicela Nancy						\$ 20,55	\$ 20,55	0,04%
GP1583	Sigüenza Bravo Lourdes						\$ 1,92	\$ 1,92	0,00%
GP1596	Bernal Armijos Jaime						\$ 12,47	\$ 12,47	0,03%
GP1598	Contreras Peñaherrera Sara Marina						\$ 4,82	\$ 4,82	0,01%
GP1606	ODONTORIO						\$ 160,62	\$ 160,62	0,32%
GP162	Rodríguez Muñoz Luis Roberto PREVIDENT						\$ 26,65	\$ 26,65	0,05%
GP1621	León Carrión Sergio						\$ 16,26	\$ 16,26	0,03%
GP1628	Chasijuan Moreno Pablo						\$ 8,68	\$ 8,68	0,02%
GP1635	Bermeo Orellana Janeth						\$ 3,24	\$ 3,24	0,01%
GP1640	Sarmiento Valverde Maritza						\$ 1,92	\$ 1,92	0,00%
GP1641	Autohyun SA						\$ 3,18	\$ 3,18	0,01%
GP1649	Deleg Guazha Harthman						\$ 19,40	\$ 19,40	0,04%
GP165	Morales Bravo Byron						\$ 3,07	\$ 3,07	0,01%
GP1654	Tigsi Mendoza Edy Xavier						\$ 3,40	\$ 3,40	0,01%
GP1667	Solórzano Ramos Sandra Irene						\$ 1,59	\$ 1,59	0,00%
GP1668	Malú Estética Centro De Belleza						\$ 2,25	\$ 2,25	0,00%
GP1677	Domínguez Vanegas Norma Soledad						\$ 3,24	\$ 3,24	0,01%
GP1678	Lima Machuca Diego						\$ 13,30	\$ 13,30	0,03%
GP1699	Ochoa Oquendo Xiomara Yalilla						\$ 2,41	\$ 2,41	0,00%
GP17'08	Encalada Dávila María						\$ 4,72	\$ 4,72	0,01%
GP1712	Capa Pambi Domitila de los Ángeles						\$ 11,48	\$ 11,48	0,02%



GP1758	Gutiérrez Brito María						\$ 13,13	\$ 13,13	0,03%
GP1765	Montesdecoca Cordero Mayra						\$ 2,25	\$ 2,25	0,00%
GP1766	Coordinación De Justicia Derechos Humanos						\$ 120,19	\$ 120,19	0,24%
GP1781	Aguilera Andrade Amanda Monserrate						\$ 4,39	\$ 4,39	0,01%
GP1812	Delgado Ayora Telmo						\$ 2,11	\$ 2,11	0,00%
GP1813	Crespo Aguilera Natalia						\$ 7,36	\$ 7,36	0,01%
GP183	Pesantez Montero Pedro						\$ 9,07	\$ 9,07	0,02%
GP1834	Zeas Guzmán Patricia Del Pilar						\$ 2,25	\$ 2,25	0,00%
GP1876	Cartones Nacionales SA						\$ 12,27	\$ 12,27	0,02%
GP1891	Tigre Bermeo Lauro						\$ 8,84	\$ 8,84	0,02%
GP1928	Coronel Clavijo María						\$ 2,58	\$ 2,58	0,01%
GP1934	Peñaloza Duran Martha						\$ 85,63	\$ 85,63	0,17%
GP194	Hospital del Río						\$ 2.463,36	\$ 2.463,36	4,98%
GP1941	Sarmiento Sarmiento María José						\$ 21,87	\$ 21,87	0,04%
GP 2007	Instituto Nacional de Investigación y Salud						\$ 701,56	\$ 701,56	1,42%
GP2047	Vantive Cía. Ltda.						\$ 2,41	\$ 2,41	0,00%
GP2049	Pauta Serrano Regina de los Ángeles						\$ 6,70	\$ 6,70	0,01%
GP2057	Centro Educativo Latinoamérica						\$ 1,43	\$ 1,43	0,00%
GP2058	Plásticos Rival Cía. Ltda.						\$ 3,07	\$ 3,07	0,01%
GP2088	Cristancho Cardona Mónica Andrea						\$ 1,43	\$ 1,43	0,00%
GP2116	Bravo Pinduisaca Elizabeth						\$ 3,90	\$ 3,90	0,01%
GP225	Unidad Educativa misioneros Oblatos						\$ 6,58	\$ 6,58	0,01%
GP226	Chumi Flores Kleber						\$ 3,93	\$ 3,93	0,01%
GP236	Riera Gómez Felicita						\$ 6,40	\$ 6,40	0,01%
GP245	Jácome López Luis						\$ 6,21	\$ 6,21	0,01%
GP252	Idrovo Ortiz Jenny						\$ 114,17	\$ 114,17	0,23%
GP257	Larriva Calle Lourdes						\$ 7,56	\$ 7,56	0,02%
GP258	Pintado Plaza Tania						\$ 3,24	\$ 3,24	0,01%
GP260	Moscoso Loyola Juana						\$ 28,79	\$ 28,79	0,06%
GP266	Merchán Peñafiel Iban						\$ 4,72	\$ 4,72	0,01%
GP281	Arpi Saldaña Mercedes						\$ 1,76	\$ 1,76	0,00%
GP282	Piedra Sánchez Mylena						\$ 24,94	\$ 24,94	0,05%
GP285	Criollo Pauta Sergio						\$ 7,88	\$ 7,88	0,02%
GP298	Orellana Díaz Luis						\$ 3,58	\$ 3,58	0,01%



GP320	Pesantez Pinos Pablo					\$ 6,54	\$ 6,54	0,01%
GP365	Cabrera Barros Narcisca de Jesús					\$ 4,39	\$ 4,39	0,01%
GP366	García Matute María					\$ 7,36	\$ 7,36	0,01%
GP390	Samedical del Ecuador Cía. Ltda.					\$ 2,08	\$ 2,08	0,00%
GP391	Sabaleta Aria Anabel					\$ 3,90	\$ 3,90	0,01%
GP396	León Sanmartín María					\$ 3,73	\$ 3,73	0,01%
GP402	Mosquera Erazo Rosa					\$ 1,43	\$ 1,43	0,00%
GP426	Muñoz Avendaño Cristian Gonzalo					\$ 10,16	\$ 10,16	0,02%
GP484	Albarracín Sanisaca María Elena	\$ 4,06					\$ 4,06	0,01%
GP514	Arce Espinoza Ruth					\$ 2,08	\$ 2,08	0,00%
GP515	Regalado Rosales Mónica del Carmen					\$ 1,76	\$ 1,76	0,00%
GP528	Ayala Delgado María					\$ 50,72	\$ 50,72	0,10%
GP539	Domínguez Aguilar Paula					\$ 13,09	\$ 13,09	0,03%
GP540	Guzmán Castillo Floriza					\$ 2,25	\$ 2,25	0,00%
GP549	Arpi Ledesma Eulalia Del Rocío					\$ 4,23	\$ 4,23	0,01%
GP557	Cedillo Chica Flor					\$ 3,73	\$ 3,73	0,01%
GP567	Ortega Puma Carmen					\$ 12,80	\$ 12,80	0,03%
GP568	Suarez Ávila Inés Angélica					\$ 4,84	\$ 4,84	0,01%
GP580	DIAGEN Diagnostico E Identificación					\$ 4,56	\$ 4,56	0,01%
GP591	Universidad Católica de Cuenca					\$ 104,75	\$ 104,75	0,21%
GP598	Clínica Narváez					\$ 32,58	\$ 32,58	0,07%
GP605	Iñiguez Rodríguez Diana					\$ 8,75	\$ 8,75	0,02%
GP618	García Saldaña Carla					\$ 10,12	\$ 10,12	0,02%
GP627	Salazar Elsa Eudosi					\$ 5,55	\$ 5,55	0,01%
GP648	Delgado Delgado Alberto					\$ 27,52	\$ 27,52	0,06%
GP656	Sánchez Figueroa Galo					\$ 2,75	\$ 2,75	0,01%
GP658	Rodríguez Guillen Cecibel					\$ 3,40	\$ 3,40	0,01%
GP674	Moscoso Duran Cesar					\$ 1,59	\$ 1,59	0,00%
GP689	Andrade Garate Bárbara					\$ 3,73	\$ 3,73	0,01%
GP703	Cisneros Verdugo Galo					\$ 116,73	\$ 116,73	0,24%
GP704	Arpi Ledesma Matilde					\$ 2,91	\$ 2,91	0,01%
GP710	Maldonado López Jorge					\$ 6,56	\$ 6,56	0,01%
GP713	C.I.R.O.A.					\$ 20,44	\$ 20,44	0,04%
GP720	Sarmiento Loja Julia					\$ 3,07	\$ 3,07	0,01%
GP729	Pillco Luzuriaga James					\$ 26,93	\$ 26,93	0,05%



GP744	Durazno Montesdeoca Gloria						\$ 3,74	\$ 3,74	0,01%
GP745	Villota Cardoso Pablo						\$ 4,72	\$ 4,72	0,01%
GP754	Pizarro Campoverde						\$ 13,14	\$ 13,14	0,03%
GP763	Sarmiento Criollo						\$ 5,22	\$ 5,22	0,01%
GP766	Tirado Lozada María						\$ 2,08	\$ 2,08	0,00%
GP789	Clínica Auxiliadora Alphamed						\$ 8,68	\$ 8,68	0,02%
GP795	Dávalos Cordero Pedro					\$ 39,17		\$ 39,17	0,08%
GP796	Martínez Calle José						\$ 8,84	\$ 8,84	0,02%
GP821	Consultorios de Especialidades Medicas					\$ 851,61		\$ 851,61	1,72%
GP826	Cisneros Moscoso Judith						\$ 2,58	\$ 2,58	0,01%
GP829	Rodríguez Jiménez Ligia						\$ 3,40	\$ 3,40	0,01%
GP850	Farfán Farfán María						\$ 6,54	\$ 6,54	0,01%
GP863	Pinos Ortiz Luis Virgilio						\$ 31,77	\$ 31,77	0,06%
GP867	CIESCANNER Centro De Imágenes						\$ 10,33	\$ 10,33	0,02%
GP872	Colineal						\$ 5,32	\$ 5,32	0,01%
GP879	Urgirles Morejón Hernán						\$ 10,00	\$ 10,00	0,02%
GP881	Ministerio del Interior						\$ 32,42	\$ 32,42	0,07%
GP900	Serpa Villa Silvo						\$ 2,74	\$ 2,74	0,01%
GP916	Zúñiga Vega Gabriela						\$ 6,35	\$ 6,35	0,01%
GP924	Cooperativa de Ahorro y Crédito Coopera en Liquidación				\$ 105,93			\$ 105,93	0,21%
TOTAL		\$ 189,24	\$ 4,06	\$ 3,25	\$ 105,93	\$ 893,93	\$ 48.261,13	\$ 49.457,54	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras.

La Tabla anterior muestra que las cuentas por cobrar de los períodos 2007 al 31 de Diciembre del 2015 ascienden a un valor de **\$49.457,54** dólares que representa el **7,77%** del total de Cartera Vencida, la misma que corresponde a 172 clientes considerando que este servicio es el que mantiene el mayor número de clientes en mora, de igual forma reflejan valores de deuda relativamente bajos pero con igual importancia de cobro para la Institución. Dentro de Generadores Biopeligrosos existen dos usuarios con valores significativos de cartera en mora como son; el **GP026 HOSPITAL VICENTE CORRAL MOSCOSO** que asume el valor más alto de **\$17.181,88** dólares, con un porcentaje de



34,74% seguido por el **GP036 CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MÉDICAS SANTA INÉS** con un valor adeudado de \$ **10.417,96** dólares dando lugar al **21,06%** del total de cartera para este usuario.

Con respecto al **GP026 HOSPITAL VICENTE CORRAL MOSCOSO** el motivo de la cantidad adeudada se dio por la falta de asignación presupuestaria que presentó este cliente para cubrir el servicio de aseo que se efectuó el mes de noviembre a cancelarse el próximo mes. El Hospital presentó un oficio en febrero de 2016 solicitando la anulación de la factura pendiente justificando la razón antes mencionada e indicó la disponibilidad de recursos para la cancelación de la obligación, al momento esta Entidad no presenta mora en la pago del servicio. El **GP026 CLÍNICA DE ESPECIALIDADES MÉDICAS SANTA INÉS** es el segundo cliente que presenta mayor deuda, esto debido a que esta institución genera grandes volúmenes de desechos biopeligrosos y desechos comunes los cuales son facturados bajo este mismo código y cobrados por la Entidad, esto provoca altos valores de facturación, por lo general este cliente no presenta retrasos de pago superiores a 2 meses.

El resto de usuarios en mora se encuentran en un rango de **0,01%** a **13,46%** considerando que algunos de estos valores son relativamente bajos, los cuales deben ser cobrados por la Entidad agilitándose el proceso de cobro o bien ser considerados dados de baja, estos períodos de morosidad se vienen arrastrando desde el año 2007, el rubro más antiguo pertenece al cliente **GP041 Laboratorios Chemical** el cual adeuda un valor de \$ **189,24** dólares, con el seguimiento dado se verifica que este cliente ya ha cancelado la totalidad de esta deuda mediante un convenio de facilidad de pagos firmado con la Institución el 30 de junio de 2016. Del año 2007 al 2014 la cantidad adeudada refleja valores pequeños dando una sumatoria de \$**1196,41** dólares, de los cuales ciertos valores ya han sido cancelados y otros se encuentran en juicio de coactiva en el Departamento Jurídico.



4.2.1.2 GENERADORES ESPECIALES

Esta clasificación se refiere a aquellos usuarios que generen más de 100 kilogramos de desechos sólidos al mes o de igual forma los que generen desechos sólidos que, por su naturaleza, ameriten un manejo especial según el criterio técnico de la EMAC EP. En el siguiente cuadro detallaremos la cartera vencida de clientes que presentan morosidad al año 2015.



TABLA N° 7: Cartera Vencida Generadores Especiales al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	GENERADORES ESPECIALES	AÑOS 2006- 2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
GE0127	INDUGLOB						\$ 367,50	\$ 367,50	0,36%
GE0129	Rodas Barros Santiago						\$ 361,46	\$ 361,46	0,35%
GE0131	Pacheco Pacheco Gerson						\$ 0,95	\$ 0,95	0,00%
GE0133	Graficas Hernández Cía. Ltda.						\$ 12,25	\$ 12,25	0,01%
GE0134	TEMPLAVID						\$ 166,57	\$ 166,57	0,16%
GE0136	Señal X Cía. Ltda.						\$ 771,71	\$ 771,71	0,75%
GE0137	KARNATAKA S.A						\$ 1.072,50	\$ 1.072,50	1,05%
GE0143	PROGRASERV						\$ 544,59	\$ 544,59	0,53%
GE0146	PROALISUR Cía. Ltda.						\$ 319,11	\$ 319,11	0,31%
GE0147	ECUACYCLO CIA. Ltda.						\$ 751,78	\$ 751,78	0,73%
GE0153	Instituto Superior Tecnológico San Isidro						\$ 320,85	\$ 320,85	0,31%
GE0155	Curtiembre Renaciente S.A						\$ 3.274,00	\$ 3.274,00	3,19%
GE0157	EQUISPLST S.A						\$ 2.907,28	\$ 2.907,28	2,83%
GE0159	Coordinación de Justicia Derechos Humanos						\$ 3.127,02	\$ 3.127,02	3,05%
GE0164	Constructora Mejía						\$ 207,97	\$ 207,97	0,20%
GE021	Hospital Provincial Vicente Corral						\$ 2.437,64	\$ 2.437,64	2,38%
GEO27	Curtiembre Renaciente S.A	\$ 8.649,31	\$ 7.430,31	\$ 11.643,92	\$ 15.286,50	\$ 15.921,01	\$ 9.855,73	\$ 68.786,78	67,05%
GE030	Industria De Alimentos La Europea Cía. Ltda.					\$ 349,19	\$ 1.314,67	\$ 1.663,86	1,62%
GE049	Lácteos San Antonio						\$ 1.841,40	\$ 1.841,40	1,79%



GE055	Cerámica Andina Ca						\$ 393,62	\$ 393,62	0,38%
GE058	Azuay nuevo Milenio						\$ 1.994,65	\$ 1.994,65	1,94%
GE061	Molino Y Plastifico MOLAPEX Cía. Ltda.						\$ 147,12	\$ 147,12	0,14%
GE068	Cedillo Feijo Teodoro Eduardo						\$ 58,95	\$ 58,95	0,06%
GE073	Buenaño Caicedo						\$ 1.597,75	\$ 1.597,75	1,56%
GE076	Sanitarios HYPO						\$ 1.559,04	\$ 1.559,04	1,52%
GE080	Instituto Técnico Salesiano						\$ 2.748,58	\$ 2.748,58	2,68%
GE081	Sociedad Comercial Industrial ECUAMUEBLE						\$ 142,24	\$ 142,24	0,14%
GE087	HOLCIM Ecuador S.A						\$ 769,80	\$ 769,80	0,75%
GE094	CHI-VIT Ecuador S.A						\$ 213,46	\$ 213,46	0,21%
GE095	Supermercados Unidos S.A			\$ 77,51				\$ 77,51	0,08%
GE098	Unidad Educativa Particular Hermano Miguel						\$ 840,30	\$ 840,30	0,82%
GE100	Conjunto Hospital Universitario Del Rio						\$ 598,46	\$ 598,46	0,58%
GE113	Almacenes Juan Eljuri Cía. Ltda						\$ 185,31	\$ 185,31	0,18%
GE118	Dirección Provincial Consejo de la Judicatura						\$ 329,54	\$ 329,54	0,32%
GE120	Carrocerías Olímpica Rósaes Jácome Cía. Ltda.					\$ 1.997,79		\$ 1.997,79	1,95%
TOTAL		\$ 8.649,31	\$ 7.430,31	\$ 11.721,43	\$ 15.286,50	\$ 18.267,99	\$ 41.233,80	\$ 102.589,34	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras



El total de obligaciones pendientes de cobro que para este servicio a la fecha de estudio asciende a **\$102.589,34** dólares, el cual representa el **16,11%** del total de cartera vencida, se observa claramente que existen 35 clientes que presentan retraso en el pago del servicio, el cliente con mayor índice de morosidad es el **GE027 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A** que mantiene una deuda de **\$68.786,78** dólares correspondiente a un **67,05%** frente al total de cartera vencida para este usuario.

El cliente **GE027 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A** mantiene valores pendientes de cobro desde el año 2009, presentando un valor de **\$46.44** de deuda, que representa un monto insignificante frente a los valores de los años siguientes, cabe recalcar que al presentarse valores no significativos no deja de ser un rubro importante para la Institución, la gestión de cobro debe de ser permanente, de igual forma se debe poner énfasis a la cartera antigua incluso siendo estos montos relativamente bajos.

Se analizó la situación que presenta el cliente **GE027 CURTIEMBRE RENACIENTE S.A** y se encontró que se firmó un convenio de facilidades de pagos con la institución el 3 de Marzo de 2017, el mismo que considera un plan de pagos con una cuota inicial del 20% del valor total de la deuda, esta se terminó dando en 2 pagos ya que anteriormente se firmó una negociación con este cliente con fecha 20 de diciembre de 2016 con un abono inicial, pero no se cumplió con el acuerdo, por ende se procede a realizar un nuevo convenio considerando dicho abono para cubrir parte de la cuota inicial del 20% y la diferencia a ser cancelada en fecha 10 de marzo de 2017. El resto de la deuda será cancelada en 48 cuotas que vencerá el 10 de marzo de 2021, año en el cual se cancelará la totalidad de la deuda, este cliente deberá ir cancelando adicionalmente la factura mensual por el servicio para evitar incurrir nuevamente en mora.

Como se observa en la tabla anterior este cliente posee dos códigos para la facturación siendo el mismo representante, es así que el código GE0155 corresponde a este mismo cliente, en el año 2015 la EMAC EP optó por crear este nuevo código para continuar con la



facturación y no cargar los intereses y multas de una deuda que ya estaba negociada, ya que los señores Curtiembre Renaciente S.A en acuerdo con la EMAC EP entregaron un bien inmueble (Biodigestor) efectuando un cruce del servicio como parte del valor de uso y desgaste del bien, el mismo que no fue favorable para la Entidad ya que este poseía irregularidades en el funcionamiento, por lo tanto no se cumplieron con ciertas obligaciones adquiridas, por los valores significativos de mora y antigüedad se procedió con el juicio de coactivas en la actualidad Curtiembre Renaciente continua con la facturación en el código GE0155. **Ver Anexo 1**

El cliente **Supermercados Unidos** presenta una cartera con una antigüedad del año 2012 con un valor de **\$77,81** dólares, al momento esta empresa se encuentra disuelta pero de igual forma se lleva a cabo el proceso de coactiva esperando la resolución por parte del jurídico.

4.2.1.3 EVENTOS PÚBLICOS

El barrido es una de las funciones que realiza la EMAC EP, con el objetivo de brindar un servicio de calidad a la ciudadanía, que va dirigido a la limpieza de calles, aceras, avenidas, plazas, plazoletas y mercado municipales en general.

TABLA N° 8: Cartera Vencida Eventos Públicos al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	EVENTOS PUBLICOS	AÑOS 2006- 2011	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
EP 071	Eaudio					\$ 55,14		\$ 55,14	3,13%
EP1172	Osorio Medina Sonia					\$ 57,18		\$ 57,18	3,25%
EP1188	Paredes Vivanco Rommel			\$ 15,11				\$ 15,11	0,86%
EP1212	López López Carmita					\$ 18,38		\$ 18,38	1,04%
EP1226	Ojeda Gómez Cecilia					\$ 15,95		\$ 15,95	0,91%
EP1315	Morocho Tuapante Diego					\$ 23,23		\$ 23,23	1,32%



EP1394	E.B.S Gestores Culturales					\$ 46,46	\$ 46,46	2,64%
EP1403	Vicuña Carlos Xavier					\$ 36,75	\$ 36,75	2,09%
EP1409	Ordoñez Peñaherrera Diego					\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%
EP1410	Gonzales Brito Wilmer					\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%
EP1422	Fundación bajo tus Alas					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1424	Morocho Juan Pablo					\$ 27,57	\$ 27,57	1,57%
EP1426	Cruz Tomalá Joseph					\$ 32,93	\$ 32,93	1,87%
EP1439	Viteri Flor José Gabriel					\$ 65,86	\$ 65,86	3,74%
EP1508	Lcdo. Jorge René Pulla					\$ 46,46	\$ 46,46	2,64%
EP1532	Franco Alvarado Andrés					\$ 46,45	\$ 46,45	2,64%
EP1558	ZEIGLER Rachel					\$ 52,33	\$ 52,33	2,97%
EP1609	José Luis Martínez De Aguas					\$ 18,38	\$ 18,38	1,04%
EP1634	Posadas Bruno Alejandro					\$ 18,38	\$ 18,38	1,04%
EP1676	Diego Edmundo Fajardo					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1679	Muñoz Arroyave Christian					\$ 29,47	\$ 29,47	1,67%
EP1682	Domínguez Tapia Raúl					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1710	Gómez Monje José					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1755	Palacio Sacoto Pedro					\$ 20,80	\$ 20,80	1,18%
EP1771	Lcda. Duran Carpio Amada Emperatriz					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP178	Faquir Producciones					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1785	Aldeas Infantiles SOS Ecuador					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1788	Cordero Peralta Diego					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP 1794	Togra Barzallo Luis Tarquino					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP 1798	Movimiento Alianza País Patria Altiva Y Soberana					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1810	Campoverde Loaiza Javier					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP182	Henry León Producciones					\$ 426,10	\$ 426,10	24,21%
EP1825	Iglesia De Jesucristo					\$ 28,08	\$ 28,08	1,60%
EP1828	Coronel Granda Byron					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1852	Quito Ayabaca Christian					\$ 7,28	\$ 7,28	0,41%
EP1854	Luna Vázquez Manuel					\$ 29,11	\$ 29,11	1,65%
EP1862	Morales Seminario Janneth					\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%
EP1867	Acuario Vintimilla Emilia					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1884	Gracia Toledo Iván					\$ 35,35	\$ 35,35	2,01%
EP1890	Ochoa Yunga Jaime					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1891	Vera Barrera Alex					\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP1895	Neira Aguirre Patricio					\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
EP1903	Naula Domínguez Clara					\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%



EP 215	Fundación FONOMI	\$ 19,66						\$ 19,66	1,12%
EP386	Conservatorio Nacional José					\$ 18,38		\$ 18,38	1,04%
EP494	Ministerio Del Ambiente						\$ 15,95	\$ 15,95	0,91%
EP503	Alianza Francesa						\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%
EP546	Federación Deportiva Nacional Estudiantil					\$ 15,95		\$ 15,95	0,91%
EP573	Gobierno Provincial Del Azuay						\$ 23,23	\$ 23,23	1,32%
EP603	Chuchuca Cabrera Jorge Bolívar	\$ 9,19						\$ 9,19	0,52%
EP686	Fundación Yanapacuna	\$ 15,95						\$ 15,95	0,91%
EP692	Ulloa Camposano Darwin						\$ 33,45	\$ 33,45	1,90%
EP745	Producciones CHIQUIRAGUAMUSIC S.A					\$ 20,28		\$ 20,28	1,15%
EP775	León Dunia Gerardo					\$ 46,45		\$ 46,45	2,64%
EP830	Karol Charles Brosch		\$ 37,22					\$ 37,22	2,11%
EP886	Ramírez Carchi Francisco						\$ 31,90	\$ 31,90	1,81%
EP956	Reinoso Merchán Freddy						\$ 9,19	\$ 9,19	0,52%
TOTAL		\$ 44,80	\$ 37,22	\$ 15,11	-	\$ 1.166,45	\$ 496,48	\$ 1.760,06	100%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

Este servicio está conformado por **57** clientes en mora con un total de deuda de **\$ 1.760,06** dólares, que representa el **0,28%** del total de la deuda, siendo este porcentaje relativamente bajo pero significativo para la Entidad, los clientes que han presentado valores elevados de deuda la 31 de diciembre de 2015 son; el cliente **EP182 HENRY LEON PRODUCCIONES** con una deuda del año 2014 por un valor de **\$ 426,10** dólares, que representa el **24,21%** del total de cartera, el mismo que con el seguimiento realizado al momento ya ha cancelado la totalidad de la deuda, mientras que el cliente **EP1439 VITERI FLOR JOSÉ GABRIEL** con una deuda de **\$65,86** dólares de igual forma correspondiente al año 2014, al momento este se encuentra en proceso de coactiva y el resto de clientes mantienen valores con un rango uniforme desde **\$9,19** a **\$57,18** dólares.



Para este servicio el año con mayor índice de mora es el 2014 con un monto de **\$1166,48** dólares, la deuda más antigua viene arrastrando valores desde el año 2008, con un monto de **\$19,66** dólares, mientras que el 2013 no presenta cartera pendiente, en general podemos mencionar que este usuario muestra valores no significativos pero de igual importancia para la Institución, por lo que se debe agilizar el seguimiento de cobro para efectivizar la deuda.

Cabe mencionar que en la actualidad la EMAC EP mantiene una comunicación directa para la gestión de cobro con el Departamento encargado de otorgar los permisos para la realización de Eventos Públicos en el cual ellos solicitan que no se les entregue el servicio si no está previamente canceladas las obligaciones pendientes por estos clientes, con esto ha mejorado la recuperación de deudas antiguas sin embargo todavía se mantienen valores a ser recuperados, por lo que se recomienda reforzar este mecanismo de cobro para saldar las deudas existentes por este servicio.

4.2.1.4 RECOLECCIÓN DE ESCOMBROS

Son los desechos generados por las actividades de la construcción, entre los cuales podemos mencionar materiales como tierra, arena, grava, piedra, asfalto, concreto, ladrillo, cemento, acero, metales ferrosos y no ferrosos, madera, vidrio y similares; la EMAC EP, por la prestación de este servicio desde el año 2006 al 31 de diciembre del 2015 presenta la siguiente cartera vencida.



TABLA N° 9: Cartera Vencida Recolección de Escombros al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	ESCOMBRERA	AÑO 2006-2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
ES065	Sánchez Bernal John Patricio	\$ 325,50						\$ 325,50	0,64%
ES0850	Flores Pesantez Pedro				\$ 60,48			\$ 60,48	0,12%
ES115	Astudillo González Román	\$ 234,40						\$ 234,40	0,46%
ES1170	Espinoza Barsallo José	\$ 227,43						\$ 227,43	0,45%
ES140	Cárdenas Matute Nelson	\$ 297,20						\$ 297,20	0,58%
ES180	Pesantez Ruiz Gustavo	\$ 876,00						\$ 876,00	1,72%
ES239	Contreras Contreras Fermín	\$ 228,00						\$ 228,00	0,45%
ES325	Pinos Espinoza José	\$ 598,00						\$ 598,00	1,17%
ES381	Duran González Fernando	\$ 1.038,80						\$ 1.038,80	2,04%
ES430	Maldonado Maldonado Raúl	\$ 326,40						\$ 326,40	0,64%
ES471	Flores Pesantez Pedro				\$ 724,50			\$ 724,50	1,42%
ES493	Consorcio Ortega Verdugo	\$ 19,20						\$ 19,20	0,04%
ES529	Ordoñez Segovia Diego	\$ 573,60						\$ 573,60	1,13%
ES573	Díaz Campoverde Eddy	\$ 3,20						\$ 3,20	0,01%
ES587	Constructora Camino S.A	\$ 630,80						\$ 630,80	1,24%
ES593	Ortiz Galarza Patricio		\$ 360,40					\$ 360,40	0,71%
ES655	Álvarez Serrano Guido	\$ 178,80						\$ 178,80	0,35%
ES703	Nova Urbe Cía. Ltda.	\$ 156,80						\$ 156,80	0,31%
ES786	RHR ROCK Y HYDRO						\$ 6.933,15	\$ 6.933,15	13,61%



	Resources Cía. Ltda.								
ES842	Sigüenza Sigüenza José			\$ 521,80				\$ 521,80	1,02%
	Consortio Cuatro Ríos (Tranvía)					\$ 7.075,53	\$ 29.555,98	\$ 36.631,51	71,90%
TOTAL		\$ 5.714,13	\$ 360,40	\$ 521,80	\$ 784,98	\$ 7.075,53	\$ 36.489,13	\$ 50.945,97	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autora

Con respecto a Escombros la cartera a recuperar al 31 de diciembre de 2015 es de **\$50.945,97** dólares que corresponde al **8,00%** del total de la cartera acumulada.

Estos valores son facturados en la Escombrera Tierras Coloradas (El Valle) y en las oficinas de la Entidad, este servicio viene arrastrando valores desde año 2007.

Al momento con la gestión de cobro existen convenios de facilidades de pago, como es el caso de la Empresa **RHR ROCK & HYDRO RESOURCE CÍA LTDA.** con obligaciones de **\$ 6.933,15** dólares la cual comparece el 17 de Febrero del 2016 para la celebración del convenio de facilidades de pago, acordando cancelar el capital más los interés por mora y financiamiento, convienen el siguiente plan de pagos, con una cuota inicial del 30% del valor vencido y el saldo con en tres cuotas mensuales a ser cancelas hasta el 16 de mayo de 2016.



Además El Consorcio de los **Cuatro Ríos de Cuenca** (TRANVIA) facturado en la **Escombrera Tierras Coloradas** (El Valle) el 8 de febrero del 2017, se realizó el convenio de facilidades de pago con una cuota inicial de **\$11049,89** dólares y el valor restante en 3 cuotas mensuales a ser canceladas hasta el 8 mayo 2017.

Existe un total de 21 clientes que mantienen un compromiso de pago con la institución, evidenciando que este servicio presenta altos montos de cartera antigua, ya que la cartera pendiente de cobro que se muestra en los años 2006 al 2014 presenta un total de obligaciones de **\$14.456,84** dólares, cabe recalcar que a pesar de que los rubros de deuda con antigüedad al año 2010 se encuentran en trámite de coactivas, la Entidad ha seguido con la gestión persuasiva y como resultado se ha obtenido la cancelación de los clientes Espinoza Barzallo José y Pesantez Ruiz Gustavo en el año 2017.

Se recomienda continuar con la labor de cobro para aquellas cuentas que mantienen rubros antiguos e importes altos.

4.2.1.5 DISPOSICIÓN FINAL

Este servicio se refiere a los desechos que por su naturaleza (plásticos, cárnicos, lácteos, metales, etc.) no pueden ser transportados en los vehículos recolectores sino son depositados directamente en el Relleno Sanitario por parte de los contribuyentes y el valor de la factura se emite por la disposición más no por el transporte.

TABLA N° 10: Cartera Vencida Disposición Final al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	DISPOSICIÓN FINAL	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
DF0037	EMMAICP – EP			\$ 68.484,51	\$ 68.484,51	77,20%
DF0038	San Luis Minerales S.A			\$ 3,72	\$ 3,72	0,00%
DF0049	Coopera Ltda. En Liquidación	\$ 11.114,97			\$ 11.114,97	12,53%
DF0051	Lácteos San Antonio C.A			\$ 153,53	\$ 153,53	0,17%
DF0056	Almacenes Juan ELJURI Cía.			\$ 264,34	\$ 264,34	0,30%



	Ltda.					
DF0057	Curtiembre Renaciente S.A			\$ 6.537,48	\$ 6.537,48	7,37%
DF0059	Industrias De Soldadura Y Metales INSOMET			\$ 5,18	\$ 5,18	0,01%
DF0062	Universidad De Cuenca			\$ 12,21	\$ 12,21	0,01%
DF0065	Sociedad Comercial Industrial ECUAMUEBLES			\$ 17,78	\$ 17,78	0,02%
DF0066	IESS Hospital Regional José Carrasco Arteaga			\$ 2,39	\$ 2,39	0,00%
DF0068	Señal X Cía. Ltda.			\$ 3,85	\$ 3,85	0,00%
DF0069	Guanga Roldan Segundo Nicolás			\$ 67,81	\$ 67,81	0,08%
DF007	Corporación Eléctrica Del Ecuador CELEC			\$ 136,81	\$ 136,81	0,15%
DF0078	Cerámica Rialto			\$ 50,56	\$ 50,56	0,06%
DF027	Ayora Quilles Segundo Juan			\$ 1.845,99	\$ 1.845,99	2,08%
DF029	CORNERSTONE Ecuador S.A	\$ 1,87			\$ 1,87	0,00%
DF031	Dirección Provincial Del Consejo De La Judicatura			\$ 9,40	\$ 9,40	0,01%
TOTAL		\$ 11.116,84	\$ 0,00	\$ 77.595,56	\$ 88.712,40	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

Por Disposición Final al 31 de diciembre de 2015 la empresa debe recuperar la cantidad de **\$88.712,40** dólares que da un **13,93%** del total de la deuda, de los cuales el cliente con mayor porcentaje de morosidad es el **DF0037 EMMAICP-EP** con un valor de **\$68.484,51** dólares que representa el **77,20%** del total de cartera para este servicio.

Con el seguimiento efectuado, el cliente ha firmado un convenio de facilidades de pago con fecha 15 de julio de 2016 el cual estipula un pago inicial del 30% del valor total y el valor restante dividido en 6 cuotas a ser cancelados hasta la fecha 15 Enero de 2017, pese a que se ha firmado el convenio antes mencionado, no se ha cumplido con el acuerdo por lo que la EMAC EP al tratarse de una entidad del sector público no ha incurrido a un juicio de coactivas como alternativa para la recuperación de estos valores se estableció la firma de convenios con cada uno de los GADs Cantonales, debido a que la Empresa Pública



Mancomunada de Aseo Integral de los Cantones de Gualaceo, Chordeleg, Sigsig, Guachapala y El Pan ha resuelto disolverse.

EL año 2014 no presenta valores por cobrar, mientras que en el año 2013 el único cliente con monto a recuperar es el **DF0049 Coopera Cía. Ltda. en Liquidación** con una deuda de **\$11.116,84** dólares. Con el seguimiento dado a este cliente la Entidad ha realizado una gestión judicial con Sr. Diego Aguilar liquidador de Coopera del cual al momento se espera resultados.

El año 2015 presenta un rubro a cobrar de **\$57.741,12** dólares, considerando que estos valores son recientes, la gestión de cobro podría resultar más fácil si es que se maneja un adecuado control y seguimiento a los clientes con alta morosidad a través de las notificaciones y manteniendo una constante comunicación con los mismos.

4.2.1.6 CONVENIOS

La EMAC EP, como empresa pública por algunas situaciones tiene que relacionarse con otras empresas, organismos e instituciones para la prestación de servicios de acuerdo a los convenios y las normas constituidas por la Ilustre Municipalidad de Cuenca.

TABLA N° 11: Cartera Vencida Convenios al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CLIENTE	CONVENIO	AÑO 2008	AÑO 2009	TOTAL
CO010	Fundación Municipal El BARRANCO	\$ 1.952,84	\$ 7.620,00	\$ 9.572,84
TOTAL				\$ 9.572,84

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

La cartera vencida por concepto de Convenios asciende a **\$9.572,84** dólares representando un **1,50%** del total de la cartera vencida. El cliente **CO010 FUNDACIÓN MUNICIPAL EL BARRANCO** es el único deudor, el cual presenta valores pendientes en los años 2008



con un valor de **\$1.952,84** dólares y el 2009 con monto de **\$7.620,00** dólares, con la investigación efectuada el Departamento de Comercialización y Gestión de cobro indica que se ha enviado un oficio al Departamento Jurídico, debido a que no se cuenta con un convenio por escrito, considerando que esta Fundación ha sido absorbida por el Municipio y no presenta las condiciones para hacer la recuperación se ha solicitado asesoría a la área jurídica para efectuar el cobro de estos valores, no sería recomendable proceder con el juicio de coactivas ya que se involucra a la misma institución.

4.2.1.7 VENTA DE CONTENEDORES MULTIUSUARIOS

La EMAC EP, realiza la venta de estos contenedores para la prestación del servicio de recolección de la basura en los edificios y condominios, de esta manera el servicio prestado será en las mejores condiciones técnicas y ambientales, este servicio se implementó en el año 2014, los rubros anteriores pertenecen a otros los cuales e adjuntaron a este servicio.

**TABLA N° 12: Cartera Vencida Contenedores Multiusuarios al 31 de diciembre de 2015
EMAC EP.**

COD.	MULTIUSUARIOS	AÑO 2006-2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
OE0135	Condominio Balcones De Cuenca					\$ 858,01		\$ 858,01	10,61%
OE0141	Condominio La Cuadra II					\$ 76,60		\$ 76,60	0,95%
OE0150	Maldonado Aguilar Inés					\$ 286,00		\$ 286,00	3,54%
OE0172	Torres De Yanuncay					\$ 572,01		\$ 572,01	7,08%
OE019	Municipio De San Miguel De Los Bancos	\$ 2,70						\$ 2,70	0,03%
OE0219	Condominio El Jardín					\$ 858,01		\$ 858,01	10,61%
OE024	Gobierno Municipal De Arajunio	\$ 37,80						\$ 37,80	0,47%
OE0249	Asmal Guaman Guillermo Humberto						\$ 429,01	\$ 429,01	5,31%
OE0254	Fernández Machado Víctor Gerardo						\$ 643,51	\$ 643,51	7,96%



OE0268	Sarmiento Bermúdez Carlos Fabián						\$ 71,50	\$ 71,50	0,88%
OE0272	Condominio Delgado Ortiz						\$ 429,00	\$ 429,00	5,31%
OE0274	Portal Del Rio Amarillo Condominio Jacaranda						\$ 643,51	\$ 643,51	7,96%
OE0275	Universidad Católica De Cuenca						\$ 1.501,52	\$ 1.501,52	18,58%
OE0276	Alvarado Moncayo Cornelio						\$ 429,00	\$ 429,00	5,31%
OE0280	BOGAARD Cecilia Condominio Casa De Nogal						\$ 0,01	\$ 0,01	0,00%
OE0284	Edificio ECUAELECTRICIDAD						\$ 321,75	\$ 321,75	3,98%
OE034	Área 6 Paute		\$ 3,00					\$ 3,00	0,04%
OE035	Hospital Eugenio Espejo		\$ 3,00					\$ 3,00	0,04%
OE0257	Aguilar Crespo Luis Enrique						\$ 443,51	\$ 443,51	5,49%
OE086	CESSA		\$ 6,00					\$ 6,00	0,07%
OE041	EMMAICP		\$ 39,00					\$ 39,00	0,48%
OE0266	Amoroso Víctor Terrazas Del Rio						\$ 429,00	\$ 429,00	5,31%
TOTAL		\$ 40,50	\$ 51,00	-	-	\$ 2.650,63	\$ 5.341,32	\$ 8.083,45	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

La Venta de los Contenedores Multiusuario presenta un **1,27%** del total de la cartera morosa, el monto total de los títulos de créditos es de **\$8.083,45** dólares, identificando 22 clientes con obligaciones por cobrar. El año 2015 es el más crítico en lo que respecta a valores pendientes de cobro el cual presenta un valor de **\$5.341,32** dólares. El cliente **OE0275 Universidad Católica De Cuenca** es el usuario con más alto índice de morosidad para este servicio presentando el **18,58%** del total de deuda para este servicio con un monto de **\$1.501,52** dólares para este año. Este cliente al momento ya ha cancelado la deuda correspondiente al año 2015.

Con respecto a este servicio desde el año 2014 se implementó la modalidad de contenedores multiusuarios es decir que la deuda correspondiente de los años 2009 al 2011 no pertenecen a esta clasificación ya que son valores de retenciones efectuados a la Entidad



por el servicio brindado de la Conferencia sobre Manejo de Desechos Sólidos y Hospitalarios organizado por la Entidad en diciembre de 2009, estos valores de retención no son válidos ya que la EMAC EP es una Entidad perteneciente al sector público, por lo tanto no se considera legal dicha retención, al momento el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro por lo antes mencionado procedió a enviar la documentación al Departamento Jurídico para dar de baja estos valores considerando que esta deuda se encuentra prescrita.

La venta de estos contenedores se da con el objetivo de mejorar el servicio de recolección en los edificios o condominios, urbanizaciones privadas y locales que sean generadores de grandes cantidades de residuos, ya que los habitantes de estos condominios acumulaban las fundas de basura en las veredas y esto genera una mala imagen para el lugar. Con este sistema cada condominio tendrá un número de contenedor para el depósito de los desechos. Para la recuperación de los valores pendientes lo más factible sería realizar las respectivas notificaciones a los administradores de los condominios.

4.2.1.8 ARRIENDO DE PATIOS DE COMIDA

La EMAC EP, realiza los convenios para el arriendo de patios de comida, para el expendio de alimentos y bebidas las mismas que son reguladas por el Reglamento y contrato respectivo. La Empresa debe recuperar el siguiente valor.

TABLA N° 13: Cartera Vencida Arriendo de patios de comida al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CÓDIGO	ARRIENDO DE KIOSCOS	AÑO 2015	TOTAL	%
AK0002	Mora Hoyos Melva Lucrecia	\$ 449,98	\$ 449,98	25,00%
AK0003	Herrera Vivar Norma Fabiola	\$ 674,97	\$ 674,97	37,05%
AK0004	Heras Reyes Mercedes Alegría	\$ 449,98	\$ 449,98	25,00%
AK0006	Naula Naula Miriam Patricia	\$ 224,99	\$ 224,99	12,5%
TOTAL		\$ 1.799,92	\$ 1.799,92	100%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro



Elaborado por: Las Autoras

La Tabla anterior muestra el total de cartera vencida al 31 diciembre de 2015 de este usuario con un monto de **\$1.799,92** dólares, que representa el **0,28%** del total de cartera vencida. Este servicio presenta valores pendientes únicamente del año 2015, dentro del cual el cliente **AK0003 HERRERA VIVAR NORMA FABIOLA** es la que presenta mayor deuda con el **37,05%**, del total de cartera vencida.

Se realizó la depuración de este servicio y se evidenció que al momento el cliente **AK0003 HERRERA VIVAR NORMA FABIOLA** es la única que posee obligaciones con la EMAC EP, la misma mantiene un convenio de facilidades de pago firmado el 30 de noviembre de 2016, del valor total de la deuda se dio de baja **\$224,99** dólares, presentando un monto a recuperar de **\$449,98** dólares, con este valor se acuerda un plan de pagos estructurado de la siguiente manera un pago inicial con un cruce de cuentas de la garantía que se entregó al momento de la suscripción del contrato por un valor de **\$224,99** dólares y el restante en tres pagos de **\$75,00** dólares en cuotas mensuales.

4.2.1.9 TASA PUBLICITARIA ÁREAS VERDES VALLAS.

Esta clasificación de usuario está dada por la prestación de servicio para la instalación y control de propaganda en áreas públicas, la EMAC EP cobra los valores de acuerdo a lo que establece los convenios que son determinados en Control Urbano del Ilustre Municipio de Cuenca.

TABLA N° 14: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Áreas verdes Vallas al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	VALLAS	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
1144	Quito Motors S.A		\$6.680,74	\$6.680,74	2,69%
1251	Señal X		\$55,97	\$55,97	0,02%
1423	IMEXTE S.A	\$374,69		\$374,69	0,15%



1479	Corporación AZENDE		\$9.610,64	\$9.610,64	3,87%
151	Banco Del Austro		\$14.124,17	\$14.124,17	5,68%
1529	Cazorla Cordero Luis Rubén PUBLISA		\$76.429,60	\$76.429,60	30,76%
1556	Emporio Creativo KREATO Cía. Ltda.	\$630,75	\$15.540,02	\$16.170,77	6,51%
33	Almacenes Juan ELJURI Cía. Ltda.		\$20.825,60	\$20.825,60	8,38%
663	Gerardo Ortiz E Hijos		\$29.208,43	\$29.208,43	11,76%
751	INDUVALLAS		\$36.231,80	\$36.231,80	14,58%
839	LAROTPRINT		\$22.432,63	\$22.432,63	9,03%
858	Letrasigma Cía. Ltda.	\$1.873,41	\$14.452,02	\$16.325,43	6,57%
TOTAL		\$2.878,85	\$245.591,62	\$248.470,47	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

El monto total de títulos de crédito es de **\$248.470,47** dólares que corresponde a un **39,03%** del total de la deuda, lo cual refleja que esta fuente de financiamiento presenta mayor morosidad, mantiene obligaciones pendientes en los años 2014 y 2015 siendo este último, el año más crítico con una deuda de **\$245.591,62** dólares.

La empresa **Publisa** presenta la deuda más alta con un monto de **\$76.429,60** dólares dando lugar a un **30,76%** de los valores adeudados, el resto de usuarios se encuentran en un rango de **0,03%** y **11,52%** de total de cartera vencida, además se identifica un total de doce clientes en mora, de los cuales tres presentan atrasos en los pagos en el año 2014, con una cartera de **\$2878,85** dólares. Es recomendable recuperar estos valores para evitar la acumulación de cartera, ya que presenta mayor dificultad la recuperación de valores antiguos que el cobro de una cartera reciente.

El motivo del incremento considerable para el año 2015, se debe a la aplicación inadecuada de normativa en la cual mediante **MEMO-DCM-0052-2015** emitido por Control Urbanístico se analizó el incremento del precio para la colocación de Publicidad y



Propaganda Exterior, valor considerado en base al avalúo de los terrenos del lugar donde va a ser emplazada esta publicidad, presentado por la Dirección de Avalúos y Catastros, el mismo que consideraba un incremento alto en relación al precio anterior, la Entidad aplicó esta normativa para el cobro del servicio de Publicidad durante el período 2015, en el año siguiente este incremento no fue aprobado por el Concejo Cantonal ya que muchos de los clientes de este servicio se mostraron renuentes a realizar el pago con este incremento, por lo que se procedió a dejar sin efecto el MEMO antes mencionado con fecha Octubre de 2016 y se dispuso que se cobre los valores como se ha venido realizando anteriormente; por ende la institución ha procedido a regularizar estos valores de tal forma que se han efectuado notas de crédito para facturar el valor correspondiente. **Ver Anexo 2**

Debido a la situación presentada anteriormente la cartera vencida que se obtuvo en el año 2015 no presenta saldos reales, ya que el valor de **\$245.591,62** dólares representa el **98,80%** de cartera vencida para este usuario, el cual refleja un incremento considerable, debido a que este rubro sufrió el incremento de la tasa propuesta por control Urbanístico la misma que quedo sin efecto.

El segundo cliente que presenta mayor morosidad es **751 INDUVALLAS** con una deuda de **\$36.231,80** dólares correspondiente al año 2015, con el seguimiento efectuado se verificó un convenio de facilidades de pagos firmado con la Entidad con fecha 14 de Noviembre de 2016, el mismo que establece una cuota inicial del **\$7.707,74** dólares y seis pagos de **\$5274,98** ha cancelarse hasta mayo de 2017, además deberá pagar las cuotas mensuales del año 2017 y hacer la respetiva renovación del contrato. Al momento el cliente se encuentra cumpliendo con el debido acuerdo, cabe señalar que el monto total del convenio incluye a más de la cartera vencida del período 2015, los valores de deuda del año 2016 con los respectivos intereses y multas por el refinanciamiento de la deuda.



4.2.1.10 TASA PUBLICITARIA ÁREAS VERDES RÓTULOS.

Este usuario se da por la prestación de servicios para la instalación y propaganda a través de rótulos, la EMAC EP cobra los valores de acuerdo a lo que establece los convenios.

TABLA N° 15: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

COD.	DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES RÓTULOS	AÑO 2006-2010	AÑO 2011	AÑO 2012	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	%
1132	Publicidad AMOFI Cía. Ltda.					\$ 217,50	\$ 241,50	\$ 459,00	0,71%
1144	Quito Motors S.A.C.I						\$ 46,80	\$ 46,80	0,07%
1223	Sanmartín Tamayo Gladys						\$ 504,00	\$ 504,00	0,78%
13	AFP Génesis						\$ 1.252,80	\$ 1.252,80	1,93%
1312	Tiendas Industriales Asociadas TÍA						\$ 99,00	\$ 99,00	0,15%
1425	Int. Food Services NCORP KFC						\$ 288,60	\$ 288,60	0,44%
1462	Terrace Servicios De alimentos y Bebidas	211,2						\$ 211,20	0,32%
1468	Importadora Vega S.A						\$ 2.625,00	\$ 2.625,00	4,04%
1476	Mirasol S.A						\$ 487,29	\$ 487,29	0,75%
1487	Cooperativa Alfonso Jaramillo León						\$ 50,28	\$ 50,28	0,08%
1494	Comercial ETATEX C.A						\$ 840,00	\$ 840,00	1,29%
1496	Bermeo Espinosa Efrén						\$ 641,55	\$ 641,55	0,99%
15	AGROTA Cía. Ltda.						\$ 1.147,64	\$ 1.147,64	1,77%
1508	Banco de la Producción S.A						\$ 28,80	\$ 28,80	0,04%
1509	Estación De Servicio Narancay						\$ 829,20	\$ 829,20	1,28%
1517	Comercial Kiwi S.A						\$ 506,40	\$ 506,40	0,78%



1520	PUNTOEVENT Cadena De Alimentos S.A						\$ 801,60	\$ 801,60	1,23%
1522	Largo Zhuzhingo Pablo Modesto						\$ 295,12	\$ 295,12	0,45%
1526	Comisariato Económico						\$ 15,12	\$ 15,12	0,02%
153	Banco PROCREDIT S.A						\$ 1.164,24	\$ 1.164,24	1,79%
1532	MESILSA S.A					\$ 318,00		\$ 318,00	0,49%
1534	DIRECTV Ecuador Cía. Ltda.					\$ 105,30	\$ 854,78	\$ 960,08	1,48%
1535	Tubería Galvanizada Ecuatoriana S.A					\$ 39,00		\$ 39,00	0,06%
1538	Soluciones Industriales y Medicas SOINMED				\$ 26,40			\$ 26,40	0,04%
1543	INMEDICAL S.A						\$ 316,80	\$ 316,80	0,49%
1544	Industrias Motorizadas INDUMOT S.A						\$ 57,00	\$ 57,00	0,09%
1547	Distribuidora Farmacéutica Ecuatoriana DIFARE S.A						\$ 3.852,80	\$ 3.852,80	5,93%
1549	TEMPLAVID S.A					\$ 318,00		\$ 318,00	0,49%
1559	Sarmiento García Mónica Patricia					\$ 240,84	\$ 432,00	\$ 672,84	1,04%
1562	Cornejo Arévalo Jessica Priscila					\$ 28,80	\$ 288,00	\$ 316,80	0,49%
1568	Llantas Y Soluciones						\$ 146,16	\$ 146,16	0,22%
1569	Consultoría Y Auditoria Integral VECG Cía. Ltda.						\$ 62,83	\$ 62,83	0,10%
1572	JP Sport Marketing Cía. Ltda.						\$ 7.920,03	\$ 7.920,03	12,18%
1578	Sánchez Espín Luis Alberto						\$ 2.335,36	\$ 2.335,36	3,59%
1580	Ochoa Barzallo Juan Pablo						\$ 447,60	\$ 447,60	0,69%
1581	Dumas Prado Eduardo						\$ 316,80	\$ 316,80	0,49%
1586	Banco Del Pichincha						\$ 436,80	\$ 436,80	0,67%
1589	Representaciones ACAZA Alfredo Caza S.A						\$ 37,75	\$ 37,75	0,06%
1590	ANTOPRO Entertainment Cía. Ltda.						\$ 1.408,80	\$ 1.408,80	2,17%
1594	Banco Bolivariano						\$ 892,96	\$ 892,96	1,37%



172	BEBELANDIA S.A						\$ 267,90	\$ 267,90	0,41%
288	Castro Rivera Teófilo						\$ 2.056,16	\$ 2.056,16	3,16%
33	Almacenes Juan ELJURI Cía. Ltda.						\$ 5.221,23	\$ 5.221,23	8,03%
397	Compañía De Seguros Equinoccial						\$ 56,00	\$ 56,00	0,09%
437	Cooperativa JEP						\$ 135,78	\$ 135,78	0,21%
663	Gerardo Ortiz E Hijos Cía. Ltda.						\$ 6.098,40	\$ 6.098,40	9,38%
667	Global SHOES Cía. Ltda.						\$ 252,40	\$ 252,40	0,39%
67	ANGLO Ecuatoriana De Cuenca						\$ 1.828,20	\$ 1.828,20	2,81%
	Derechos De Vista Pública Eventos						\$ 15.907,50	\$ 15.907,50	24,47%
TOTAL		\$ 211,20	-	-	\$ 26,40	\$ 1.267,44	\$ 63.494,98	\$ 65.000,02	100%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

El total de cartera vencida para Rótulos asciende a un monto de **\$65.000,02** dólares, que representa el **10,21%** del total de la deuda. La Entidad viene arrastrando valores pendientes desde el año 2010 con una cartera de **\$211,20** dólares correspondiente a la empresa **TERRACE SERVICIO DE ALIMENTOS Y BEBIDAS**, considerándose la deuda más antigua, mientras que para los años 2011 y 2012 no presentan valores a cobrar, el año 2013 presenta una cartera de apenas **\$26,40** dólares del cliente **SOLUCIONES INDUSTRIALES Y MÉDICAS SOINMED**, el mismo que verificando la información en el SRI, muestra que posee dos establecimientos de los cuales uno se encuentra activo y la dirección que proporciona el sistema no coincide con la registrada en el SRI, se debe actualizar la base de datos y solicitar una inspección a Control Urbano para verificar las direcciones del establecimiento y determinar si posee Rótulos por los cuales debe cancelar. En el año 2014 también se presenta valores a cobrar por un total de **\$ 1.267,44** dólares.

En el año 2015 se muestra una deuda relativamente alta con un valor a recaudar de **\$63.494,98** dólares, correspondiente a 47 usuarios en mora de los cuales el cliente **JP**



SPORT MARKETING CIA. LTDA. presenta un saldo pendiente de **\$7.920,03** dólares, que representa el **12,18%** del valor a ser recuperado, este cliente al momento mantiene un convenio de facilidades de pago con la Entidad, firmado el 29 de agosto del 2016 en el cual acuerdan que se cancele el capital, las multas e interés por el refinanciamiento de la deuda, el mismo que establece un pago de **\$2.485,81** dólares como cuota inicial y el valor restante a ser cancelado en ocho cuotas con un valor de **\$725,03** dólares mensuales hasta abril del 2017, al momento el cliente está cumpliendo con el acuerdo, cabe indicar que a este cliente no le afectó el incremento de la tasa debido a que la Publicidad expuesta se la hace de manera ocasional y por un lapso de tiempo corto.

El segundo cliente que presenta mayor morosidad es **GERARDO ORTÍZ E HIJOS CIA. LTDA.** con una deuda de **\$6.098,40** dólares con un porcentaje de **9,38%** a este cliente se le realizó las notas de crédito, debido al incremento en la tasa por Derecho de Vista Pública Rótulos y Vallas, al momento ya se encuentra regularizado este rubro con un valor de **\$ 2.574,00** dólares, valor que está siendo cancelado por el cliente.

El cliente **1462 Terrace Servicios de alimentos y Bebidas** presenta la obligación más antigua con un monto de **\$211,20** dólares del cual se espera la resolución por parte del Departamento Jurídico, debido a que este local comercial cesó sus actividades.

Con respecto a Derechos de Vista Pública Eventos aquí se encuentran todos los clientes que adquieren el servicio esporádicamente, para exponer la publicidad por un lapso de tiempo corto.

4.2.1.11 TASA PUBLICITARIA TÓTEMS.

Este usuario se da por la prestación de servicio para la publicidad a través de tótems presentando los siguientes valores a cobrar



TABLA N° 16: Cartera Vencida Tasa Publicitaria Tótems al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CODIGO	TÓTEMS	AÑO 2012	AÑO 2013	TOTAL
1539	CETIVEHICULOS	\$120.00	\$168.00	\$288.00

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

Con respecto a este usuario, la empresa **CETIVEHICULOS S.A.** es el único cliente que presenta morosidad con valores pendientes en los períodos 2012 y 2013 dando un total de **\$288,00** dólares de cartera vencida que representa el **0,05%** del total de la deuda.

Luego de efectuar la revisión de la documentación del cliente se evidenció que continua en mora y que al realizar las gestiones pertinentes no se obtuvo una respuesta por parte de los Sres. CETIVEHÍCULOS, por lo que se procedió a enviar la documentación al Departamento Jurídico para el inicio del proceso de Coactiva que es la última instancia para el cobro de los valores pendientes, generando costes adicionales por la gestión de cobro y costes judiciales, los mismo que son cargados al cliente.

4.2.1.12 PANTALLAS LED.

TABLA N° 17: Cartera Vencida Pantallas LED al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CLIENTE	PANTALLAS LED	AÑO 2015	TOTAL
0759	Inmobiliario Piedra HUASI S.A	\$ 9.144,00	\$ 9.144,00

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras



Por la prestación del servicio de Pantallas Led el cliente **0759 Inmobiliario Piedra HUASI S.A** posee una deuda de **\$9.144,00** dólares, siendo este el único cliente con deuda en el año 2015.

La Inmobiliaria Piedra HUASI S.A pertenece al grupo Ortiz, este servicio sufrió el incremento de la tasa en el año 2015, el mismo que en noviembre del siguiente año quedo sin efecto, por lo tanto esta obligación no es real, al momento ya se han efectuado notas de crédito para regularizar el monto y facturar con los valores que se emitían anteriormente dando un valor de **\$4.896,00** dólares.

4.2.1.13 HUMUS.

TABLA N° 18: Cartera Vencida Humus al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CLIENTE	HUMUS	AÑO 2015	TOTAL
HU0434	El Imperio Distribuciones	\$ 500,00	\$ 500,00
TOTAL		\$ 500,00	\$ 500,00

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

Con relación con este servicio, el cliente **HU0434 El Imperio Distribuciones** es el único con obligaciones pendientes por un valor de **\$500,00** dólares.

Al momento este servicio no posee cartera vencida, debido a la EMAC EP tiene como política la cancelación del servicio al momento de realizar la venta, salvo ocasiones que debido a la magnitud de la compra se concede un crédito de 30 días plazo para realizar el respectivo pago.

4.2.1.14 VENTA DE BASES DE CONCURSO.

Este servicio se da por el cobro del derecho por la gestión o preparación de pliegos al ganador del concurso de los programas y proyectos que ejecuta la EMAC EP



TABLA N° 19: Cartera Vencida Venta de base de Concurso al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

CÓDIGO	OTROS	AÑO 2014	TOTAL	%
BA0125	Munzón Jara Mauricio Pablo	\$ 50,00	\$ 50,00	16,67%
BA0126	Pinos Jaramillo Ramiro Fernando	\$ 100,00	\$ 100,00	33,33%
BA0127	Aguayo Meza Miguel Ángel	\$ 150,00	\$ 150,00	50,00%
	TOTAL	\$ 300,00	\$ 300,00	100,00%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

La cartera vencida que presenta este usuario para el año 2015 es de **\$300,00** dólares con apenas 3 clientes en morosidad con montos que van de \$50,00 a \$150,00 dólares, los mismos correspondientes al año 2014.

En la actualidad el único contribuyente que ha cancelado la obligación pendiente es el cliente Aguayo Meza Miguel Ángel, el resto de cliente se encuentran en juicio de coactiva considerando este proceso como último recurso para efectivizar el cobro.

En el año 2015 este servicio no presenta cartera en mora ya que el Departamento de Comercialización y Gestión de cobro estableció un mecanismo a través del cual se solicita a la Área Jurídica que para establecer la firma del contrato se proceda a exigir el pago de las bases, es decir que se encuentren al día con las obligaciones contraídas, de esta forma se evita la acumulación de cartera pendiente, se recomienda reforzar esta comunicación directa con Departamento Jurídico ya que con la aplicación de este mecanismo se ha beneficiado el cobro de este servicio evitando la acumulación de cartera.



4.2.2 CARTERA VENCIDA ACUMULADA POR RUBRO Y POR ANTIGÜEDAD (PERÍODOS ANUALES).

TABLA N° 20: Composición de la Cartera Vencida Acumulada por rubro y por antigüedad al 31 de diciembre de 2015 EMAC EP.

TIPO DE RUBRO	6. CARTERA VENCIDA (t - 6)	5. CARTERA VENCIDA (t - 5)	4. CARTERA VENCIDA (t - 4)	3. CARTERA VENCIDA (t - 3)	2. CARTERA VENCIDA (t - 2)	1. CARTERA VENCIDA (t - 1)	TOTAL CARTERA VENCIDA POR RUBRO (1+2+3+4+5+6)	%
	2007-2010	2011	2012	2013	2014	2015		
Generadores Biopeligrosos	\$ 189,24	\$ 4,06	\$ 3,25	\$ 105,93	\$ 893,93	\$ 48.261,13	\$ 49.457,54	7,77%
Generadores Especiales	\$ 8.649,31	\$ 7.430,31	\$ 11.721,43	\$ 15.286,50	\$ 18.267,99	\$ 41.233,80	\$ 102.589,34	16,11%
Eventos Públicos	\$ 44,80	\$ 37,22	\$ 15,11	\$ 0,00	\$ 1.166,45	\$ 496,48	\$ 1.760,06	0,28%
Recolección de Escombros	\$ 5.714,13	\$ 360,40	\$ 521,80	\$ 784,98	\$ 7.075,53	\$ 36.489,13	\$ 50.945,97	8,00%
Disposición Final				\$ 11.116,84	\$ 0,00	\$ 77.595,56	\$ 88.712,40	13,93%
Convenios	\$ 9.572,84						\$ 9.572,84	1,50%
Venta de Contenedores Multiusuario	\$ 40,50	\$ 51,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 2.650,63	\$ 5.341,32	\$ 8.083,45	1,27%
Arriendo de patios de comida						\$ 1.799,92	\$ 1.799,92	0,28%
Tasa publicitaria áreas verdes Vallas					\$ 2.878,85	\$ 245.591,62	\$ 248.470,47	39,03%
Tasa Publicitaria Áreas verdes Rótulos	\$ 211,20	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 26,40	\$ 1.267,44	\$ 63.494,98	\$ 65.000,02	10,21%
Tasa Publicitaria áreas verdes Tótems			\$ 120,00	\$ 168,00			\$ 288,00	0,05%
Pantallas Led						\$ 9.144,00	\$ 9.144,00	1,44%



Humus						\$ 500,00	\$ 500,00	0,08%
Otros (Venta de Base de Concursos)					\$ 300,00		\$ 300,00	0,05%
TOTAL AÑOS	\$ 24.422,02	\$ 7.882,99	\$ 12.381,59	\$ 27.488,65	\$ 34.500,82	\$ 529.947,94	\$ 636.624,01	100,00%
%	3,84%	1,24%	1,94%	4,32%	5,42%	83,24%	100,00%	



La Tabla anterior muestra que la EMAC EP posee un total de cartera vencida acumulada al 31 de diciembre del 2015 por un monto de **\$636.624,01** dólares de los cuales; la **Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas** es el servicio que presenta mayor índice de morosidad con un valor de **\$248.470,47** dólares que representa el **39,03%** del total de obligaciones pendientes, concentrando la mayor deuda en el año 2015 con un monto a recuperar de **\$245.591,62** dólares, valor que representa más del 90% del total de cartera a recupera por este servicio, como ya se mencionó anteriormente este valor no se considera real debido a la inadecuada aplicación de la normativa que ocasionó el incremento de los valores a cobrarse por el Derecho de Vista Pública de Rótulos, Vallas, Pantallas Led y Tótems emitido el año 2015, valor que se regularizó en noviembre del siguiente año, luego de existir inconformidad por parte de la ciudadanía dado que el valor de referencia que se aplicó fue el avalúo de los terrenos donde iba a ser colocada esta publicidad. Generadores Especiales es otro servicio que presenta una deuda elevada con un monto de **\$102.589,34** dólares, que representa el **16,11%** del total de cartera vencida, esto se da por los desechos que entregan las Empresas que por su naturaleza ameriten un manejo especial y toda institución que genere más de 100 kg de desecho sólidos al mes. Y **Disposición Final** que representa el **13,93%** del total de la deuda con un valor de **\$88.712,40** dólares

4.2.3 DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA VENCIDA POR ANTIGÜEDAD.

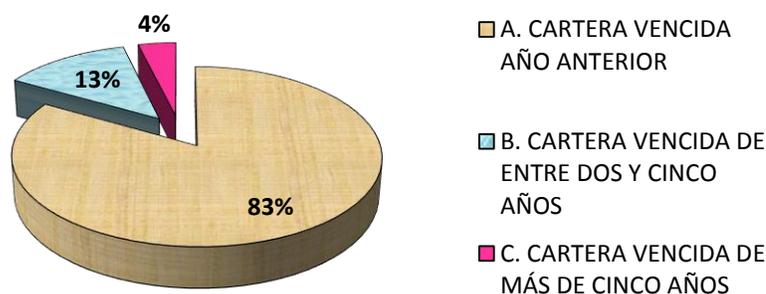
La antigüedad de las Cuentas por Cobrar genera información acerca de la proporción de saldos vencidos que han estado vigentes durante un período de tiempo específico, a través de este análisis se puede definir las causas de las deficiencias en los procesos de cobranza. El análisis de las cuentas por cobrar requiere que estas sean divididas en grupos con base en su fecha de origen.

TABLA N° 21: Distribución de la Cartera Vencida EMAC EP.

	A. CARTERA VENCIDA AÑO ANTERIOR	B. CARTERA VENCIDA DE ENTRE DOS Y CINCO AÑOS	C. CARTERA VENCIDA DE MÁS DE CINCO AÑOS	TOTAL CARTERA VENCIDA (A+B+C)
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA VENCIDA (USD)	\$ 529.947,94	\$ 82.254,05	\$ 24.422,02	\$ 636.624,01
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA VENCIDA (%)	83,24%	12,9%	3,8%	100%

Fuente: Área de Comercialización y Gestión de Cobro. EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras

GRÁFICO N° 2: Distribución de la Cartera Vencida por Antigüedad EMAC EP

Referencia: Área de Comercialización y Gestión de Cobro. EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras

Esta actividad incluye el registro y la clasificación de las Cuentas por Antigüedad, así podemos entender que si un cliente mantiene una deuda que ha vencido un año, no es comparable con un cliente que posee deuda vencida por más de 5 años, lo más probable es



que el usuario que debe a la empresa más tiempo no pague o su recuperación tome más tiempo convirtiéndose en una cartera de dudosa recuperación.

En la Tabla N° 21 se puede visualizar la composición de la cartera vencida de la EMAC EP por antigüedad en valores tanto monetarios como porcentuales. El total de cartera vencida de los usuarios del servicio asciende a **\$636.624,01** dólares al 31 de diciembre del 2015, de los cuales el **83,24%** corresponde a la cartera vencida más reciente considerada fresca y gestionable con un valor de **\$529.947,94** dólares, se puede apreciar que el año 2015 concentra gran parte del valor total de la deuda, esta cartera tiene un alto grado de recuperación por ser considerada cartera reciente, ya que con una buena gestión se logra disminuir el porcentaje y por ende el cobro de los valores adeudados, hay que tener en cuenta que dentro de esta cartera se encuentran valores que no están debidamente facturados efectuados por el servicio de Publicidad y Propaganda por lo que el monto total de esta deuda no muestra una cartera real, de tal forma que la Entidad ha procedido a realizar Notas de Crédito para la refacturación de estos valores, con la investigación realizada se pudo identificar la deuda real una vez restado el valor del incremento por el Derecho de Vista Pública, el mismo que detallaremos más adelante; la cartera de entre 2 y 5 años (del 2014 al 2010) de antigüedad presenta un **12,9%** de índice de mora con un monto de **\$82.254,05** dólares, esta cartera es recuperable estableciendo un manejo adecuado en el proceso de cobro acelerando los mecanismos de recaudación para evitar que la deuda prescriba; y por último la cartera de más de 5 años que tiene un **3,8%** de morosidad con una deuda de **\$24.422,02** dólares, determinando que es una cartera de difícil cobranza con mayor probabilidad de no ser recuperada por lo que es una cartera prescrita según la Ley, y sobre la cual la Empresa deberá tomar acciones hasta que se agoten todos los recursos necesarios para recuperar dicha cartera o proceder a la baja de estos valores.

4.2.4 CRECIMIENTO DE LA CARTERA VENCIDA.

El crecimiento de la cartera vencida a lo largo de los años, está vinculada con la falta de control y vigilancia de las cuentas, es necesario conocer la antigüedad de los saldos para



diseñar medidas que contribuyan a la recuperación de la cartera vencida verificando factores como tiempo, monto y otros que incluyen riesgo de incobrabilidad, debido a que este reporte genera información para la toma de decisiones adecuadas en pos del bienestar de la Entidad.

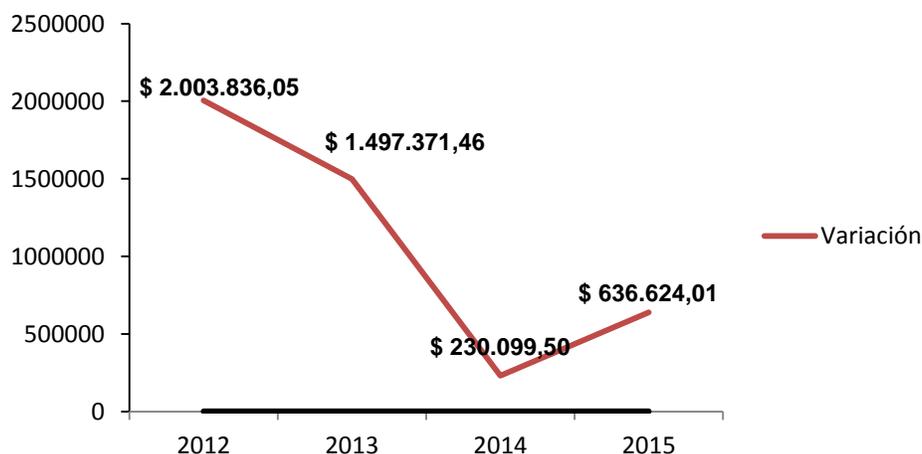
TABLA N° 22: Crecimiento de la Cartera Vencida EMAC EP.

Períodos	Cartera Vencida Año Base (USD)	Cartera Vencida Año Siguiente (USD)	Variación	% de Variación	Tendencia
2012-2013	\$ 2.003.836,05	\$ 1.497.371,46	(\$ 506.464,59)	-25%	▼
2013-2014	\$ 1.497.371,46	\$ 230.099,50	(\$ 1.267.271,96)	-85%	▼
2014-2015	\$ 230.099,50	\$ 636.624,01	\$ 406.524,51	177%	▲
2015-2016	\$ 636.624,01	\$ 1.281.337,63	\$ 644.713,62	101%	▲

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

GRÁFICO N° 3: Crecimiento de la Cartera Vencida por períodos Anuales de los servicios prestados. EMAC EP.



Referencia: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras



En el Gráfico anterior se muestra la tendencia de los resultados obtenidos de la Cartera Vencida acumulada al 31 de Diciembre de cada año. El estudio se realiza con datos obtenidos de los últimos 4 años, los cuales presentan una disminución significativa en los años 2013 y 2014 con una reducción del 25% y 85% respectivamente, dicha reducción se presenta por motivo de que en el año 2013 se empieza con la gestión de cobro a través de la creación del Departamento de Comercialización y Gestión, mientras que para el período 2015 la cartera vencida presenta un incremento considerable con un porcentaje del **177%** con respecto al período anterior, incremento dado por aplicación inadecuada de la normativa que ocasionó la subida de la Tasa de Derecho de Vista Pública que generó que los usuarios del servicio no cancelen estos valores mostrándose inconformes por dicho aumento, por ende la cartera reflejó valores significativos de deuda, los mismos que para el año siguiente se normalizaron quedando sin efecto la variación de la tasa, razón por lo cual se procedió a re facturar los valores pendientes. Este cambio de la Tasa afectó los valores a recuperar de los servicios de Publicidad y Propaganda de Rótulos, Vallas Tótems y Pantallas Led los cuales representan el **50,72%** del valor total de la cartera vencida al 31 de diciembre del 2015.



4.3 COMPOSICIÓN DE LA CARTERA VENCIDA POR MAGNITUD MONETARIA DE LAS OBLIGACIONES ADEUDADAS

TABLA N° 23: Composición de la Cartera Vencida (USD. y N° Títulos) por Magnitud Monetaria. EMAC EP.

	A. Contribuyentes con deudas superiores a USD 50.000,00	B. Contribuyentes con deudas superiores a USD 10.000,00 y menor o iguales a USD 50.000,00	C. Contribuyentes con deudas superiores a USD 5.000,00 y menor o iguales a USD 10.000,00	D. Contribuyentes con deudas superiores a USD 1.000,00 y menor o iguales a USD 5.000,00	E. Contribuyentes con deudas superiores a USD 100,00 y menor o iguales a USD 1.000,00	F. Contribuyentes con deudas menores o iguales a USD 100,00	TOTAL CARTERA VENCIDA (A+B+C+D+E+F)
CARTERA VENCIDA (N° DE CONTRIBUYENTES)	3	11	7	33	94	329	477
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA VENCIDA (N° DE CONTRIBUYENTES)	0,6%	2,3%	1,5%	6,9%	19,7%	69,0%	100,0%
CARTERA VENCIDA (USD)	\$ 213.700,89	\$ 209.941,14	\$ 54.247,88	\$ 66.204,74	\$ 39.952,72	\$ 52.576,64	\$ 636.624,01
DISTRIBUCIÓN DE CARTERA VENCIDA (USD)	33,6%	33,0%	8,5%	10,4%	6,3%	8,3%	100,0%

Fuente: Área de Comercialización y Gestión de Cobro EMAC EP.

Elaborado por: Las Autoras



De acuerdo a la Tabla N° 23 se analiza que la Entidad concentra mayor parte de la deuda a recuperar en aquellos contribuyentes que mantienen valores pendientes con montos superiores a \$50.000 dólares, aquellos valores corresponden a 3 contribuyentes que presentan morosidad con respecto a las magnitudes de las obligaciones monetarias, los cuales presentan una deuda total de **\$213.700,89** dólares, cantidad que significa el 33,6% del total de cartera vencida, dentro de los cuales están; la EMMAICP-EP por el servicio de Disposición Final con un valor de **\$68.484,51** dólares, como ya se mencionó anteriormente que al ser esta una Entidad del sector público, la EMAC EP no ha iniciado el proceso de coactivas, por lo que se efectuó un acuerdo de firmas de convenios con los GADs Cantonales, debido a que esta Institución se encuentra en proceso de disolución. Otra representante con deuda superior es el Sr. Carzola Cordero Luis Rubén representante de la empresa PUBLISA con una obligación pendiente de **\$76.429,60** dólares por concepto de Derecho de Vista Pública Áreas Verde Vallas, debido al incremento que se dio en la tasa por publicidad y propaganda en el año 2015, esto afectó a los clientes quienes no efectuaron el pago del servicio puesto que no estuvieron conformes con esta subida de precios, por lo tanto las autoridades competentes tomaron la resolución que se mantenga la tasa que se venían aplicando desde el año 2007 situación que se regularizó el año siguiente, esto generó cartera vencida para este año con altos montos de deuda y el tercer cliente es Curtiembre Renaciente S.A con una deuda de **\$68.786,78** dólares por el servicio de Generadores Especiales, el monto de la deuda con este cliente se considera elevada, debido a que posee valores altos de deuda con una antigüedad desde año 2009, luego de presentar la situación al Departamento Jurídico, se llegó a un acuerdo mediante la firma de un convenio de facilidades de pago con la institución el mismo que se encuentra cumpliendo en la actualidad. De manera general se evidencia que este grupo de contribuyentes con deudas superiores presentan montos considerables de cartera vencida por lo que se debe tomar atención en la recuperación de estos valores.

Con un porcentaje no tan alejado del anterior en un **33,0%** del total de cartera vencida también están los contribuyentes con deudas superiores a USD 10.000,00 y menor o iguales a USD 50.000,00 que mantienen gran parte de la deuda, la recuperación de estos valores se



concentran en 11 contribuyentes con una cartera total de **\$209.941,14** dólares, identificando la tabla anterior se evidencia que las magnitudes de las obligaciones monetarias se concentran en valores de deuda altos mayores a \$10.000 dólares, de este grupo de contribuyentes los más representativos son INDUVALLAS con una obligación de **\$36.231,80** dólares, el mismo que poseen un convenio de facilidades de pago, acordando cancelar la totalidad de la deuda incluida interés por mora y financiamiento, seguido por el cliente de Gerardo Ortiz e Hijos con un monto de **\$29.208,43** dólares por concepto de Derecho de Vista Pública Áreas Verde Vallas, Larotprint con valores de **\$22.432,63** dólares, Almacenes Juan ELJURI Cía. Ltda. por un monto de **\$20.825,60** dólares, cabe recalcar que dentro de este grupo se encuentran varios clientes correspondientes al servicio de Derecho de Vista Pública Rótulos y Vallas el cual generó gran parte de cartera vencida para este año con el incremento considerable de valores a recaudar por el servicio.

El resto de grupos de contribuyentes con respecto a las magnitudes adeudadas no supera el 10% de cartera vencida, es decir que los 2 grupo anteriores son los más representativos con montos elevados de deuda, por lo que las obligaciones que están entre montos de \$5.000 a \$10.000 representan el **8,5%** del total de cartera vencida distribuida está a 7 clientes en mora, de igual forma las deudas que van de \$1000 a \$5000 dólares, corresponden a 33 contribuyentes los cuales presentan una cartera de **\$66.204,74** dólares, con el **10,4%** del total de la deuda.

Por otra parte la menor cuantía de deuda está concentrada en aquellos contribuyentes con deudas superiores a 100\$ y menor o iguales a \$1000 dólares, aquí el cobro de estos valores va dirigido a un total de 94 contribuyentes, los cuales mantienen una deuda de **\$39.952,72** dólares, que representa el **6,3%** del total de cartera vencida.

Del total de contribuyentes morosos que suman 477, la Entidad posee 329 con deudas menores o iguales a \$ 100,00 dólares, esto significa que para la Entidad se vuelve complicada la recuperación de estos valores, no tanto por el valor de la deuda sino por el número considerable de contribuyente en los cuales se concentra esta cartera se debe



considerar la situación de cada uno de los clientes, con el objetivo de verificar la factibilidad de realizar la gestión de cobro o dar de baja, considerando su costo beneficio.

4.4 ANÁLISIS COMPARATIVO DE LA CARTERA VENCIDA CON LA AFECTACIÓN DE LA NORMATIVA Y LA CARTERA VENCIDA OBTENIDA A TRAVÉS DEL ESTUDIO DE LA DEPURACIÓN DE LOS SALDOS.

Luego de realizar la depuración de los saldos pendientes de cobro de los contribuyentes del servicio de Publicidad y Propaganda los cuales sufrieron el incremento de la Tasa de Derecho de Vista Pública, se muestra el impacto que causó dicho incremento en la Cartera Vencida acumulada al 31 de diciembre de 2015, demostrando el valor efectivo de la Cartera Vencida y el grado de influencia por la inadecuada aplicación de la Normativa.

TABLA N° 24: Comparativo de la Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015 con la afectación de la Normativa vs la Cartera obtenida a través del estudio por Usuarios del Servicio.

Servicios	Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015.	Cartera Vencida con la depuración de los saldos.	Afectación del incremento (USD).
Generadores Biopeligrosos	\$ 49.457,54	\$ 49.457,54	
Generadores Especiales	\$ 102.589,34	\$ 102.589,34	
Eventos Públicos	\$ 1.760,06	\$ 1.760,06	
Recolección de Escombros	\$ 50.945,97	\$ 50.945,97	
Disposición Final	\$ 88.712,40	\$ 88.712,40	
Convenios	\$ 9.572,84	\$ 9.572,84	
Venta de Contenedores Multiusuario	\$ 8.083,45	\$ 8.083,45	
Arriendo de patios de comida	\$ 1.799,92	\$ 1.799,92	
Tasa publicitaria áreas verdes Vallas	\$ 248.470,47	\$ 110.191,82	\$ 138.278,65
Tasa Publicitaria Áreas verdes	\$ 65.000,02	\$ 48.500,51	\$ 16.499,51



Rótulos			
Tasa Publicitaria áreas verdes	\$ 288,00	\$ 288,00	
Tótems			
Pantallas Led	\$ 9.144,00	\$ 4.896,00	\$ 4.248,00
Humus	\$ 500,00	\$ 500,00	
Otros (Venta de Base de Concursos)	\$ 300,00	\$ 300,00	
TOTAL AÑOS	\$ 636.624,01	\$ 477.597,85	\$ 159.026,16

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras

En el cuadro anterior se visualiza la cartera vencida obtenida a través del estudio de los saldos que presentaron afectación por el incremento de la Tasa de Derecho de Vista Pública, valores que tuvieron que ser refacturados en el siguiente año por tal motivo se procedió a depurar las cuentas que presentan morosidad para constatar los valores reales, mostrando una variación del valor total de cartera de **\$159.026,16** dólares, tal incremento afectó el total de Cartera Vencida al finalizar el período 2015 la misma que fue de **\$636.624,01**, dólares, información obtenida del reporte histórico de los clientes que presentan morosidad, considerando la refacturación de estos valores para el estudio real de las cuentas pendientes se obtuvo un total de Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015 de **\$477.597,85** dólares.

Es importante indicar que no todos los contribuyentes sufrieron el incremento del precio de la tasa publicitaria ya que este cálculo tuvo relación directa con el costo del terreno donde la publicidad se encuentra emplazada, por tal razón se analizó a los clientes que se vieron afectados por este incremento a través de la depuración de los saldos pendientes, es así que por el servicio de Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas se obtuvo un monto real de deuda de **\$110.191,02** dólares, otro servicio que se vio afectado por el incremento es la Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos con un valor real de deuda de **\$48.500,51** dólares y el



servicio de Pantallas Led que presenta un valor real de facturación de **\$4.896,00** dólares.
Ver Anexo 5-6-7

4.5 EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD EN LA RECAUDACIÓN.

Con este análisis se puede medir la eficiencia y efectividad que ha alcanzado la Entidad en la gestión de la cartera, determinar el nivel de efectividad en el proceso de recaudación dentro del análisis de cartera es muy importante, ya que este permite identificar la cartera recuperada que se ha gestionado a través de los mecanismos de cobro implantados por la EMAC EP con el fin de lograr la consecución de los objetivos propuestos con la mínima utilización de los recursos disponibles.

4.5.1 EFICIENCIA EN LA RECAUDACIÓN ANUAL

En la siguiente Tabla detallaremos la recaudación anual alcanzada por la Entidad tanto de los valores de Cartera Vencida de años anteriores y la totalidad de facturación emitida por el cobro del servicio mensual, con el objetivo de analizar el nivel de eficiencia y efectividad alcanzado por la Institución en el manejo de la gestión de cobranza.



TABLA N° 25: Ingresos Totales vs. Cartera Recaudada EMAC EP.

Años de Gestión	2011	2012	2013	2014	2015
Emisión o Devengado (USD)	\$ 11.846.378,70	\$ 14.784.713,02	\$ 17.126.293,73	\$ 19.548.913,29	\$ 18.729.333,40
Recaudación Efectiva (USD)	\$ 10.354.066,33	\$ 12.065.800,26	\$ 14.795.464,59	\$ 16.010.526,40	\$ 17.963.019,10
Eficiencia en la Recaudación Efectiva Anual (%)	87,40%	81,61%	86,39%	81,90%	95,91%

Fuente: Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro.

Elaborado por: Las Autoras



GRÁFICO N° 4: Eficiencia en la Recaudación Anual. EMAC EP.



Referencia: Estado de Resultados de Gestión y Estado de Situación Financiera.

Elaborado por: Las Autora

Con los resultados obtenidos en la Tabla N° 25 se puede apreciar que durante los últimos 5 años el nivel de eficiencia en la recaudación se encuentra en un rango de 80% a 95%, con valores de recaudo que muestran un crecimiento uniforme.

Analizando los 2 últimos períodos se observa que el año 2014 presenta un indicador del **81,90%** de eficiencia en la recaudación, en este año se dio un hecho particular como es la no transferencia de la Tasa de Recolección de Desechos Domiciliarios por parte de la EERCS en los meses de Octubre y Noviembre, que alcanza un valor de **\$2.154.317,87** dólares, por prohibición de la Presidencia al encontrarse negociando el monto a pagarse por la recaudación de dicha Tasa. De no haberse dado este hecho particular la eficiencia en la recaudación pasaría a ser del **92,64%** mostrando una notable mejora en la recaudación, estos valores fueron transferidos en el siguiente año, el mismo que muestra el mayor nivel de recaudación alcanzando un porcentaje del **95,91%** de eficiencia, es decir esta recaudación afectó positivamente a los valores recaudados en el año 2015, además hay que tomar en cuenta que el valor de **\$17.963.019,10** dólares corresponde al cobro de los servicios que son facturados este año y de las cuentas pendientes de cobro de años



anteriores, ya que el sistema no proporciona datos históricos, es decir no arroja información de los valores recaudados en un período determinado, es decir el sistema no permite identificar por separado el valor cobrado por la emisión al año y el monto de recuperación de cartera de años anteriores, por ende este porcentaje no corresponde al valor total de recaudo de los valores facturados para el año 2015, ya que en este año se generó cartera en mora dado por el incremento de la Tasa de Derecho de Vista Pública en Control Urbano, lo que generó una resistencia en el pago de los clientes para el servicio de Publicidad y Propaganda, pese a este inconveniente el nivel de recaudación fue considerable con respecto a los años anteriores, debido básicamente por el hecho del cobro de los valores de Tasa antes mencionada.

4.5.2 EFECTIVIDAD EN LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA.

La recuperación de la cartera se logra con acciones que permitan mejorar los niveles de recaudación de las obligaciones pendientes de una manera oportuna, evitando que ciertas deudas prescriban y se vuelvan cuentas incobrables, de esta manera se contará con una mejor liquidez para la Entidad.

Es importante señalar que la eficiencia en el cobro y la recuperación dependen exclusivamente del control, de la perseverancia y la actualización de la base de datos con la que se lleva la documentación de los hechos sobre los clientes con morosidad, generando reportes para realizar las gestiones específicas con el objetivo de alcanzar la recuperación de los valores vencidos.

En las Tablas que se presentan a continuación se muestran; la cartera vencida, la meta establecida por el BEDE para la recuperación y con estos antecedentes se expone la recuperación alcanzada de cartera acumulada al 31 de diciembre de 2015.



Meta: Reducción de Cartera Vencida y Recaudación de Cartera		
Cartera Vencida (USD)	Meta De Reducción de Cartera Vencida (%)	Meta de Reducción de Cartera Vencida (USD)
\$ 636.624,01	20%	\$ 127.324,80

TABLA N° 26: Recuperación de Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015. EMAC EP con afectación de la Normativa.

2016	Valor Recaudado	Valor Solicitado para Baja	Total
Enero	\$ 47.994,18		\$ 47.994,18
Febrero	\$ 41.667,82		\$ 41.667,82
Marzo	\$ 31.595,44		\$ 31.595,44
Abril	\$ 7.969,50		\$ 7.969,50
Mayo	\$ 28.051,37		\$ 28.051,37
Junio	\$ 9.426,97		\$ 9.426,97
Julio	\$ 3.589,12		\$ 3.589,12
Agosto	\$ 525,36		\$ 525,36
Septiembre	\$ 958,39		\$ 958,39
Octubre	\$ 3.311,49		\$ 3.311,49
Baja para refacturar Induvallas		\$ 39.585,60	\$ 39.585,60
Noviembre	\$ 52.944,34		\$ 52.944,34
Diciembre	\$ 23.963,97		\$ 23.963,97
Baja para refacturar Quito Motors		\$ 6.680,74	\$ 6.680,74
Totales	\$ 251.997,95	\$ 46.266,34 *	\$298.464,29

Fuente: Área de Comercialización y Gestión de Cobro

Elaborado por: Las Autoras



*Valor solicitado de baja para la emisión de Notas de Crédito para efectos de la Normativa

TABLA N° 27: Recuperación de Cartera Vencida con los efectos de la Normativa y la Recuperación de la Cartera Vencida depurada al 31 de Diciembre de 2015.

	Recuperación de Cartera Vencida al 31 de Diciembre de 2015 con afectación de la Normativa.	Recuperación de la Cartera Vencida considerando los valores de refacturación.
Saldo al 31 de diciembre del 2015	\$ 636.624,01	\$ 477.597,85
(-) Recuperación de valores Vencidos	\$ 298.464,29	\$ 263.773,67 *
(=)Saldo 31 Diciembre 2016	\$338.159,72	\$ 213.824,18
Porcentaje de Recuperación de Cartera Vencida	46,88%	55,23%
Meta establecida por el BEDE	\$ 127.324,80	\$ 95.519,57
% Meta BEDE	234,41%	276,1%
Recuperación de valores Vencidos	298.464,29	\$ 263.773,67 *
(-) Meta BEDE	\$ 127.324,80	\$95.519,57
(=)Diferencia	\$ 171.139,49	\$ 168.254,10

* Este valor corresponde a la recuperación de la Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015 de los servicios que presentan morosidad, considerando los valores refacturados por el servicio de Publicidad y Propaganda de los clientes Induvallas y Quito Motors como se muestra (**263.773,67= 251.997,95+2.943,93+8.831,79**) **Ver Anexo 6**



Indicadores con relación a la meta del BEDE

<u>Meta Ejecutada</u>	\$ 298.464,29		\$ 263.773,67	
<u>Meta Establecida BEDE</u>	\$ 127.324,80	234.4%	\$ 95.519,57	276.1%
<u>Cartera Recuperada</u>	\$ 298.464,29		\$ 263.773,67	
<u>Cartera Vencida</u>	\$ 636.624,01	46.88%	\$ 477.597,85	55.23%

En el Cuadro anterior se presenta la recuperación de la cartera vencida acumulada al 31 de diciembre de 2015 con los valores que sufrieron el incremento dado básicamente por una disposición de la variación de la tasa desde Control Urbanístico, la misma que se regularizó para el año siguiente, por ende la Cartera Vencida no presenta un monto real de deuda la cual asciende a **\$636.624,01** dólares debido a este hecho se procede a establecer un comparativo con el saldo real de Cartera Vencida obtenida de la depuración de los valores pendientes para los servicios que fueron afectados por este incremento, cartera que presenta un valor de **\$477.597,85** dólares, esto con el objetivo de mostrar la recuperación efectiva que alcanzo la Entidad en el cobro de los valores vencidos una vez regularizado los saldos que presentaron dicho incremento.

Con respecto a la Cartera Vencida que presenta un valor de **\$636.624,01** dólares se ha logrado una recuperación de **\$298.464,29** dólares, de los cuales **\$251.997,95** dólares, se obtuvo efectivamente de recuperación en el año 2016 y la diferencia **\$46.266,34** dólares corresponde a los montos que fueron dados de baja de los clientes Induvallas y Quito Motors pertenecientes al servicio de Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos y Vallas, aquí se toma en cuenta los valores dados de baja como recuperación, debido a que en el total de cartera vencida está incluido el incremento de los valores por la tasa de Derecho de Vista Pública que se dio en el año 2015, cierto incremento fue derogado en el 2016 y se realizaron notas de crédito para refacturar los servicios publicitarios con los precios anteriores.



La EMAC EP a través del Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro ha conseguido recuperar la cantidad de **\$298.464,29** dólares la misma que supera la meta estándar establecida por el BEDE del 20% del total de la cartera vencida, lo cual muestra que esta meta fue superada en un **234.4%** de efectividad, si bien se ha cumplido con la meta del BEDE, se debe tomar en cuenta que la cartera recaudada representa **46,88%** indicador que podría ser superior para alcanzar mayor eficiencia, considerando lograr la recuperación total de los valores vencidos incluso tomar medidas efectivas para aquellos rubros que presentan antigüedad con valores relativamente bajos y de difícil cobranza.

Mientras que con el saldo real de **\$477.597,85** dólares una vez dado de baja el incremento se tiene una recuperación de **\$263.773,67** dólares este monto de recuperación no contiene las notas crédito debido a que las cuentas pendientes de cobro ya se encuentran regularizadas, este resultado con respecto a la meta BEDE le supera en un **276.1%** de efectividad, y con respecto al valor vencido existe una recuperación del **55,23%** porcentaje importante para la entidad

4.6 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DEL IMPACTO DE LA CARTERA VENCIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMAC EP.

El análisis e interpretación del estudio de los saldos de las cuentas sus relaciones y tendencias nos ayudan a determinar los resultados de las operaciones y el progreso económico, que nos conducen a la toma de decisiones. Una administración eficiente del capital de trabajo y la liquidez, permite ejecutar el POA y reducir el riesgo de iliquidez.

En el siguiente apartado se muestra el impacto de la cartera vencida en los estados financieros, debido a que el estudio de las cifras tiene como objeto determinar las causas, hechos y las tendencias del pasado y presente, especialmente de los incidentes que son perjudiciales para la Empresa, con el propósito de deducir las causas; eliminando aquellos efectos negativos y fortaleciendo aquellas situaciones que ayudan al mejoramiento de la Empresa.



4.6.1 ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP.

Este análisis se realiza con el objetivo de determinar la eficiencia en la administración en un mismo período, es decir establecer el porcentaje que representa cada rubro y cuenta respecto al total, verificando si en la Empresa se da una distribución equitativa de los activos lo cual permite analizar la participación o peso que cada cuenta de los estados financieros.

TABLA N° 28: Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera Período 2015 EMAC EP.

COD.	DETALLE	AÑO 2015	%		
1	ACTIVOS	\$ 21.587.517,54			
1.1	OPERACIONALES	\$ 10.261.466,19			47,53%
1.1.1	DISPONIBILIDADES	\$ 3.723.960,21		36,29%	
1.1.1.01	Cajas Recaudadoras	\$ 12.229,09	0,33%		
1.1.1.03	Banco Central del Ecuador Moneda Curso Legal	\$ 3.196.621,18	85,84%		
1.1.1.04	Banco Central del Ecuador Fondos Préstamos y Donaciones	\$ 483.104,46	12,97%		
1.1.1.16	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal	\$ 32.005,48	0,86%		
1.1.2	ANTICIPO DE FONDOS	\$ 3.203.134,46		31,22%	
1.1.2.01	Anticipo a Servidores Públicos	\$ 6.665,37	0,21%		
1.1.2.05	Anticipos a Proveedores de Bienes y/o Servicios	\$ 799.331,85	24,95%		
1.1.2.13	Fondos de Reposición	\$ 3.367,40	0,11%		
1.1.2.15	Fondos a Rendir Cuentas	\$ 50,00	0,00%		
1.1.2.17	Débitos de Tesorería	\$ 276,50	0,01%		
1.1.2.21	Egresos Realizados por Recuperar	\$ 388.148,01	12,12%		
1.1.2.50	Por Recuperación de Fondos	\$ 2.005.295,33	62,60%		
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.334.371,52		32,5%	
1.1.3.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18	85,45%		
1.1.3.13.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18			



1.1.3.13.13.16	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección de Basura	\$ 2.008.813,83	70,51%			
1.1.3.13.13.16.01	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección Basura Domiciliaria	\$ 1.763.227,45	87,77%			
1.1.3.13.13.16.02	Cuentas por Cobrar Tasas por Generadores Especiales	\$ 144.797,55	7,21%			
1.1.3.13.13.16.03	Cuentas por Cobrar Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 100.742,37	5,02%			
1.1.3.13.13.16.04	Cuentas por Cobrar Tasa Espectáculos Públicos	\$ 46,46	0,00%			
1.1.3.13.13.99	Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales	\$ 840.304,35	29,49			
1.1.3.17	Cuentas por Cobrar Rentas De Inversiones y Multas	\$ 8.003,29		0,24%		
1.1.3.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	\$ 2.242,11		0,07%		
1.1.3.27	Cuentas por Cobrar Recuperación de Inversiones	\$ 43.601,36		1,31%		
1.1.3.28	Cuentas por Cobrar Transf. Y Donaciones de Capital e Inversión	\$ 71.706,26		2,15%		
1.1.3.81	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	\$ 595,15		0,02%		
1.1.3.83	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 69.308,76		2,08%		
1.1.3.85	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 161.049,79		4,83%		
1.1.3.97	Cuentas por Cobrar Anticipos de Fondos Años Ant.	\$ 128.746,62		3,86%		
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 3.287.878,43				15,23%
1.2.2	INVERSIONES PERMANENTES EN TÍTULOS VALORES	\$ 1.310.220,35			39,85%	
1.2.2.05	Inversiones en Títulos y Valores	\$ 1.310.220,35		100,00%		
1.2.3	INVERSIONES EN PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS	\$ 1.267.296,92			38,54%	
1.2.3.01	Concesión de Préstamos y Anticipos	\$ 1.267.296,92		100,00%		
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	\$ 710.361,16			21,61%	



1.2.4.82	Anticipos de Fondos de Años Anteriores	\$ 13.238,96		1,86%		
1.2.4.83	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ 512.691,84		72,17%		
1.2.4.97	Anticipos de Fondos de Años Anteriores	\$ 184.430,36		25,96%		
1.3	INVERSIONES PARA CONSUMO, PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN	\$ 985.252,70				4,56%
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE	\$ 47.699,46			4,84%	
1.3.1.01	Existencias Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$ 47.699,46		100,00%		
1.3.4	EXISTENCIAS BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	\$ 908.222,56			92,18%	
1.3.4.08	Existencias Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 908.222,56		100,00%		
1.3.5	INVERSIONES EN COMERCIALIZACIÓN Y DISTRIBUCIÓN	\$ 29.330,68			2,98%	
1.3.5.05	Existencias Produc. Terminados para la Venta	\$ 29.330,68		100,00%		
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	\$ 4.582.484,85				21,23%
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	\$ 473.893,75			10,34%	
1.4.1.01	Bienes Muebles	\$ 730.968,08		154,25%		
1.4.1.03	Bienes Inmuebles	\$ 201.324,01		42,48%		
1.4.1.99	(-) Depreciación Acumulada	-\$ 458.398,34		-96,73%		
1.4.5	BIENES DE PROGRAMAS	\$ 4.108.591,10			89,66%	
1.4.5.01	Bienes Muebles	\$ 10.190.346,54		248,03%		
1.4.5.03	Bienes Inmuebles	\$ 1.812.968,68		44,13%		
1.4.5.05	Bienes Biológicos	\$ 115.986,02		2,82%		
1.4.5.99	(-) Depreciación Acumulada	-\$ 8.010.710,14		-194,97%		
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	\$ 2.470.435,37				11,44%



1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	\$ 2.244.774,34			90,87%	
1.5.1.51	Obras de Infraestructura	\$ 139.116,53		6,20%		
1.5.1.92	Acumulación Costos en Inversiones Obras en Proceso	\$ 3.024.504,01		134,74%		
1.5.1.98	(-) Aplicación a Gastos de Gestión	-\$ 918.846,20		-40,93%		
1.5.2	INVERSIONES EN PROGRAMAS EN EJECUCIÓN	\$ 225.661,03			9,13%	
1.5.2.11	Remuneraciones Básicas	\$ 137.853,96		61,09%		
1.5.2.12	Remuneraciones Complementarias	\$ 5.776,25		2,56%		
1.5.2.13	Remuneraciones Compensatorias	\$ 18.114,00		8,03%		
1.5.2.14	Subsidios	\$ 1.166,45		0,52%		
1.5.2.15	Remuneraciones Temporales	\$ 48.431,10		21,46%		
1.5.2.16	Aportes Patronales a la Seguridad Social	\$ 11.100,22		4,92%		
1.5.2.32	Servicios Generales	\$ 1.321,68		0,59%		
1.5.2.34	Instalación, Mantenimiento y Reparaciones	\$ 9,00		0,00%		
1.5.2.35	Arrendamiento de Bienes	\$ 155,72		0,07%		
1.5.2.38	Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 568,93		0,25%		
1.5.2.39	Impuestos, Tasas y Contribuciones	\$ 82,61		0,04%		
1.5.2.40	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	\$ 1.081,11		0,48%		
2	PASIVOS	\$ 11.613.770,99				
2.1	DEUDA FLOTANTE	\$ 3.209.645,35				27,64%
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	\$ 347.308,40			10,82%	
2.1.2.01	Depósitos de Intermediación	\$ 345.611,02		99,51%		
2.1.2.03	Fondos de Terceros	\$ 87,28		0,03%		
2.1.2.09	Depósitos Pendientes de Aplicación	\$ 33,86		0,01%		
2.1.2.11	Garantías Recibidas	\$ 1.000,00		0,29%		
2.1.2.17	Créditos Provisionales por Reintegros	\$ 576,30		0,17%		
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2.862.336,89			89,18%	
2.1.3.53	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo	\$ 273.469,65		9,55%		

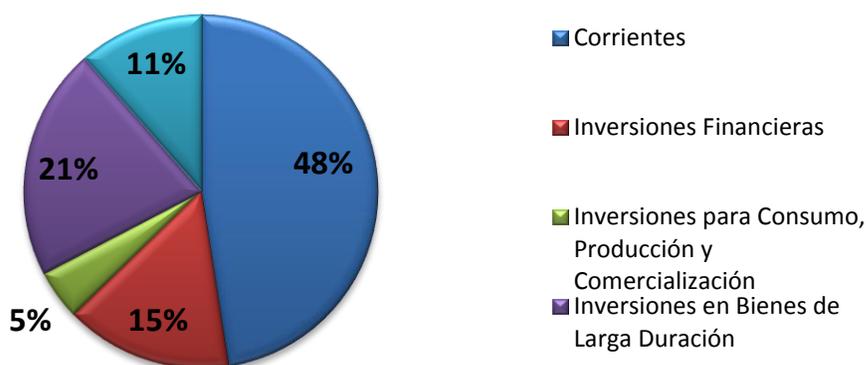


2.1.3.56	Cuentas por Pagar Gastos Financieros	\$ 29.503,94		1,03%		
2.1.3.57	Cuentas por Pagar Otros Gastos	\$ 169.377,93		5,92%		
2.1.3.58	Cuentas por Pagar Transf. y Donaciones Corriente	\$ 116.583,28		4,07%		
2.1.3.73	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Inversión	\$ 1.268.312,52		44,31%		
2.1.3.75	Cuentas por Pagar Obras Públicas	\$ 187.935,16		6,57%		
2.1.3.77	Cuentas por Pagar Otros Gastos de Inversión	\$ 4.095,92		0,14%		
2.1.3.78	Cuentas por Pagar Transf. y Donaciones para Inversión	\$ 54.010,68		1,89%		
2.1.3.81	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado	\$ 132,57		0,00%		
2.1.3.84	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes Larga Duración	\$ 11.688,27		0,41%		
2.1.3.87	Cuentas por Pagar Inversiones Financieras	\$ 592.586,87		20,70%		
2.1.3.96	Cuentas por Pagar Amortización de la Deuda Pública	\$ 154.640,10		5,40%		
2.2	DEUDA PÚBLICA	\$ 8.404.125,64				72,36%
2.2.3	EMPRÉSTITOS	\$ 2.837.157,56			33,76%	
2.2.3.01	Créditos Internos	\$ 2.837.157,56		100,00%		
2.2.4	FINANCIEROS	\$ 5.566.968,08			66,24%	
2.2.4.98	Cuentas por Pagar del Año Anterior	\$ 5.566.968,08		100,00%		
6	PATRIMONIO	\$ 9.973.746,55				
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	\$ 9.973.746,55				100,00 %
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	\$ 8.281.638,28			83,03%	
6.1.1.07	Patrimonio Empresas Públicas	\$ 8.281.638,28		100,00%		
6.1.8	RESULTADOS DE EJERCICIOS	\$ 1.692.108,27			16,97%	
6.1.8.03	Resultado Del Ejercicio Vigente	\$ 1.692.108,27		100,00%		
	PASIVO+ PATRIMONIO	\$ 21.587.517,50				

Al efectuar el Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la EMAC EP en el año de estudio, se determina que el total de Activos es de **\$21.587.517,54** dólares; el cual está conformado por el **47,53%** de Activos Corrientes, el **15,23%** en Inversiones Financieras, el **4,56%** en Inversiones para Consumo, Producción y Comercialización, el **21,22%** en Inversiones en Bienes de Larga Duración y el **11,44%** en Inversiones en Obras en Proyectos y Programas, evidenciándose una mayor proporción en el Activo Corriente, ya que la EMAC EP por su actividad económica necesita activos de disposición inmediata y fácil conversión a efectivo dentro del ejercicio fiscal.

Cuentas del Activo

GRÁFICO N° 5: Estructura del Activo año 2015 EMAC EP



Referencia: Estado de Situación Financiera períodos 2015

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación

Activo Corriente: está constituido por lo disponible, lo exigible y lo realizable que en el año 2015 presenta un total de **\$10.261.466,19** dólares el cual constituye el **47,53%** del total del Activo, donde la cuenta más representativa es: **Disponibilidades** que presenta el



36,29% del total de Activo Corriente cuyo valor es **\$3.723.960,21** dólares, dentro de este grupo la cuenta que mayor movimiento presenta es Banco Central del Ecuador Moneda Nacional con un **85%**, debido a que la EMAC EP como empresa pública registra todas las transacciones de ingresos y pagos que se efectúan por la prestación de servicio en esta cuenta.

Las Cuentas por cobrar: en el año 2015 muestran un valor de **\$3.334.371,52** dólares que da lugar a un **32,49%** del total de Activo Corriente, dentro de este rubro la subcuentas Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones tiene mayor representación con el **85,45%** del total de este rubro, este grupo de cuenta está conformada por 2 subcuentas, Cuentas por Cobrar Tasa por Recolección de Basura que representa el **70,51%** y Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales que presentan un porcentaje del **29,49%**; dentro del primer grupo se observa que la cuenta Tasa por Recolección de Basura Domiciliaria que recauda la EERCS afecta significativamente en el total de obligaciones por recuperar de la EMAC EP, cabe mencionar que estos valores recaudados por la CENTROSUR son transferidos los primeros días del mes siguiente en este caso enero de 2016, por ende esta cartera no se considera vencida ya que el servicio de Recolección de Basura Domiciliaria se factura con la aplicación de una fórmula y el subsidio se hace en base al consumo de energía eléctrica, por esta razón el servicio se recauda en el mes siguiente luego de la prestación del mismo, de tal forma que el valor facturado del mes de diciembre para el cierre del ejercicio contable se registra como un derecho de cobro para la Entidad. Dentro del grupo Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales se encuentran principalmente las cuentas referentes al servicio de Publicidad y Propaganda que brinda la EMAC EP que para este año mostraron un incremento sustancial con respecto a los valores vencidos debido a la variación de la Tasa Publicitaria de Rótulos, Vallas, Pantallas LED y Tótems que acrecentaron el total de la Cartera Vencida como se menciona páginas anteriores, pero que luego de verificar minuciosamente las cuentas del servicio de publicidad y propaganda se encontró que el Departamento Financiero al 31 de diciembre de 2015 no registro los saldos con la afectación del incremento de la tasa, es importante mencionar que el Departamento de



Comercialización y Gestión de Cobro se registra dicho incremento por tal motivo se proponer realizar conciliaciones mensuales para que la información financiera sea veraz y sobre todo la Entidad tenga valores reales de deuda por cobrar.

Cabe recalcar que el monto de la cartera que presenta valores pendientes al 31 de diciembre de 2015 por la prestación de los servicios que se analiza representa el **85%** del total de rubro Cuentas por Cobrar, lo que significa que tienen gran afectación al monto total de este rubro, se debe tomar en cuenta que los valores que son facturados en el mes de diciembre se hacen exigibles en el mes siguiente por ende no son tomados en cuenta para el estudio de la Cartera Vencida a diciembre de 2015, sin embargo al cierre del ejercicio contable del período 2015 se debe registrar el derecho de cobro de tal forma que la cuenta de mayor representatividad es la Tasa de Recolección de basura domiciliaria que recauda al EERCS mostrando un monto significativo para la institución.

Observación: Los saldos con respecto al grupo Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones que se detallan en el Estado de Situación Financiera no presentan concordancia con los saldos obtenidos a través del reporte histórico facilitado por el Departamento de Comercialización y Gestión de cobro que presentó la Entidad en el año 2015, por tal motivo se procede a exponer los resultados encontrados mediante el análisis que se detalla en el siguiente apartado.

Los Anticipo de Fondos: presentan el **31,21%** del total de Activo Corriente lo que significa que existen fondos por recuperar por un valor de **\$3.203.134,46** dólares estos recursos son entregados para cubrir gastos específicos, garantías para la ejecución de los contratos, anticipos a contratistas y valores sujetos a reclamos, la cuenta más representativa para este grupo es Recuperación de Fondos con un **62,60%** del total de Anticipo de fondos, dentro de este rubro se encuentra que la Entidad tiene fondos a recuperar con el GAD de Cuenca, por las Jubilaciones Patronales, valores que afectan significativamente al total de Anticipo de Fondos, ya que representan el 97,59% del total del rubro Recuperación de



Fondos, estas jubilaciones que mantiene el Municipio con la Entidad se debe a que en años anteriores los empleados de la EMAC EP se encontraban en la nómina del Municipio y posteriormente paso a tomar a cargo la Entidad, de tal forma que la institución canceló la totalidad de las jubilaciones en espera de que el Municipio haga la respectiva devolución por lo valores cancelados

Inversiones

Inversiones Financieras: representa el **15,23%** del total del Activo, este rubro contiene la cuenta Inversiones en Títulos y Valores con un monto de **\$1.310.220,35** dólares que significa el **39,85%** del total de las Inversiones Financieras, hay que tomar en cuenta que estas inversiones son permanentes, es decir la colocación de estos recursos se mantienen en períodos de tiempo prolongados. Otro rubro significativo es la Concesión de Préstamos y Anticipos con el **38,54%** del total de este grupo de inversiones, la misma que registra los créditos que han sido otorgados a terceros y anticipos sujetos a ser recuperados en los contratos, convenio o acuerdos.

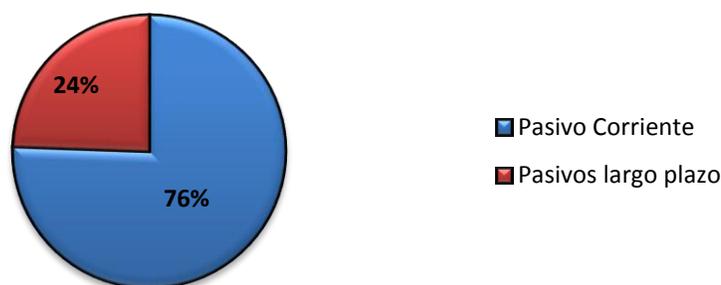
Inversiones para Consumo, Producción y Comercialización: constituye el **4,56%** del total de Activos, la cuenta con mayor representatividad dentro de este rubro es Existencia de Bienes de Uso y Consumo para Inversión con el **92,18%** del total de este grupo de inversiones, es decir casi cubre en su totalidad, esto debido a que la EMAC EP desarrolla actividades de Inversión en Programas y Proyectos por lo tanto se debe controlar los inventarios de los bienes a ser utilizados.

Inversiones en Bienes de Larga Duración: esta da lugar a un **21,22%** del total de Activos, la misma incluye activos en Bienes Muebles e Inmuebles que están conformados por Bienes de Administración y de Programas del cual la subcuenta Bienes Muebles es la más representativa dentro de este grupo es conveniente ya que mayormente este rubro incluye los vehículos de recolección para los desechos de limpieza de la ciudad.

Inversiones en Proyectos y Programas: en este rubro se contabilizan todos los costos para producir bienes y servicios en actividades de gestión pública para satisfacer la demanda de la colectividad que representa el **11,44%** de total del Activo con un monto de **\$2.470.435,37** dólares, la empresa tiene un porcentaje bajo dentro de este rubro, debido a que en esta cuenta se registran solamente las Obras que quedan abiertas al 31 de diciembre de 2015, es decir están pendientes de ejecución, el valor real de las inversiones en proyectos y programas se encuentran en el estado de resultados de gestión en la cuenta 6.3.1 Inversiones Públicas con un valor de **\$16.341.078,07** dólares, debido a que la razón de ser de la empresa es la prestación de servicios y limpieza de la ciudad.

Cuentas del Pasivo

GRÁFICO N° 6: Estructura del Pasivo año 2015 EMAC EP.



Referencia: Estado de Situación Financiera períodos 2015

Elaborado por: Las Autoras

Al hacer referencia al Pasivo siguiendo el Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera de la EMAC EP, se observa un total de obligaciones de **\$11.613.770,99** dólares, el mismo que está integrado por el Pasivo Corriente cuyo monto es **\$3.209.645,35** dólares el cual representa el **27,64%** y el Pasivo a Largo a Plazo con **\$8.404.125,35** dólares correspondiente al **72,36%** del total del Pasivo, lo que se evidencia que el Pasivo a Largo plazo es superior, ya que la cuenta más representativa es Financieros con el **66,24%** en la cual encontramos la cuenta Cuentas por Pagar del año anterior con un valor de



\$5.566.968,08 dólares, en la cual se concentra todas las obligaciones que tiene la Entidad por la ejecución de los programas y proyectos de períodos anteriores, seguido de la cuenta Empréstitos que da lugar a un **33,75%** del total del Pasivo a Largo Plazo, en este rubro se registran los desembolsos de dinero provenientes de créditos tanto internos como externos, dentro de esta cuenta se observa que la EMAC EP mantiene obligaciones en la cuenta Créditos Internos con un monto de **\$2.837.157,56** dólares que constituye el 100% de total de Empréstitos.

Con respecto al Pasivo Corriente se evidencia que la cuenta más representativa es Cuentas por Pagar que corresponde a un **89,20%** del total de pasivo, dentro de este grupo la cuenta que presenta mayor deuda es las cuentas por pagar bienes y servicios para la inversión con el **43,31%**, lo que significa que las deudas que incurre la Entidad son producto de las inversiones para la consecución de los objetivos

En general se aprecia que el Pasivo Corriente es menor al Activo Corriente, esto es conveniente para la Entidad ya que de esta forma evitamos que se vea comprometido el Capital de trabajo.

4.6.2 IMPACTO DE LA CARTERA TOTAL EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE LA DEPURACIÓN DE LOS SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

De acuerdo a los resultados encontrados en el análisis vertical del Estado de Situación Financiera con respecto al rubro Cuentas por Cobrar se verificó que no presenta un saldo real, ya que al realizar el estudio de la cartera vencida se encontró que los saldos contabilizados que se exponen no muestran relación con los obtenidos en el Área de Facturación y Recaudación, por tal motivo se procede a efectuar un cuadro comparativo de los saldos de las cuentas por cobrar de los servicios que presentan variación en los valores de deuda al 31 de diciembre de 2015.



CUADRO N° 2: Análisis Comparativo de los saldos que presentan variación en las Cuentas por cobrar Tasa por Recolección de Basura.

Saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015			Saldos obtenidos del Área de Comercialización y Facturación al 31 de diciembre de 2015.			
113.13.13.16	Cuentas por Cobrar Tasa por Recolección de Basura	A. USD	B. Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015.	C. Cartera fresca mes diciembre.	D. Saldo del Reporte de facturas pendientes al 31 de diciembre de 2015 (B+C)	Variación. (A-D)
1.1.3.13.13.16.02	Cuentas por Cobrar Tasas Por Generadores Especiales	\$ 144.797,55				
1.1.3.83.13.16.02	Cuentas por Cobrar Años anteriores Tasa Generadores Especiales	\$ 9.777,02				
1.1.3.83.83.13.11	Cuentas por Cobrar Años anteriores Generadores Especiales	\$ 21.189,22				
1.1.3.85.13.16.02	Cuentas por Cobrar Años anteriores Tasa Generadores Especiales	\$ 69.256,60				
1.2.4.82.01.02.08	A Recuperar De Generadores Especiales	\$ 120,00				
Total Cartera Servicio		\$ 245.140,39	\$ 102.589,34	\$ 47.898,67	\$ 150.488,01	\$ 94.652,38



1.1.3.13.13.16.03	Cuentas por Cobrar Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 100.742,37				
1.1.3.83.13.16.03	Cuentas por Cobrar Años ant. Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 33,99				
1.1.3.83.83.13.12	Cuentas por Cobrar Años ant. Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 4.026,67				
1.1.3.85.13.16.03	Cuentas por Cobrar Años ant. Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 7.950,37				
Total Cartera Servicio		\$ 112.753,40	\$ 49.580,52 49AFECTACION .457,54	\$ 49.580,52	\$ 99.038,06	\$ 13.715,34
1.1.3.13.13.16.04	Cuentas por Cobrar Tasa Espectáculos Públicos	\$ 46,46				
1.1.3.83.13.16.04	Cuentas por Cobrar años ant. Tasa Espectáculos Públicos	\$ 86,85				
1.1.3.83.83.13.13	Cuentas por Cobrar años ant. Espectáculos Públicos	\$ 1.593,96				
Total Cartera Servicio		\$ 1.727,27	\$ 1.760,06	\$ 0,00	\$ 1.760,06	\$ (32,79)

En el cuadro anterior se muestra la variación de los saldos que presenta el total de Cartera en mora de los servicios de Tasa de Recolección de Basura al 31 de diciembre de 2015, una vez obtenida la cartera total del servicio que se registra en el Estado de Situación Financiera a través del desglose de las cuentas de años anteriores y del período actual, observando que las cuentas por



cobrar Tasa Generadores Especiales presenta un excedente de \$ **94.652,38** dólares en el registro contable presentado por el Departamento Financiero, de igual forma se evidencia que las cuentas por cobrar Generadores Biopeligrosos contabilizan un excedente de \$ **13.715,34** dólares, por lo que se deduce que no existe una conciliación de saldos de las cuentas canceladas, mientras que el rubro cuentas por cobrar Espectáculos Públicos presenta un variación negativa, es decir que no se registró un valor de \$ **32,79** dólares en el Estado de Situación Financiera.

CUADRO N° 3: Análisis Comparativo de los saldos que presentan variación de las Cuentas pertenecientes al rubro Tasas Generales

Saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015			Saldos obtenidos del Área de Comercialización y Facturación al 31 de diciembre de 2015.			
113.13.13.99	Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales	A. USD	B. Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015.	C. Cartera fresca mes diciembre.	D. Saldo del Reporte de facturas pendientes al 31 de diciembre de 2015 (B+C)	Variación. (A-D)
1.1.3.13.13.16.05	Cuentas por Cobrar Tasa Recolección Escombros	\$ 0,00				
1.1.3.83.83.13.14	Cuentas por Cobrar Años ant. Escombros	\$ 9.864,28				
1.1.3.85.13.16.05	Cuentas por Cobrar años ant. Recolección Escombros	\$ 11.319,81				



Total Cartera Servicio		\$ 21.184,09	\$ 50.945,97	\$ 0,00	\$ 50.945,97	\$ (29.761,88)
1.1.3.13.13.99.06	Cuentas por Cobrar Tasas por Disposición Final	\$ 11.013,33				
1.1.3.83.13.99.06	Cuentas por Cobrar años ant. Tasas por Disposición Final	\$ 50,27				
1.1.3.83.83.13.18	Cuentas por Cobrar años ant. Tasa Disposición Final	\$ 476,38				
1.1.3.85.13.99.06	Cuentas por Cobrar años ant. Tasas X Disposición Final	\$ 38.239,46				
Total Cartera Servicio		\$ 49.779,44	\$ 88.712,40	\$ 7.230,42	\$ 95.942,82	\$ (46.163,38)
1.1.3.13.99.09	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad A. Verdes Tótem	\$0,00				
1.1.3.85.13.99.09	Cuentas por Cobrar años ant. Tasa Publicidad A. Verdes Tótem	\$ 109,20				
1.1.3.83.13.99.09	Cuentas por Cobrar años ant. Tasa Publicidad A. Verdes Tótem	\$ 78,00				
Total Cartera Servicio		\$ 187,20	\$ 288,00	\$ 0,00	\$ 288,00	\$ (100,80)
Para los servicios de Publicidad y Propaganda se considera los valores sin el incremento						
COD.	Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos, Vallas y Pantallas Led.	A. USD	B. Saldo del Reportes de Facturas	C. Excedente de la Cartera Total (B-E)	E. Saldo del Reportes de	Variación (A-E)





			Pendientes (con el ▲		Facturas Pendientes (sin el)	
1.1.3.83.83.13.19	Cuentas por Cobrar años ant. Tasa Publicidad Rótulos	\$ 267,76				
1.1.3.85.13.99.03	Cuentas por Cobrar año ant. Tasa Publicidad A. Verdes Rótulos	\$ 1.834,77				
Total Servicio		\$ 30.917,75	\$ 74.466,70	\$ 23.161,99	\$ 51.304,71	(\$ 20.386,96)
1.1.3.13.13.99.04	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad Áreas Verdes Vallas	\$ 140.482,73				
1.1.3.83.83.13.20	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Publicidad Vallas	\$ 4.175,01				
1.1.3.85.13.99.04	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Publicidad Áreas Verdes Vallas	\$ 13.149,98				
Total Servicio		\$ 157.807,72	\$ 254.565,69	\$ 133.260,96	\$ 121.304,73	\$ 36.502,99
1.1.3.13.13.99.11	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad Pantallas Led	\$ 6.369,84				
Total Servicio		\$ 6.369,84	\$ 9.489,60	\$ 3.441,60	\$ 6.048,00	\$ 321,84

El cuadro anterior muestra variaciones significativas con respecto al detalle del saldo de las cuentas por cobrar del Estado de Situación Financiera expuesto en cada uno de los servicios, con el desglose respectivo de las cuentas del servicio de Recolección de Escombros se determinó una cartera total de **\$ 21.184,09** dólares, frente a una cartera real de **\$ 50.945,97** dólares, existiendo



falencias en el registro de las cuentas contables de igual forma se observa en las cuentas del servicio de Disposición Final encontrando una variación de \$ **(46.163,38)** dólares, valor que no ha sido contabilizado al cierre del ejercicio contable, otra cuenta que presenta variación es Tasa de Publicidad áreas Verdes Tótem en un valor de \$ **(100,80)** dólares, considerando que esta deuda corresponde a períodos anteriores ya que en el año 2015 no ha presentado cartera en mora este servicio.

Con respecto a los saldos pendientes de los clientes del servicio de Publicidad y Propaganda de Rótulos, Vallas y Pantallas Led que generó el incremento de Cartera Vencida para el período de estudio se visualiza que en el registro contable del Estado de Situación Financiera no se contabiliza dicho incremento que al cierre del período 2015 debía haberse contabilizado, además se observa que el valor del registro contable emitido por el Departamento Financiero no corresponde al saldo que se obtiene con la depuración de las cuentas pendientes para estos servicios, una vez regularizada la cartera que sufrió alteración por el cambio normativo, es así que se presenta la variación de los saldos de las cuentas, se debe tomar en consideración que se realiza la comparación con el saldo regularizado ya que este incremento quedó sin efecto para el año siguiente, esto con el objetivo de presentar el saldo de cuentas por cobrar real que presentó la Entidad.



CUADRO N° 4: Análisis Comparativo de los saldos de las Cuentas por cobrar emitido por el Departamento de Comercialización que presentan variación con el Estado de Situación Financiera. EMAC EP.

Saldos del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015			Saldos obtenidos del Área de Comercialización y Facturación al 31 de diciembre de 2015.			
CÓDIGO	CUENTAS POR COBRAR	A. USD	B. Cartera Vencida al 31 de diciembre de 2015.	C. Cartera fresca mes diciembre.	D. Saldo del Reporte de facturas pendientes al 31 de diciembre de 2015 (B+C)	Variación. (A-D)
1.1.3.14.14.02	Cuentas por Cobrar Vta. Productos Agropecuarios y Forestales (Humus)	\$ 0,00				
1.1.3.83.14.02.01	Cuentas por Cobrar años ant. Vta. Productos Agropecuarios Y Foresta	\$ 14,00				
1.1.3.85.14.02.01	C X C Años ant. Vta Productos Agropecuarios Y Foresta	\$ 180,00				
Total Cartera Servicio		\$ 194,00	\$ 500,00	\$ 0,00	\$ 500,00	\$ (306,00)
1.1.3.17.05.01	Cuentas por Cobrar rentas de Inversiones (Arrendamiento)	\$ 0,00	\$ 1.799,92	\$ 0,00	\$ 1.799,92	\$ (1.799,92)
Total Cartera Servicio		\$ 0,00	\$ 1.799,92	\$ 0,00	\$ 1.799,92	\$ (1.799,92)



1.1.3.19.01.01.06	Cuentas por Cobrar Recuperación Costo Contenedores (Multiusuarios)	\$ 2.242,11	\$ 8083,45	\$ 0,00	\$ 8083,45	\$ (5.841,34)
1.1.3.19.01.10	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos (Venta de Base de Concursos)	\$ 0,00	\$ 300,00	\$ 0,00	\$ 300,00	\$ (300,00)
Total Cartera Servicio		\$ 2.242,11	\$ 8.383,45	\$ 0,00	\$ 8.383,45	\$ (6.101,34)
1.2.4.82.01.02.04	A recuperar auspicios Eventos EMAC (Convenios)	\$ 9.572,84	\$ 9.572,84	\$ 0,00	\$ 9.572,84	\$ 0,00
Total Cartera Servicio		\$ 9.572,84	\$ 9.572,84	\$ 0,00	\$ 9.572,84	\$ 0,00

En el cuadro anterior se identifica los saldos de las cuentas por cobrar del Estado de Situación Financiera que presentan variación, como son los la cartera generada por la venta de humus que presenta una variación de \$ (306,00), el arrendamiento de patios de comida que no presenta el registro contable por un valor de \$ (1.799,92), la cartera por la Venta de Contenedores Multiusuario y Venta de Bases de Concursos que expone una variación de \$(6.101,34) dólares.

Con respecto a la cuenta A recuperar auspicios Eventos EMAC se observa que se encuentra contabilizada en la cuenta **1.2.4.82** esta cuenta pertenece a Convenios del cliente Fundación Municipal El Baranco, que mantiene una deuda antigua con un valor de \$ **9.572,84** dólares, por lo que se procedió a reclasificar esta cuenta al grupo **1.1.3.83** dólares.



4.6.3 DETALLE DEL CUENTAS POR COBRAR QUE PRESENTA EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA FRENTE AL SALDO REAL OBTENIDO A TRAVÉS DE LA DEPURACIÓN DE LAS CUENTAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

A continuación se detalla el extracto del Estado de Situación de Financiera con los saldos reales luego de efectuar la depuración de las cuentas por cobrar que tuvieron variación en el análisis de los saldos presentados en el ESF frente a los valores que emite el Área de Comercialización y Facturación.

TABLA N° 29: Detalle del Cuentas por Cobrar que presenta el Estado de Situación Financiera frente al saldo real obtenido a través de la depuración de las cuentas al 31 de diciembre de 2015.

CODIGO	DETALLE	Saldo del ESF al 31 de diciembre de 2015	Saldo Real con la depuración de las cuentas al 31 de diciembre de 2015
1.1	OPERACIONALES	\$ 10.261.466,19	\$ 10.214.902,15
1.1.1	DISPONIBILIDADES	\$ 3.723.960,21	\$ 3.723.960,21
1.1.2	ANTICIPO DE FONDOS	\$ 3.203.134,46	\$ 3.203.134,46
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.334.371,52	\$ 3.287.807,48
1.1.3.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18	\$ 2.899.909,94
1.1.3.13.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18	\$ 2.899.909,94
1.1.3.13.13.16	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección de Basura	\$ 2.008.813,83	\$ 1.987.187,18
1.1.3.13.13.16.01	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección Basura Domiciliaria	\$ 1.763.227,45	\$ 1.763.227,45
1.1.3.13.13.16.02	Cuentas por Cobrar Tasas Por Generadores Especiales	\$ 144.797,55	\$ 89.132,47
1.1.3.13.13.16.03	Cuentas por Cobrar Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 100.742,37	\$ 97.841,65



1.1.3.13.13.16.04	Cuentas por Cobrar Tasa Espectáculos Públicos	\$ 46,46	\$ 496,48
1.1.3.13.13.16.05	Cuentas por Cobrar Tasa Recolección Escombros	\$ 0,00	\$ 36.489,13
1.1.3.13.13.99	Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales	\$ 840.304,35	\$ 912.722,76
1.1.3.13.13.99.01	Cuentas por Cobrar Tasas Por Recolección Basura Y Limpieza Mercados	\$ 424.704,85	\$ 424.704,85
1.1.3.13.13.99.02	Cuentas por Cobrar Tasa Mantenimiento Áreas Verdes	\$ 227.418,38	\$ 227.418,38
1.1.3.13.13.99.03	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad A. Verdes Rótulos	\$ 28.815,22	\$ 49.799,67
1.1.3.13.13.99.04	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad A. Verdes Vallas	\$ 140.482,73	\$ 118.425,88
1.1.3.13.13.99.05	Cuentas por Cobrar Tasa Mantenimiento Orillas Tomebamba	\$ 1.500,00	\$ 1.500,00
1.1.3.13.13.99.06	Cuentas por Cobrar Tasas Por Disposición Final (Conv. Institucionales)	\$ 11.013,33	\$ 84.825,98
1.1.3.13.99,09	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad Áreas Verdes Tótems	\$ 0,00	\$ 0,00
1.1.3.13.13.99.11	Cuentas por Cobrar Tasa Publicidad Pantallas Led	\$ 6.369,84	\$ 6.048,00
1.1.3.17	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	\$ 8.003,29	\$ 9.803,21
1.1.3.17.05.01	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones (Arriendos)	\$ 0,00	\$ 1.799,92
1.1.3.14	Cuentas por Cobrar Venta de Bienes y Servicios	\$ 0,00	\$ 500,00
1.1.3.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	\$ 2.242,11	\$ 5.641,32
1.1.3.19.01.01.06	Cuentas por Cobrar Recuperación Costo Contenedores	\$ 2.242,11	\$ 5.341,32
1.1.3.19.01.01.10	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos (Bases de Concursos)	\$ 0,00	\$ 300,00



1.1.3.27	Cuentas por Cobrar Recuperación de Inversiones	\$ 43.601,36	\$ 43.601,36
1.1.3.28	Cuentas por Cobrar Transf. y donaciones de Capital e Inversión	\$ 71.706,26	\$ 71.706,26
1.1.3.81	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	\$ 595,15	\$ 595,15
1.1.3.83	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 69.308,76	\$ 88.602,80
1.1.3.83.13.16.02	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Generadores Especiales	\$ 30.966,24	\$ 43.087,55
1.1.3.83.13.16.03	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 4.060,66	\$ 302,48
1.1.3.83.13.16.04	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Espectáculos Públicos	\$ 1.680,81	\$ 97,13
1.1.3.83.83.13.19	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Publicidad Rótulos	\$ 267,76	\$ 237,60
1.1.3.83.83.13.20	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Publicidad Vallas	\$ 4.175,01	\$ 0,00
1.1.3.83.13.16.05	Cuentas Por Cobrar Años Ant. Tasa Recolección Escombros	\$ 1.247,80	\$ 0,00
1.1.3.83.13.99.06	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasas por Disposición Final (Convenios)	\$ 526,65	\$ 11.116,84
1.1.3.83.13.99.09	Cuentas por Cobrar Años Ant. Tasa Publicidad Áreas Verdes Tótems	\$ 78,00	\$ 288,00
1.1.3.83.13.99.12	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Convenio	\$ 0,00	\$ 9.572,84
1.1.3.83.14.02.01	Cuentas por Cobrar Años Ant. Vta Productos Agropecuarios y Foresta	\$ 14,00	\$ 0,00
1.1.3.83.17	Cuentas por Cobrar Años Ant. Renta Inversiones y Multas	\$ 11.677,61	\$ 11.677,61
1.1.3.83.83.13.14	Cuentas por Cobrar Años Ant. Escombros	\$ 9.864,28	\$ 7.381,31
1.1.3.83.19.01.06	Cuentas Por Cobrar Años Anteriores Costo Contenedores	\$ 0,00	\$ 91,50
1.1.3.83.83.17	Cuentas por Cobrar Años Ant. Renta Inversiones y Multas	\$ 4.663,84	\$ 4.663,84
1.1.3.83.83.19	Cuentas por Cobrar Años Ant. Otros	\$ 86,10	\$ 86,10



	Ingresos		
1.1.3.85	Cuentas por Cobrar de Año Anterior	\$ 161.049,79	\$ 38.700,82
1.1.3.85.13.16.02	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Generadores Especiales	\$ 69.256,60	\$ 18.267,99
1.1.3.85.13.16.03	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 7.950,37	\$ 893,93
1.1.3.85.13.16.04	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Espectáculos Públicos	\$ 0,00	\$ 1.166,45
1.1.3.85.13.99.03	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Publicidad Áreas Verdes Rótulos	\$ 1.834,77	\$ 1.267,44
1.1.3.85.13.99.04	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Publicidad Áreas Verdes Vallas	\$ 13.149,98	\$ 2.878,85
1.1.3.85.13.99.05	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Manten. Orillas Tomebamba	\$ 4.500,00	\$ 4.500,00
1.1.3.85.13.99.06	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasas por Disposición Final (Convenios)	\$ 38.239,46	\$ 0,00
1.1.3.85.13.16.05	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Recolección Escombros	\$ 11.319,81	\$ 7.075,53
1.1.3.85.13.99.09	Cuentas por Cobrar Año Ant. Tasa Publicidad A. Verdes Tótems	\$ 109,20	\$ 0,00
1.1.3.85.14.02.01	Cuentas por Cobrar Año Ant. Vta Productos Agropecuarios y Foresta	\$ 180,00	\$ 0,00
1.1.3.85.17	Cuentas por Cobrar Año Ant. Renta Inversiones y Multas	\$ 14.509,60	14,509.60
1.1.3.85.19.01.06	Cuentas por Cobrar del Año Anterior Costo Contenedores	\$ 0,00	\$ 2.650,63
1.1.3.97	Cuentas por Cobrar Anticipos de Fondos años anteriores.	\$ 128.746,62	\$ 128.746,62

Como se puede observar el valor Total de Cuentas por Cobrar que se registra en el Estado de Situación Financiera difiere del valor real obtenido a través de la depuración de los saldos de las cuentas con valores pendientes, presentando una variación total en las Cuentas por Cobrar de **\$46.564,04** dólares, cabe señalar que esta variación no es tan significativa



pero si presenta afectación en el registro de los valores de cada una de las cuentas que se analizó anteriormente, ya que ciertas cuentas presentaban valores con altos excedentes y otras no se encontraron registradas lo cual contrarrestaba en parte los valores adeudados

Con estos resultados se recomienda establecer una conciliación entre las cuentas contables y las cuentas generadas por cobrar en el Área de Comercialización y Facturación, ya que no existe coherencia en los valores expuestos de las cuentas por cobrar de los clientes que presentan morosidad en el período 2015, lo cual nos lleva a deducir que no se ha efectuado el respectivo registro en su momento.

4.6.4 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMAC EP.

Es importante realizar el estudio comparativo del Estado de Situación Financiera, para conocer los movimientos o cambios de cada cuenta entre un período y otro, con el objetivo de establecer las tendencias que darán una perspectiva de la situación actual de la empresa identificando las cuentas con mayor diferencia entre sí, las cuales exigen una mayor atención y de esta forma tomar las medidas correctivas si fuere el caso



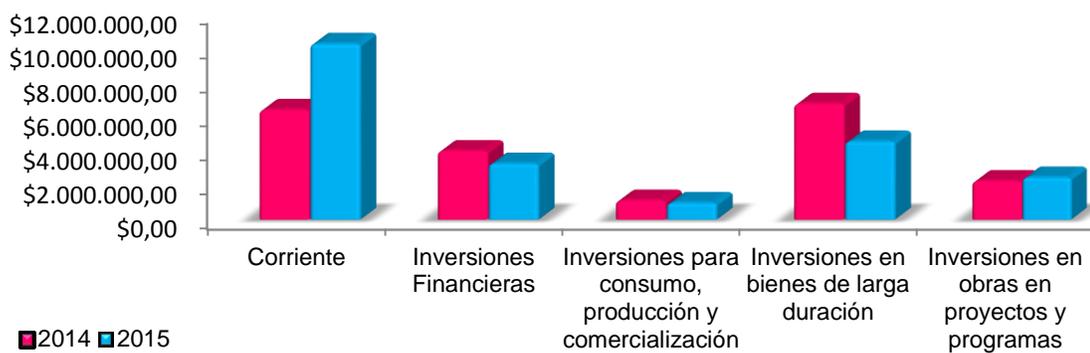
TABLA N° 30: Análisis Horizontal del Estado de Situación Financiera períodos 2014-2015 EMAC EP.

		Año 2014	Año 2015	Variación Absoluta	Variación Relativa
1	ACTIVOS	\$ 20.603.765,20	\$ 21.587.517,54	\$ 983.752,34	4,77
1.1	Corriente	\$ 6.423.559,70	\$ 10.261.466,19	\$ 3.837.906,49	59,75
1.1.1	Disponibilidades	\$ 2.280.262,84	\$ 3.723.960,21	\$ 1.443.697,37	63,31
1.1.2	Anticipo de Fondos	\$ 2.134.699,58	\$ 3.203.134,46	\$ 1.068.434,88	50,05
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 2.008.597,28	\$ 3.334.371,52	\$ 1.325.774,24	66,00
1.2	Inversiones Financieras	\$ 4.018.297,68	\$ 3.287.878,43	\$ (730.419,25)	-18,18
1.3	Inversiones para Consumo y Comercialización	\$ 1.121.530,36	\$ 985.252,70	\$ (136.277,66)	-12,15
1.4	Inversiones en Bienes de Larga Duración	\$ 6.779.366,44	\$ 4.582.484,85	\$ (2.196.881,59)	-32,41
1.5	Inversiones en Obras en Proyectos y Programas	\$ 2.261.011,02	\$ 2.470.435,37	\$ 209.424,35	9,26
2	PASIVOS	\$ 10.745.767,31	\$ 11.613.770,99	\$ 868.003,68	8,08
2.1	Pasivo Corriente	\$ 220.706,73	\$ 3.209.645,35	\$ 2.988.938,62	1354,26
2.2	Pasivos Largo Plazo	\$ 10.525.060,58	\$ 8.404.125,64	\$ (2.120.934,94)	-20,15
2.2.3	Empréstitos	\$ 3.119.618,42	\$ 2.837.157,56	\$ (282.460,86)	-9,05
2.2.4	Financieros	\$ 7.405.442,16	\$ 5.566.968,08	\$ (1.838.474,08)	-24,83
6	PATRIMONIO	\$ 9.857.997,89	\$ 9.973.746,55	\$ 115.748,66	1,17

Fuente: Estado de Situación Financiera EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras

Cuentas del Activo

GRÁFICO N° 7: Estructura del Activo año 2014-2015 EMAC EP.

Referencia: Estado de Situación Financiera períodos 2014-2015 EMAC EP

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación:

El Activo Total en el año 2014 muestra un valor de **\$20.603.765,20** dólares mientras que para el año 2015 asciende a un valor de **\$21.587.517,54** dólares el cual presenta un incremento del **4,77%** con respecto al año 2014, el Gráfico N° 7 muestra que el Activo Corriente en el año 2015 es el rubro más considerable con un incremento del **59,75%** y una variación de **\$3.837.906,49** dólares con respecto al año 2014, dentro de este grupo las 3 subcuentas muestran variaciones elevadas; Disponibilidades, Anticipo de Fondos y Cuentas por Cobrar siendo esta última la más representativa con un acrecentamiento de la cartera en un valor de **\$1.325.774,24** dólares, que representa el **66%** de variación con respecto al año 2014, como se analizó en el estudio vertical de las cuentas por cobrar del período 2015, si bien en este período no se registró los valores con el incremento de precios correspondientes al Servicio de Publicidad y Propaganda por la variación de la tasa de Derecho de Vista Pública emitida por Control Urbano, esta situación afecta en parte el crecimiento de la Cuentas por cobrar ya que para este año se generó Cartera en mora por la



inconformidad de los clientes quienes consideraron este incremento inadecuado y no cancelaron el valor del servicio, por ende la cartera mostró altos valores vencidos, como se identificó en la tabla N° 22 Crecimiento de la Cartera Vencida, el total de cartera vencida se incrementa en un **177%** con respecto al año anterior.

El rubro Cuentas por Cobrar presenta este valor elevado, ya que engloba toda la cartera vencida, e incluso la cartera de diciembre considerada exigible para el próximo mes del rubro Tasas y Contribuciones donde la cuenta más representativa es Tasa de Desechos Domiciliarios que recauda la EERCS la cual presenta un monto elevado de cartera, la cual afecta considerablemente este rubro y las cuentas por cobrar de años anteriores.

Según el análisis comparativo efectuado de las cuentas pendientes se establece que la Entidad en el año 2015 presenta alteraciones en los saldos de las cuentas por cobrar, las mismas que fueron depuradas y presentadas al 31 de diciembre de 2015, estableciendo así una diferencia en el rubro Cuentas por Cobrar con respecto a la Cartera Real en un monto de **\$ 46.564,04** dólares.

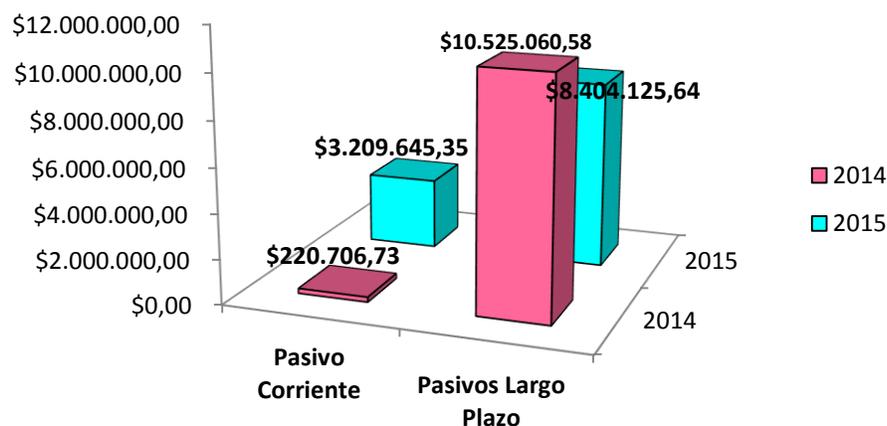
Los 4 cuentas de Inversiones que refleja el Estado de Situación Financiera muestran que la cuenta 1.5 Inversiones en Obras de Proyectos y Programas es la única que muestra incremento en un **9,26%** con una variación de **\$209.424,35** dólares, estos valores son resultado de Obras en Ejecución que no han sido completadas, este rubro es importante para la entidad, debido que forma parte de la actividad principal que desarrolla. El resto de Inversiones presentan disminuciones con respecto al año 2014, la cuenta Inversiones Financieras presentan una leve reducción de **\$730.419,25** dólares correspondiente a un **18,18%**, de igual forma se da con las cuentas Inversiones para Consumo, Producción y Comercialización que mantiene un descenso del **12,15%** y la cuenta Inversiones en Bienes de Larga Duración con un **32,41%** menor que el año 2014, esta reducción se dio debido a la baja de Activos que realizó la Entidad, efectuando así remates de vehículos recolectores



que cumplieron con su vida útil, además las respectivas depreciaciones de los bienes muebles e inmuebles tanto de la administración como de los programas y proyectos.

Cuentas del Pasivo

GRÁFICO N° 8: Estructura del Pasivo año 2014-2015 EMAC EP



Referencia: Estado de Situación Financiera períodos 2014-2015

Elaborado por: Las Autoras

Interpretación:

Para el año 2015 el total del Pasivo muestra un ligero incremento del **8,08%** con un valor de **\$ 868.003,68** dólares con respecto al año anterior; según el Gráfico N° 8 se aprecia que el Pasivo Corriente en el año 2014 es inferior con respecto al año siguiente de manera significativa presentando una variación de **\$2.988.938,62** dólares, esta subida para el año 2015 no es usual, puesto que el acrecentamiento del Pasivo Corriente es sumamente alto, de igual forma las cuentas del Pasivo a Largo Plazo para el año 2014 donde el valor más representativo está en el grupo Financieros específicamente en la cuenta 224.85 Cuentas por pagar del Año anterior, siendo esta incluso superior a la cuenta Empréstitos que efectivamente es deuda de créditos internos a largo plazo, de tal forma que las obligaciones



a largo plazo en este período se muestran superiores con respecto al año 2015 presentando una disminución de las obligaciones por pagar con un valor de **\$2.120.934,94** dólares, lo cual tampoco es razonable por lo que se procedió a efectuar un seguimiento a las cuentas del pasivo encontrando las siguientes consideraciones.

Observaciones: Con los resultados obtenidos para el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera con respecto al Pasivo se presenta que al finalizar el ejercicio contable del año 2014, la Entidad muestra un valor de **\$7.405.442,16** dólares en la cuenta 224.85 Cuentas por Pagar del Año Anterior, lo cual no es razonable debido a que a pesar de no efectuar el cierre respectivo a la cuenta 224.98 Cuentas por pagar del año anterior esta muestra un monto elevado e incluso superior al valor que se presenta en el período 2013 de **\$4.975.710,99** dólares, es decir que el monto de las obligaciones del año 2014 no muestra con certeza el total de obligaciones ya que se considera que en el transcurso del periodo se cancela parte de las cuentas pendientes de pago y por ende este rubro debe ser inferior al período anterior.

Además se observa que según los datos obtenidos de la página web de la Entidad las cuentas por pagar del año 2014 apenas llegan a una valor de **\$21.563,92** dólares que no muestra credibilidad, por lo tanto al hacer referencia al grupo 224 Financieros, se entiende que parte de las cuentas del grupo 213 fueron cerradas a la cuenta transitoria 224,85 Cuentas por Pagar del Año Anterior, la cual no refleja los valores que presentan obligaciones de pago de años anteriores y efectivamente las cuentas cerradas del presente año .

Por este motivo no se puede efectuar un análisis real con respecto a las cuentas del Pasivo para la presente investigación, puesto que no se cuenta con datos certeros que permitan establecer e identificar las razones financieras.



Cuentas del Patrimonio:

El Patrimonio no muestra un cambio significativo con respecto a los valores obtenidos, presenta un incremento de apenas **1,17%** correspondiente a \$ **115.748,66** dólares, esto se da por el aumento de la cuenta Patrimonio de Empresas Públicas para el año 2015.

4.7 ANÁLISIS DE RAZONES FINANCIERAS

Las razones financieras son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros para comparar la evolución de las cuentas en los últimos años y tienen como objetivo evaluar la liquidez que presenta la Entidad. La información básica se obtiene del Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados de Gestión.

4.7.1 INDICADORES DE LIQUIDEZ

Este indicador es muy importante dentro de una empresa, indica la disponibilidad de liquidez, debido a que la operatividad de la empresa va a depender de los fondos realizables que posea la misma, para cumplir con las obligaciones a corto plazo o adquirir nuevos compromisos.

Dentro de la EMAC EP, el estudio de este indicador es muy significativo ya que proporciona el grado de liquidez que posee la institución para hacer frente a las deudas a corto plazo y poder continuar con las operaciones como son los programas, proyecto y servicios que brinda la entidad.

4.7.1.1 RAZÓN CORRIENTE.

La Razón Corriente o Índice de Solvencia, mide la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones del pasivo a corto plazo.



Saldos Estado del Estado de Situación Financiera año 2015		Saldos obtenidos de la depuración de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre	
Activo Corriente	\$ 10.261.466,19	Activo Corriente	\$ 10.214.902,15
Pasivo Corriente	\$ 3.209.645,35	Pasivo Corriente	\$ 3.209.645,35

$$\text{Razón Corriente 2015} = \frac{\$ 10.261.466,19}{\$ 3.209,645,35} = \$ 3,19$$

$$\text{Razón Corriente 2015 Depurada} = \frac{\$ 10.214.902,15}{\$ 3.209,645,35} = \$ 3,18$$

La interpretación de estos resultados muestra que la EMAC EP, en el año 2015 por cada dólar de pasivo corriente maneja un valor de **\$3,19** dólares, de respaldo en el activo corriente, este resultado es bueno para la entidad ya que posee mayor capacidad para cubrir sus obligaciones, aunque se debe tomar en cuenta que en el Activo Corriente están las Cuentas por Cobrar que generan los usuario del servicio, las cuales se desconoce cuándo efectivamente se harán liquidas para cubrir la deuda corriente.

La Razón Corriente luego de haberse realizado la depuración de las Cuentas por Cobrar presenta un valor de **\$3,18** dólares para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, es importante señalar que el ratio financiero varía en **0,01** centavos, esto debido a que hay cuentas que registran valores excedentes con respecto a lo emitido por el Área de Comercialización y Facturación, por motivo que no se realizan las conciliaciones mensuales de la cartera, también hay cuentas que tienen valores inferiores a los que son registrados efectivamente.

La EMAC EP a considerado cambiar el Software que en la actualidad maneja debido a que posee ciertas ineficiencias en el reporte de la información, por tal razón se recomienda considerar los saldos de las Cuentas por Cobrar del Departamento de Comercialización y Gestión de Cobros para ingresar al nuevo Sistema, ya que este Departamento mantiene un



seguimiento constante de la gestión y recuperación de los valores vencidos, por ende posee una cartera actualizada y real de cada uno de los contribuyentes.

No se establece la razón financiera con respecto al año 2014 puesto que no se contaba con datos reales para el análisis.

4.7.1.2 CAPITAL NETO DE TRABAJO.

Son aquellos recursos que necesita la empresa para poder operar una vez cancelados los pasivos a corto plazo, es decir es el excedente de los activos corrientes que le quedan a la entidad en calidad de fondos permanentes para hacer frente a la operación normal de la empresa en marcha.

$$\text{Capital Neto de Trabajo} = \text{Activos Corrientes} - \text{Pasivo Corriente}$$

Saldos Estado del Estado de Situación Financiera año 2015		Saldos obtenidos de la depuración de las Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre	
Activo Corriente	\$ 10.261.466,19	Activo Corriente	\$ 10.214.902,15
Pasivo Corriente	\$ 3.209.645,35	Pasivo Corriente	\$ 3.209.645,35

$$\text{CNT 2015} = \$ 10.261.466,19 - \$ 3.209.645,35 = \$7.051.820,84$$

$$\text{CNT 2015 Depurado} = \$ 10.214.902,15 - \$ 3.209.645,35 = \$ 7.005.256,80$$

En el año 2015 la Entidad cuenta con un valor **\$7.051.820,84** dólares para hacer frente a la operación normal luego de cancelar las deudas a corto plazo, estos valores son positivos para la Empresa, de acuerdo al análisis realizado en páginas anteriores en este año se efectuó la transferencia por un valor de **\$2.154.317,87** dólares de la tasa de Desecho Domiciliarios por parte de la CENTROSUR valor correspondiente al período anterior, este



valor afectó positivamente al incremento del indicador, ya que su Activo Corriente fue superior.

Mientras que con la depuración de los saldos pendientes se cuenta con un montón de **\$7.005.256,80** dólares para atender las necesidades operacionales y de financiamiento de la Entidad, este resultado le excede en **\$46.564,04** dólares al valor del Capital de Trabajo con los saldos presentados en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2015, siendo esta situación positiva para la Entidad.

4.7.2 INDICADORES DE GESTIÓN.

Es importante establecer indicadores de gestión para analizar la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos, de tal forma que estos indicadores o ratios aplicados para el análisis de cartera, nos ayudarán a determinar en qué estado se encuentra actualmente la cartera y que tan sana la podemos considerar de igual forma analizaremos los posibles niveles de riesgo expuestos por altos índices de morosidad, para el efecto hemos considerado los siguientes índices.

4.7.2.1 ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Mediante esta razón se observa el número de veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar dentro de un período determinado.

Para la EMAC EP, esta razón financiera es importante, ya que le permite estar al tanto de cual es promedio de pago de los clientes, es decir verificar la rapidez con la que se convierte en efectivo una deuda pendiente.

La rotación de la cartera vencida es la suma de las ventas a crédito (ingresos) que se realizaron en período de tiempo determinado, en el caso de estudio las ventas a crédito se originan, por que los contribuyentes no cancelan a tiempo los servicios prestados por la Institución.



Para el siguiente análisis se considera las Ventas Totales (Ingresos) debido a que el Software que utiliza la EMAC EP no posee un filtro para generar esta clasificación, con su denominador promedio de Cuentas por Cobrar.

4.7.2.2 PERÍODO PROMEDIO DE COBRANZA

El promedio de cuentas por cobrar se obtiene, sumando los saldos al inicio y al final del período y luego dividimos para dos.

Para poder obtener el número de días que tarda la institución en recuperar la cartera se divide 365/RCC.

Este indicador nos permite evaluar el nivel de liquidez de las cuentas por cobrar, ya que ante la posibilidad de que se presente un período de tiempo largo entre la emisión de la factura y el momento de la recaudación, afectaría el grado de liquidez de la empresa.

$$\text{Rotación de Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Ventas Anual (Ingresos)}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

$$\text{Plazo de Rotación} = \frac{365}{\text{Rotación de Cuentas por Cobrar}}$$

Promedio Cuentas por Cobrar Año 2014

2014	2013	Total	Promedio	Ventas	RCC	Período Promedio Cobranza
\$ 2.008.597,28	\$ 520.270,66	\$ 2.529.596,35	\$ 1.264.798,18	\$ 19.548.913,29	\$ 15,46	\$ 23,62



Promedio Cuentas por Cobrar Año 2015

2015	2014	Total	Promedio	Ventas	RCC	Período Promedio Cobranza
\$ 3.334.524,09	\$ 2.008.597,28	\$ 5.342.968,80	\$ 2.671.484,40	\$ 18.729.333,40	\$ 7,01	\$ 52,06

Promedio Cuentas por Cobrar Año 2015 Depuradas

2015	2014	Total	Promedio	Ventas	RCC	Período Promedio Cobranza
\$ 3.287.807,48	\$ 2.008.597,28	\$ 5.296.404,76	\$ 2.648.202,38	\$ 18.729.333,40	\$ 7,07	\$ 51,61

El promedio de las Cuentas por Cobrar del año 2014 es de **\$1.264.798,18** dólares, estos se convirtieron en efectivo **15,46** veces en el período, lo que quiere decir que se recuperó los valores vencidos 1,3 veces al mes, mientras que en el período 2015 en promedio la Entidad cobra **7,01** veces al año al igual ocurre con la rotación de las cuentas por cobrar una vez realizada la depuración que es relativamente bajo en comparación al año anterior, hecho dado principalmente por una variación en la tasa de Derecho de Vista Pública de los servicios de Rótulos, Vallas y Pantallas Led que incrementó el precio de la publicidad emplazada provocando que los contribuyentes no cancelen el servicio e incurran en mora. Es importante señalar que dicho incremento en la tasa no fue contabilizado en el período 2015 porque si ese fuera el caso la Entidad tendría mayor cuantía en el rubro Cuentas por Cobrar, pero en la actualizada dicho incremento fue derogado y se está realizando las gestiones pertinentes para la recuperación de la cartera originada por el cambio de la Normativa.

El período promedio de cobranza muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran en promedio en un período de tiempo determinado.



Interpretación: Con estos resultados la Entidad en el año 2014 cobra cada **24** días con una rotación de cuentas por cobrar de **15** veces al año, mientras que en el año 2015 tarda **52** días, es decir las cuentas por cobrar se hacen efectivas **7** veces al año, lo cual muestra claramente que en el año de estudio existió demora en la recaudación de los valores pendientes de cobro, cabe recalcar que los resultados obtenidos en este indicador muestran contrariedad con el análisis de la Recaudación Anual expuesta en la Tabla N° 24 Ingreso Totales vs Cartera Recaudada EMAC EP que para el año 2015 alcanza el **95,91%** de eficiencia, por lo que esta recaudación incluye la transferencia de los **\$2.154.317,87** por concepto de la Tasa de Recolección de Basura Domiciliaria que no fueron transferidos el año 2014 por la CENTROSUR monto relativamente significativo, además las cuentas por cobrar de años anteriores y el cobro mensual por los servicios prestados, es decir este valor de recaudo no corresponde efectivamente al cobro de cartera en mora.

4.7.3 INDICADORES DE CARTERA.

Para poder conocer la situación real de la entidad con respecto a su cartera se analizan las cuentas más representativas, siendo una variable importante que posee la institución.

Con el detalle del comportamiento de las cuentas por cobrar, se conocen los valores vencidos y se busca las herramientas necesarias para poder tener una cartera sana, las cuentas de los usuarios son fuentes de financiamiento que cubren parte del presupuesto y al no recuperar estos valores, la Entidad se verá afectada en la ejecución de los programas y proyectos, debido a que no es suficiente que los objetivos de los programas se logren, sino que es indispensable que aquellos beneficios se amplíen y se mantengan.

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar al 2015}}{\text{Capital Neto de Trabajo 2015}} = \frac{\$ 3.334.371,52}{\$ 7.051.820,84} = 0,472$$



En el año 2015 las Cuentas por Cobrar representan el **47,2%** del Capital Neto de Trabajo, porcentaje relativamente alto, debido a que el rubro Cuentas por Cobrar al 31 de diciembre de 2015 engloba tanto cartera vencida como cartera fresca que es la facturada en el mes de diciembre y se hace exigible en enero del siguiente año, además los valores de la Tasa de Recolección de Basura Domiciliaria que recauda la EERCS, valor que es transferido a la EMAC EP en el mes siguiente de dicha recaudación, por lo tanto el valor de esta cuenta afecta para el cierre del ejercicio fiscal considerándose vencida con un valor significativo que representa el **53%** del valor total de Cuentas por Cobrar, además de otros derechos a recuperar por la Entidad.

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2014}}{\text{Activos Corrientes 2014}} = \frac{\$ 2.008.597,28}{\$ 6.423.559,70} = 0,312$$

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar 2015}}{\text{Activos Corrientes 2015}} = \frac{\$ 3.334.371,52}{\$ 10.261.466,19} = 0,325$$

Para el año 2014 las cuentas pendientes de cobro constituyen el **31,2%** del total del Activo Corriente, indicador semejante al resultado que se obtiene para el año de estudio que presenta el **32,5%**, lo cual evidencia que no ha existido mayor variación de los resultados obtenido en este índice, esto a pesar de que en el año 2015 las cuentas por cobrar se incrementan con respecto al año anterior al igual que el Activo Corriente, el cual muestra una variación considerable, debido a que en el año de estudio el grupo de cuentas que conforman el Activo Corriente muestran un incremento gradual especialmente en la cuenta Disponibilidades que presenta mayor variación situación dada por la transferencia de la Tasa de Recolección de Basura pendiente del año anterior la cual efectuó la EERCS en este período, por este motivo los indicadores no muestran mayor variación entre sí.



4.8 PROPUESTA ALTERNATIVA PARA OPTIMIZAR LA GESTIÓN DE COBRO.

En base a la existencia de un número considerable de Títulos de Créditos que se encuentran en proceso de Coactivas se recomienda dar seguimiento al Departamento Jurídico con el objetivo de acelerar y evaluar la gestión de los valores adeudados por los contribuyentes, para que de esta manera el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro proceda de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Jurídico, ya sea para dar de baja ciertos valores o continuar con la gestión de cobro.

La generación de esta propuesta tiene como objetivo elaborar tácticas que permitan un adecuado manejo y control de la gestión de las cuentas por cobrar de la EMAC EP, a fin de minimizar el índice morosidad y la afectación sobre el nivel de liquidez.

El objetivo de toda institución es lograr una administración eficiente de su Cartera para optimizar sus operaciones, recuperándola en el menor tiempo con el costo más bajo.

En tal sentido, se plantea estrategias encaminadas al manejo integral de las cuentas con dificultad de cobro; por lo que es necesario tener una actualización constante de los datos de los clientes en morosidad, por tal motivo se plantea lo siguiente:

Actualización de la información de la base de datos de los usuarios.

Es de vital importancia mantener una base de datos lo más completa posible, la actualización debe ser pertinente, efectuando cruces de información con la base de datos de instituciones como el SRI, SENEKYT, ETAPA y Registro Civil, de esta forma se identifica a los usuarios para establecer contacto, lo cual garantiza la interacción con los contribuyentes.

Las carpetas de los usuarios, deben ser renovadas y depuradas constantemente con el fin de evitar la duplicidad de la documentación y errores en la información personal del cliente, lo que genera que existan problemas al momento de la entrega de notificaciones ya que las



direcciones se encuentran incorrectas o se produjo un cambio de domicilio, de igual forma sucede con las llamadas telefónicas para la localización de los clientes, por lo tanto es importantes mantener actualizada la información de los contribuyentes.

Sistema informático

En la actualidad la EMAC EP, maneja el sistema de información gerencial ERP (Enterprise Resource Planning) el cual es un software desarrollado para el manejo eficaz de la información, ya que registra el número de clientes, el monto adeudado, fechas de cobro y más requerimientos, pero es necesario que el sistema reporte datos concernientes al total de registro de facturas emitidas versus las facturas efectivamente cobradas para poder establecer indicadores que permitan medir la gestión de cobro alcanzados durante períodos de tiempo determinados, de igual forma al momento de medir la efectividad del cobro de la cartera en mora es importante que el sistema arroje datos históricos de cartera que permitan conocer los valores reales de cobro efectuados cada año tanto de la recuperación de los valores vencidos como la recaudación mensual de los diferentes servicios que presta la Entidad.

A más de los reportes que genera el sistema, el departamento de Comercialización y Gestión de Cobro como responsable de la recuperación de cartera, debe realizar seguimientos continuos sobre la gestión de cobro; mediante el registro de las llamadas telefónicas, número de notificaciones enviadas o cualquier otra actividad que permita tener contacto con los usuarios, con la finalidad de proponer acciones preventivas, correctivas y de mejoramiento para optimizar la recuperación de las cuentas por cobrar.

Se propone crear un sitio web dirigido a los usuarios de la institución, para facilitar la consulta de la información con respecto al estado de los servicios, de tal forma que el usuario pueda ingresar al portal web con una clave personal que lo identifique, automatizando el pago vía online mediante transferencia bancaria o con tarjeta de crédito, con el beneficio que el usuario pueda conocer sus obligaciones en cualquier lugar y tiempo que requiera.



Contratar un Gestor de Cobranza

Se recomienda a la EMAC EP la contratación de una persona o empresa que se encargue de la gestión de la cartera vencida, la misma que deberá tener una administración eficiente y eficaz en los procesos de recuperación de los créditos, con la aplicación oportuna de normas, procedimientos, instrumentos y mecanismos administrativos y legales establecidos por la Entidad.

Para contribuir en la liquidez, calidad financiera, mejoramiento en la prestación de los servicios y sobretodo reducir los niveles de morosidad que afectan el crecimiento de la Institución.

El Gestor de Crédito podrá realizar las siguientes acciones para una recaudación efectiva:

1. La generación de una lista de clientes morosos con información actualizada.
2. Gestión de recuperación como las notificaciones.
3. Contacto telefónico.
4. Entrevista para la negociación con el objetivo de establecer condiciones de recaudación claras y seguras, pero también dando la necesaria flexibilidad en situaciones especiales.
5. Registrar y archivar los acuerdos de la negociación, debido a que una gestión de cobro eficiente facilitará al cliente el pago puntual.
6. Realizar el control y supervisión, estableciendo el seguimiento de los compromisos pactados con el cliente, mediante llamadas telefónicas, recordatorios al correo electrónico y en caso necesario una nueva entrevista.
7. Enviar a juicio de coactivas, si el cliente no cumple con los ítems antes mencionados.

Una vez realizada la gestión antes mencionada la persona encargada tendrá que medir el grado de eficiencia en la cobranza, mediante el estudio de indicadores que permitan tener información de la evolución de las cuentas por cobrar como pueden ser; plazo promedio de cobro, porcentaje de clientes gestionados, entre otros que le permitan analizar la cartera morosa.



Establecer indicadores de Gestión

Para una correcta administración en la Gestión de cobranza se cree necesaria la elaboración de indicadores que permitan medir el grado de cumplimiento de los objetivos y las metas

Para la EMAC EP y concretamente el departamento de Comercialización y Gestión de cobro se plantea aplicar los siguientes indicadores.

Nombre del Indicador	Efectividad en la Recaudación de las Tasas y Contribuciones.
Objetivo del Indicador	Medir la eficiencia en el cobro de las tasas por la prestación de servicios.
Fórmula de cálculo	$\frac{\text{Total Recaudado Tasas y Contribuciones}}{\text{Total Emitido Tasas y Contribuciones}} \times 100$
Responsable	Jefe de Comercialización
Frecuencia de medición Período	Trimestral

Nombre del Indicador	Eficiencia en el cobro mediante Juicios de Coactivas.
Objetivo del Indicador	Medir la eficiencia en la recaudación mediante juicios de coactivas por la prestación de servicios.
Fórmula de cálculo	$\frac{\text{N° de Juicios de Coactivas recuperados}}{\text{N° total de Juicios de Coactivas}} \times 1000$
Responsable	Jefe de Comercialización
Frecuencia de medición Período	Trimestral



Nombre del Indicador	Efectividad en la Recuperación de la Cartera de Años Anteriores
Objetivo del Indicador	Medir la efectividad en el cobro de la cartera vencidas luego de realizar todas las gestiones pertinentes.
Fórmula de cálculo	$\frac{\text{Total Cartera Recuperada Años Anteriores}}{\text{Total Cartera Vencida Años Anteriores}} \times 100$
Responsable	Jefe de Comercialización
Frecuencia de medición Período	Anual

Publicidad para dar a conocer las nuevas ventanillas de recaudación de la Tasa de Desechos Domiciliarios y promover la cultura de pago.

Como se menciona en el capítulo anterior la Empresa Eléctrica Regional Centro Sur, ha venido realizando el cobro de la tasa de recolección de basura a través de las planillas de electricidad, mediante Ley Orgánica de Servicio Público de Energía Eléctrica publicada el 16 de enero del 2015 con Registro Oficial N° 418, pero este cobro solo se lo realizará hasta el 31 de mayo del presente año, la EMAC EP luego de esta fecha deberá realizar el cobro en sus ventanillas, o buscar alternativas para el proceso de cobro de este servicio, valores que son significativos para la Entidad .

A raíz de esta situación la mayor dificultad que presenta la Institución, es la del cobro de la tasa de desechos domiciliarios, ya que los ciudadanos no están familiarizados con esta nueva forma de pago, lo más recomendable en este aspecto es efectuar campañas para dar a conocer la nueva modalidad y concientizar a la ciudadanía sobre una cultura de pago efectiva.

La publicidad en los diferentes medios de comunicación de mayor acogida en la Ciudad y sobre todo presentar un anuncio que influya en la conducta de los usuarios permitirán a la



audiencia conocer las nuevas ventanillas de recaudación de la EMAC EP y tener una cultura de pago, evitando retrasarse ya que la Entidad pudiera sufrir contratiempos lo cual repercutirá negativamente, pudiendo darse una iliquidez, la cual provocará problemas en la prestación del servicio e higiene del Cantón.



CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Después de haber examinado e interpretado cada uno de los rubros que forman parte de la Cartera Vencida y analizado la incidencia de las cuentas por cobrar en los Estados Financieros de la EMAC EP para el estudio de Cartera, concluimos y recomendamos lo siguiente.

5.1 CONCLUSIONES

La principal dificultad que presenta la EMAC EP está en el incumplimiento del pago de los clientes luego de la prestación de los diferentes servicios, ya que esto genera la acumulación de cartera, por ende la Entidad se ve obligada a establecer mecanismos de cobro para su recuperación, otra de las causas es la falta de personal que se encargue en el manejo de la gestión de cartera vencida, con el objetivo de dar prioridad a la cartera más antigua sin descuidar los valores adeudados recientes, y de esta forma evitar que la deuda prescriba, para ello se propuso como medida necesaria, la contratación de un Gestor de Cobranza o empresa dedicada exclusivamente a la recuperación de cartera.

De acuerdo a los datos obtenidos en el análisis de cartera, los servicios que presentan valores vencidos son; Generadores Biopeligrosos, Generadores Especiales, Eventos Públicos, Recolección de Escombros, Convenios, Disposición Final, Arriendo de Patios de Comida, Venta de Contenedores Multiusuario, Tasa Publicitaria Áreas Verdes Rótulos, Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas, Tasa Publicitaria Áreas Verdes Tótems Venta de Base de Concursos, los cuales presentan un total de Cartera Vencida acumulada al 31 de diciembre de 2015 de **\$636.624,01** dólares.



El año 2015 es el que concentra mayor parte la deuda la misma que alcanza el **83,24%** del total de cartera vencida con un valor de **\$529.947,94** dólares, con el análisis efectuado se encontró que el servicio de Publicidad y Propaganda elevó los valores por cobrar en forma significativa, por motivo del incremento de la Tasa de Derecho de Vista Publica, que provocó que los clientes no cancelen el valor de este servicio por inconformidad en el aumento de esta tasa, valores que representan el **50,72%** de cartera en mora, evidenciando que este rubro afecta en gran parte el total de obligaciones pendientes para este período, cabe mencionar que para el estudio de la cartera en mora se tomó datos del reporte de las cuentas pendientes proporcionados por Área de Comercialización y Facturación.

Dentro del análisis de cartera vencida por antigüedad se evidenció que la EMAC EP mantiene valores pendientes de cobro desde el año 2007 presentando en ciertos años montos relativamente bajos, los mismos que la Entidad debería gestionar el cobro verificando el costo beneficios en el cual incurre con respecto a la recuperación o determinar dar de baja estos valores con la debida autorización de la autoridad competente.

La Entidad posee un total de 477 contribuyentes con obligaciones pendientes al 31 de diciembre de 2015 de los cuales se verificó que 3 clientes mantienen una cartera priorizada con deudas superiores a \$50.000,00 identificando que PubliSA es el cliente que posee mayor deuda con la Entidad con un valor de **\$76.429,60** dólares, deuda correspondiente al año 2015, este cliente pertenece al servicio Tasa Publicitaria Áreas Verdes Vallas, servicio que se vio afectado por el incremento de la Tasa de Derecho de Vista Pública que ocasionó que los valores a cancelar se incrementen significativamente, de tal forma que esta empresa presentó altos montos de cartera en mora ya que este contribuyente factura elevadas cantidades Publicitarias. El segundo cliente que presenta una cartera con monto superior a \$50.000,00 dólares, es Curtiembre Renaciente el mismo que mantienen un proceso legal elevado con la Institución con obligaciones pendientes de **\$68.786.78** dólares, valores que se vienen arrastrando desde el año 2009 con montos considerables, por los cuales ha firmado un convenio de facilidades de pago, en la actualidad se encuentra cumpliendo con los pagos, adicionalmente deberá cancelar las facturas mensuales que genera el servicio



para evitar incurrir en mora nuevamente. Otro cliente con deuda elevada es la EMMAIC-EP con un monto de **\$68.484,51** dólares la misma que se encuentra en proceso de disolución, la EMAC EP no ha optado realizar el Juicio de Coactivas correspondiente a aquellos usuarios que incurren en mora, debido a que esta Entidad pertenece a la Municipalidad, por tal razón se ha procedido con un acuerdo de firmas de convenio con los GADs Cantonales.

Con la finalidad de recuperar los beneficios por la prestación de los servicios la Empresa dispone del Reglamento para el ejercicio de la Acción Coactiva, como último recurso para el cobro oportuno; es así que un gran número de título de créditos, se encuentran en el proceso de coactivas.

Con respecto al análisis de Eficiencia en la Recaudación Anual expuesta en la Tabla N° 25 se evidencia que el nivel de recaudación en los últimos 5 años se encuentra en un rango de 80% a 95% de eficiencia, con respecto a los 2 últimos años se presenta una falencia en el nivel de recaudación alcanzada por la Entidad en el año 2014 ya que presenta el 81,5% de eficiencia en la recaudación, porcentaje relativamente bajo en relación con el año 2015 el cual presenta el mayor nivel de recaudación alcanzando un **95,48%** de eficiencia en el cobro, cabe recalcar que en el año 2014 se suscitó un hecho particular como es la no transferencia de la Tasa de Recolección de Desechos Domiciliarios correspondiente a 2 meses, la misma que se efectuó el año siguiente, razón por lo que evidentemente se dio esta disminución en el nivel de Recaudación para este año y por ende el incremento en el año 2015. De manera general los resultados obtenidos en el nivel de recaudación reflejan montos de incremento y disminución en los diferentes años de estudio.

Para efectuar el análisis de la Efectividad en el cobro de la cartera se encontró que el Software que actualmente maneja la Institución carece de un módulo que entregue reportes acerca de la Recuperación de las cuentas pendientes de cobro de forma diaria, mensual y anual clasificando a cada uno de los usuarios, esta situación no permite medir la efectividad de la gestión de cobranza en el momento que se requiera, de tal forma que toma mucho



tiempo realizar este reporte al Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro, provocando retraso en las otras actividades que realiza.

Medir es una necesidad ineludible, por lo tanto se realiza el estudio de indicadores los mismos que son necesarios para determinar el comportamiento o variación de las cuentas más representativas del Estado de Situación Financiera. Con el Análisis Horizontal se examinó el comportamiento (crecimiento o descenso) de los rubros calculando su porcentaje y la variación que se presenta de un período a otro, mientras que con el Análisis Vertical se determina la composición porcentual de cada cuenta del Activo, Pasivo y Patrimonio, encontrando un incremento de las cuentas por cobrar en los últimos dos años con valores significativos, los mismos que al efectuar el análisis de indicadores se evidenció ciertas inconsistencias en los reportes de información proporcionada por el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro con los datos que arroja la página Web que actualmente maneja la Entidad, por lo tanto se realizó observaciones de acuerdo a los resultados que se obtuvo en el análisis de las razones financieras.

Con la depuración de las Cuentas por Cobrar de los reportes entregados por el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro se llega a concluir que los saldos registrados en el Estado de Situación Financiera están muy lejanos a la realidad de la Entidad por lo tanto como se indica anteriormente existe una falta de comunicación entre los Departamento y sobre todo la inexistencia de conciliaciones mensuales.

5.2 RECOMENDACIONES.

Luego de efectuar el estudio de los valores vencidos y realizar las respectivas conclusiones se presentan las siguientes recomendaciones, con el fin de mejorar y corregir el proceso de recuperación de las obligaciones pendientes.



Se recomienda al Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro, poner mayor énfasis en los tres contribuyentes con deudas superiores a \$50.000,00 dólares, debido a que estos valores son significativos, por ende se considera cartera priorizada, al tener una muestra pequeña de clientes se puede efectuar un seguimiento oportuno con el fin de establecer negociaciones que beneficien tanto al cliente como a la Entidad, sin embargo no se debe descuidar la recuperación de cartera a los demás contribuyentes, ya que independientemente de su cuantía, estos se consideran importantes para la Empresa.

Una base de datos actualizada constantemente es de gran utilidad para realizar el cobro de manera persuasiva, con acciones que permiten conseguir el pago de manera voluntaria, antes de empezar el juicio de coactivas. La depuración y saneamiento de la cartera permite corregir ciertas inconsistencias de la cartera vigente como de la vencida según los siguientes factores:

Datos completos del usuario.

- Nombres completos, Representante legal, Razón social
- Cédula/RUC
- Dirección actualizada y alternativa para las respectivas notificaciones
- Teléfonos para contacto
- Correo electrónico
- Actividad económica que realiza el contribuyente
- Tipo de tasa aplicada al usuario.
- Deuda real (incluyendo recargos de multas e intereses por mora y financiamiento)

Con respecto a los resultados históricos obtenidos en la recaudación de los servicios prestados se recomienda establecer lineamientos de cobro para gestionar la cartera según edades. .

En base a la existencia de un número considerable de Títulos de Créditos que se encuentran en proceso de Coactivas se recomienda dar seguimiento al Departamento Jurídico con el



objetivo de acelerar y evaluar la gestión de los valores adeudados por los contribuyentes, para que de esta manera el Departamento de Comercialización y Gestión de Cobro proceda de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Jurídico, ya sea para dar de baja ciertos valores o continuar con la gestión de cobro.

En el caso de Entidades pertenecientes al Municipio que adeudan montos significativos como es la empresa EMMAIC-EP que fue absorbida por la Municipalidad, se recomienda proceder con el juicio de coactivas correspondiente, independientemente de su naturaleza jurídica ya que la EMAC EP muestra flexibilidad en los pagos de dichas Entidades.

Debido a que el software de la Entidad no entrega reportes sobre datos históricos, lo cual no permite conocer con exactitud los valores de cartera vencida y recuperada de años anteriores, se cree necesario la adquisición de un nuevo Software que posea filtros que arrojen información de la recaudación que se obtiene en determinados períodos ya sea de los valores de cartera fresca o de años anteriores, con la finalidad de tener datos exactos para medir y gestionar el cobro de cartera.

Efectuar conciliaciones mensuales de las Cuentas por Cobrar para mantener actualizada la información presentada en los Estados Financieros, en el caso de existir errores realizar los ajustes pertinentes, teniendo así datos confiables para la toma de decisiones.

Para la Contratación de un Gestor de crédito o Empresa, que se expuso en la presente investigación, se recomienda establecer capacitaciones con técnicas de cobranza e incentivo hacia el gestor con el objetivo de lograr mayor recaudación y recuperación de los montos vencidos y por ende la disminución de las cuentas pendientes de cobro.

Realizar indicadores de gestión periódicamente, para poder medir la efectividad de la cobranza, el cumplimiento de los objetivos, las metas propuestas, conocer las fortalezas y debilidades, para tomar acciones correctivas, con el precepto que lo que se puede medir se puede mejorar se sugiere la utilización de indicadores como por ejemplo; el número de llamadas realizadas, el número de notificaciones enviadas y montos recuperados, de tal



forma que estos indicadores se obtengan eficientemente con la ayuda de una adecuada actualización de la base de datos.

Con respecto al convenio establecido con la CENTROSUR para el cobro de la Tasa de Recolección de Basura Domiciliaria que finalizará el mes de mayo del presente año, se sugiere buscar alternativas para efectivizar el cobro de este servicio que genera gran cantidad de ingresos para la Institución, a través de empresas que aseguren el cobro mediante factores que influyan en el pago del servicio como se dio con el consumo de energía eléctrica, la misma que se cobraba conjuntamente en la factura y por ende se evitó incurrir en mora, además se cree necesario difundir publicidad en los diferentes medios de gran acogida en la ciudad, con el objetivo de generar una cultura de pago efectiva hacia los contribuyentes y dar a conocer la nueva modalidad de recaudo de esta Tasa.

Otra alternativa para el recaudo de esta Tasa sería que se efectuó mediante una alianza público-privada, que admita diversificar los mecanismos de percepción, mediante convenios con las cooperativas, con los bancos, cobros mediante tarjetas de crédito, socializando con la ciudadanía para que se cancele este rubro como un servicio más, entregándoles incentivos y recordatorios. Para garantizar el cobro de la tasa el Municipio debería exigir que los contribuyentes presenten un certificado emitido por la EMAC EP indicando que se encuentra al día para poder realizar cualquier tipo de trámite.

BIBLIOGRAFÍA

Aching Guzman, C. (13 de septiembre de 2005). *Ratios Financieros para el análisis de los Estados Financieros*. Recuperado el 5 de septiembre de 2016, de Gestiopolis: <http://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>

Acuerdo Ministerial N°0067 . (27 de abril de 2016). *Ministerio de Finanzas del Ecuador*. Recuperado el 30 de agosto de 2016, de Ministerio de Finanzas del Ecuador: http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/04/Anexo_Acuerdo-Ministerial-067-Normativa-de-Contabilidad-Gubernamental.pdf

ALCALDÍA DE CUENCA. (05 de julio de 2010). *ORDENANZA QUE REGULA LA CREACIÓN, ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LA EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE ASEO*. Recuperado el 23 de enero de 2017, de <http://www.cuenca.gob.ec/?q=node/9000>

Clasificador Presupuetario de Ingresos y Gastos del Sector Público. (26 de enero de 2017). *Ministerio de Finanzas*. Recuperado el 25 de septiembre de 2016, de <http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/01/Clasificador-Presupuestario-de-Ingresos-y-Gastos-del-Sector-P%C3%BAblico-actualizado-al-26-enero-2017.pdf>

Cruz Chimal, J. (18 de julio de 2013). *Gestiopolis*. Recuperado el 16 de diciembre de 2016, de Proceso Administrativo: Planeación, Organización, Dirección y Control: <http://www.gestiopolis.com/proceso-administrativo-planeacion-organizacion-direccion-y-control/>

Eco-Finanzas. (s.f). *Cartera Vencida*. Recuperado el 14 de septiembre de 2016, de http://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CARTERA_VENCIDA.htm

EMAC EP. (02 de FEBRERO de 2017). *Plan Estratégico 2016-2021*. Recuperado el 07 de FEBRERO de 2017, de EMAC EP: <http://www.emac.gob.ec/sites/default/files/Plan%20Estrategico%202016-2021%20%28ok%29.pdf>

GestioPolis.com Experto. (13 de marzo de 2003). *Gestiopolis*. Recuperado el 14 de septiembre de 2016, de ¿Qué es el proceso Administrativo?: <http://www.gestiopolis.com/que-es-proceso-administrativo/>

Hurtado Cuartas, D. (2008). Principios de la Administración. En H. C. Darío, *Principios de la Administración* (págs. 47-48). Medellín: Fondo Editorial ITM.

Jurisdicción Coactiva de la EMAC EP del Cantón Cuenca. (15 de abril de 2013). *EMAC EP*. Obtenido de EMAC EP.: <http://www.emac.gob.ec/sites/default/files/JurisdiccionCoactivaEMACEP.pdf>

Ley Orgánica de Empresas Públicas. (27 de mayo de 2009). *Asamblea Nacional*. Recuperado el 30 de diciembre de 2016, de



<http://documentacion.asambleanacional.gob.ec/alfresco/d/d/workspace/SpacesStore/3952a977-3b24-424d-aba2-252d337d84c4/Ley%20Org%20C3%A1nica%20de%20Empresas%20P%20C3%BAblicas>

Manual de Contabilidad Gubernamental. (08 de junio de 2007). *Manual de Contabilidad Gubernamental*. Recuperado el 25 de septiembre de 2016, de <http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/09/Manual-contabilidad-CAPITULOIYII.pdf>

Ministerio de Finanzas. (07 de junio de 2016). *Contabilidad Gubernamental*. Recuperado el 5 de diciembre de 2016, de Contabilidad Gubernamental: <http://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/06/Contabilidad-Gubernamental-Final-web-.pdf>

Ordenanza de Constitución, Organización y Funcionamiento de la EMAC EP. (05 de julio de 2010). *EMAC EP*. Recuperado el 15 de diciembre de 2016, de EMAC EP: http://www.cuenca.gob.ec/?q=system/files/297_ORDENANZA%20EMAC%20EP.pdf

Plan Estratégico 2012-2021. (14 de Marzo de 2013). *EMAC EP*. Recuperado el 15 de Agosto de 2016, de EMAC EP: <http://www.emac.gob.ec/sites/default/files/planestrategico.pdf>

Plan Estratégico 2016-2021. (02 de FEBRERO de 2017). *EMACEP*. Recuperado el 07 de FEBRERO de 2017, de EMAC EP: <http://www.emac.gob.ec/sites/default/files/Plan%20Estrategico%202016-2021%20%28ok%29.pdf>

Ponce Polanco, M. (29 de junio de 2012). *Como realizar una Cobranza exitosa*. Recuperado el 03 de noviembre de 2016, de blogspot: <http://manuelponcepolanco.blogspot.com/2012/06/como-realizar-una-cobranza-exitosa.html>

Rodríguez Marrero, M. (09 de octubre de 2008). *Análisis e interpretación de los Estados Financieros*. Recuperado el 9 de agosto de 2016, de Gestipolis: <http://www.gestipolis.com/analisis-e-interpretacion-de-estados-financieros/>

Seyala, S. (15 de agosto de 2001). *Manual de Cuentas para Entidades Financieras*. Recuperado el 03 de agosto de 2016, de <http://servdmzw.asfi.gob.bo/circular/Manual/T03/130.pdf>

Bertona, M. F., & Meneo, M. ROL DEL CONTADOR PÚBLICO EN EL ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS CONTABLES.

Constitucional, T. (2008). Constitución de la República del Ecuador. *Quito-Ecuador: Registro Oficial, 449*, 20-10.

COOTAD, F. (2010). Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización. In: Quito: Registro Oficial.



ANEXOS



**ANEXO N° 1: CONVENIO DE COOPERACIÓN EMAC EP-CURTIEMBRE
RENACIENTE S.A.**



**CONVENIO DE COOPERACIÓN ENTRE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO
DE CUENCA –EMAC- Y LA EMPRESA CURTIEMBRE RENACIENTE S.A.**

En la ciudad de Cuenca, a los 15 días del mes de diciembre de 2006, intervienen en la celebración del presente convenio de cooperación por una parte la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca –EMAC-, debidamente representada por su Gerente y representante legal el Econ. Esteban Bernal Bernal, y por otra la Curtiembre Renaciente del Azuay S.A. representada por el Econ. Rolando Ochoa S, en su calidad de Gerente General (E) y por lo mismo representante legal, quienes en forma libre y voluntaria convienen en celebrar el siguiente Convenio de Cooperación, contenido en las siguientes cláusulas:

PRIMERA: ANTECEDENTES

1.1.- La Empresa Municipal de Aseo de Cuenca –EMAC- es una empresa pública municipal, cuya misión es el manejo y la gestión integral de los desechos sólidos en el cantón Cuenca, estando dentro de sus funciones la limpieza, recolección, transporte, tratamiento y disposición final de los desechos sólidos.

De acuerdo a la Política de Gestión Ambiental, de la Calidad y de Seguridad & Salud Ocupacional de la EMAC, ésta se halla comprometida con la preservación del medio ambiente propiciando para ello la reducción, reutilización y reciclaje de los residuos, motivo por el cual la EMAC ha visto conveniente proveerse de mecanismos que le permitan procesar la materia orgánica presente en los residuos de los mercados con la finalidad de elaborar compost y humus, reduciendo de esta manera la cantidad de desechos sólidos que llegan al relleno sanitario e incrementando consecuentemente la vida útil del mismo.

Por otra parte, la empresa Curtiembre Renaciente ha operado por varios años, con resultados satisfactorios un biodigestor que permite acelerar los procesos de descomposición de la materia orgánica, el cual se ajusta a las expectativas de la EMAC, y la Curtiembre Renaciente ha expresado su voluntad de contribuir con su experiencia y equipos para concretar este proyecto que beneficia a todos los ciudadanos.

1.2.- La Curtiembre Renaciente es una empresa local de amplia trayectoria, reconocida por su manejo técnico y ambiental de sus productos, industria local que cuenta con un biodigestor, un sistema de cernido y un generador eléctrico que permite la reducción del tiempo de descomposición de la materia orgánica, facilitando que estos residuos sean transformados en un mejorador de suelos orgánico (compost y humus de lombriz) dichos equipos actualmente no están siendo utilizados por la Curtiembre. Los sistemas antes mencionados están constituidos por:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
1	Cilindro biodigestor diámetro 1,55m x 12m de largo con rueda dentada doble, con dos bases y cuatro soportes de rodadura.
1	Motoventilador extractor de humedad de 2HP a 220V, con estructura metálica de soporte.
1	Reductor de velocidad de 20HP con motor de 0,7KW a 22V y piñón doble.
2	Zarandas rotativas diámetro 0,80m x 2,40m de largo con motoreductores de 1,5HP a 220V
1	Generador grupo electrógeno stanford-Perkins modelo S14-3 Generador marca stanford, modelo BC1 162D, potencia 6.9KW/8.4KVA



SEGUNDA: OBJETO

Con los antecedentes expuestos la EMAC y la Curtiembre Renaciente S.A., se comprometen a realizar acciones conjuntas con la finalidad de ampliar la vida útil del relleno sanitario reduciendo la recepción de la cantidad de basura dentro del mismo, aprovechando la materia orgánica de los desechos de los mercados utilizando para ello el biodigestor, el sistema de cernido, el generador y demás equipos ya descritos, para acelerar el proceso de descomposición de los desechos orgánicos y convertirlos en compost y humus.

TERCERA: OBLIGACIONES DE LAS PARTES

3.1.- Son obligaciones de Curtiembre Renaciente S.A.

3.1.1.- Facilitar y entregar los equipos y maquinarias de su propiedad antes mencionadas (cláusula primera numeral 1.2) a la EMAC para que éstos sean utilizados exclusivamente por la mencionada empresa en el procesamiento de los desechos orgánico recolectados.

3.1.2.- Supervisar el desmontaje y el posterior montaje del biodigestor y proveer las herramientas, andamios y el "tecle" para estas labores.

3.1.3.- Brindar asesoramiento a los funcionarios designados por la EMAC, respecto de la operación adecuada de los equipos, así como talleres de capacitación para la producción del compost hasta la primera cosecha.

3.1.4.- Al vencimiento del plazo de vigencia del presente convenio entregar en donación el biodigestor a la EMAC.

3.2.- Son obligaciones de la EMAC

3.2.1.- Dada la valiosa colaboración brindada por la Curtiembre Renaciente la EMAC se compromete a reconocer, mientras dure el presente convenio, el valor de uso y desgaste del biodigestor y demás equipos a través de la prestación de sus servicios.

3.2.2.- Transportar los desechos orgánicos recolectados desde los mercados hacia la Planta Piloto de Compostaje ubicada en el antiguo relleno de El Valle, sitio en el cual se instalará el biodigestor; respetando los compromisos de entrega de la materia orgánica que la EMAC mantiene con las comunidades de Santa Ana y otras parroquias.

3.2.3.- Asignar los trabajadores necesarios para cargar los desechos orgánicos al camión transportador con la debida supervisión para reducir la presencia de materiales no útiles para la elaboración de compost.



CUARTA: DURACION

El presente convenio tiene la duración de cuatro años contados a partir de la instalación y puesta en funcionamiento del biodigestor.

QUINTA: CONTROVERSIAS

En caso de controversia, las partes tratarán de llegar a un acuerdo que solucione el conflicto.

Para constancia de todo lo convenido, firman las partes en seis ejemplares de igual valor y tenor en Cuenca, el 15 de diciembre de 2006.

Econ. Esteban Bernal Bernal
GERENTE EMAC.

Econ. Rolando Ochoa S
GERENTE (E) CURTIEMBRE RENACIENTE

Ing. Marcelo Cabrera Palacios
ALCALDE DE CUENCA
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO DE LA EMAC
TESTIGO DE HONOR



ANEXO N° 2: MEMO 01-51-2016 Cobro de valores por Publicidad y Propaganda y Derecho de Vista Pública



DIRECCIÓN DE
CONTROL
MUNICIPAL DCM

Memorando No. MEMO-DCM-0151-2016

Cuenca, 08 de Octubre de 2016

PARA: Luis Patricio González Orellana
JEFE DE CONTROL URBANISTICO
María Augusta Idrovo Esquivel
SERVIDORA MUNICIPAL
Rafael Dostoiewski Rivera Racines
SERVIDOR MUNICIPAL
Gina Mavel Davila Pontón
SERVIDORA MUNICIPAL
Wilson Leonardo Ulloa Cabrera
SERVIDOR MUNICIPAL
Esteban Xavier Campos Mora
SERVIDOR MUNICIPAL

ASUNTO: Cobro de valores por Publicidad y derechos de vista pública. Deja sin efecto MEMO - DCM-0052-2015, y dispone que se cobre los valores conforme se venía realizando con anterioridad

De mi consideración:

Por medio del presente, y en aplicación de lo contenido en el oficio AJ-2336-2016 de fecha 26 de septiembre del 2016, referente a la consulta que se realiza mediante oficio DCM-1982-2016, en referencia de MEMO-DCM-0070-2016, relacionado con el tema de aplicación para el cobro de valor sobre la Publicidad y Propaganda Exterior en el Cantón Cuenca, al respecto manifiesto, conforme señala el oficio:

1.-De la Ordenanza Reformativa que Regula la Instalación y Control de la Publicidad y Propaganda Exterior en el Cantón Cuenca, se desprende:

Que, el artículo 14 señala que la Secretaría de Planificación determinará de acuerdo al reglamento los lineamientos para la instalación de la publicidad o propaganda exterior.

Que, el artículo 14 señala que la Secretaría de Planificación determinará de acuerdo al reglamento los lineamientos para la instalación de la publicidad o propaganda exterior.

Que, el artículo 16 determina: "La Dirección de Control conforme los lineamientos de la



DIRECCIÓN DE
CONTROL
MUNICIPAL DCM

AV. BOLÍVAR 1001 FERIA 2-09
y Pucorbombá
Teléfono: (07) 4073481
73078403 / 4073490
Cuenca, Ecuador
www.cuenca.gob.ec

#DCMCUENCA

1/3



Oficio No. DCM-3445-2016
Cuenca, 18 de Octubre de 2016

Doctora
María Andrea Arteaga Iglesias
GERENTE EMAC-EP
Su despacho

De mis consideraciones:

Adjunto al presente me permito hacer llegar a usted copia del Memorandum MEMO-DCM-0151-2016, de fecha 8 octubre del 2016, mediante el cual ésta Dirección ha dispuesto dejar sin efecto el contenido del MEMO –DCM-0052 -2015, **y que se calcule los valores por concepto de derecho de vista pública y uso de áreas públicas a cancelarse por la colocación de publicidad de conformidad con la ordenanza y reglamento correspondientes, tal como se lo venía realizando con anterioridad.**

Sin otro particular, aprovecho para enviarle un cordial saludo, **reitero.**

Atentamente,



Arq. Carlos Romeo Alvarez Hermida
DIRECTOR GENERAL DE CONTROL MUNICIPAL

C.C.: Ing. Ligia Carmita Sánchez Arias - ANALISTA DE FACTURACIÓN Y RECAUDACIÓN
Econ. Ligia Susana Gutierrez Alvarez - JEFE DEPARTAMENTO DE COMERCIALIZACIÓN

NUT. IMC-2016-71821
CAH/lgo



DIRECCIÓN DE
CONTROL
MUNICIPAL DCM

AV. BOLÍVAR ENTRE 2^a Y 3^a
y Paucorbamba
Teléfonos: (07) 4078481
/ 4078483 / 4078480
Cuenca, Ecuador
www.cuenca.gob.ec

@DCMCUENCA

1/1



ANEXO N° 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EMAC EP. PERÍODO 2014

EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014		
CÓDIGO	DETALLE	2014
1	ACTIVOS	\$ 20.603.765,20
1.1	OPERACIONALES	\$ 6.423.559,70
1.1.1	DISPONIBILIDADES	\$ 2.280.262,84
1.1.1.01	Cajas Recaudadoras	\$ 11.558,69
1.1.1.03	Banco Central del Ecuador Moneda Curso Legal	\$ 2.205.065,30
1.1.1.16	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal	\$ 63.638,85
1.1.2	Anticipo de Fondos	\$ 2.134.699,58
1.1.2.01	Anticipo a Servidores Públicos	\$ 4.875,90
1.1.2.13	Fondos de Reposición	\$ 3.367,40
1.1.2.15	Fondos a Rendir Cuentas	\$ 50,00
1.1.2.17	Débitos de Tesorería	\$ 474,41
1.1.2.21	Egresos Realizados por Recuperar	\$ 392.519,66
1.1.2.50	Por Recuperación de Fondos	\$ 1.733.412,21
1.1.3	Cuentas por Cobrar	\$ 2.008.597,28
1.1.3.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 1.859.245,55
1.1.3.17	Cuentas por Cobrar Rentas de Inversiones y Multas	\$ 60,00
1.1.3.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	\$ 6.865,50
1.1.3.27	Cuentas por Cobrar Recuperación de Inversiones	\$ 70.325,53
1.1.3.28	Cuentas por Cobrar Transferencia y Donaciones de Capital e Inversión	\$ 71.706,26
1.1.3.81	Cuentas por Cobrar. Impuesto al Valor Agregado	\$ 394,44
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 4.018.297,68
1.2.2	Inversiones Permanentes en Títulos Valores	\$ 1.071.653,35
1.2.2.05	Inversiones en Títulos y Valores	\$ 1.071.653,35
1.2.3	Inversiones en Préstamos y Anticipos	\$ 647.961,19



1.2.3.01	Concesión de Préstamos y Anticipos	\$ 647.961,19
1.2.4	Deudores Financieros	\$ 2.298.683,14
1.2.4.82	Anticipos de Fondos de Años Anteriores	\$ 13.238,96
1.2.4.83	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ 586.332,43
1.2.4.85	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 412.419,30
1.3	Inversiones para Consumo, Producción y Comercialización	\$ 1.121.530,36
1.3.1	Existencias para Consumo Corriente	\$ 91.618,83
1.3.1.01	Existencias Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$ 91.618,83
1.3.4	Existencias Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 1.000.580,85
1.3.4.08	Existencias Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 1.000.580,85
1.3.5	Inversiones en Comercialización y Distribución	\$ 29.330,68
1.3.5.05	Existencias Productos Terminados para la Venta	\$ 29.330,68
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	\$ 6.779.366,44
1.4.1	Bienes de Administración	\$ 547.901,14
1.4.1.01	Bienes Muebles	\$ 717.379,70
1.4.1.03	Bienes Inmuebles	\$ 201.324,01
1.4.1.99	(-) Depreciación Acumulada	(\$ 370.802,57)
1.4.5	Bienes de Programas	\$ 6.231.465,30
1.4.5.01	Bienes Muebles	\$ 10.082.687,41
1.4.5.03	Bienes Inmuebles	\$ 2.934.684,33
1.4.5.05	Bienes Biológicos	\$ 115.986,02
1.4.5.99	(-) Depreciación Acumulada	(\$ 6.901.892,46)
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	\$ 2.261.011,02
1.5.1	Inversiones en Obras en Proceso	\$ 2.260.195,32
1.5.1.51	Obras de Infraestructura	\$ 227.391,30
1.5.1.92	Acumulación Costos en Inversiones Obras en Proceso	\$ 2.572.912,92
1.5.1.98	(-) Aplicación a Gastos de Gestión	(\$ 540.108,90)



1.5.2	Inversiones en Programas en Ejecución	\$ 815,70
1.5.2.16	Aportes Patronales a la Seguridad Social	\$ 85,70
1.5.2.36	Contratación de Estudios e Investigaciones	\$ 100,00
1.5.2.38	Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 630,00
2 PASIVOS		
		\$ 10.745.767,31
2.1	DEUDA FLOTANTE	\$ 220.706,73
2.1.2	Depósitos y Fondos de Terceros	\$ 199.142,81
2.1.2.01	Depósitos de Intermediación	\$ 197.468,60
2.1.2.03	Fondos de Terceros	\$ 64,05
2.1.2.09	Depósitos Pendientes de Aplicación	\$ 33,86
2.1.2.11	Garantías Recibidas	\$ 1.000,00
2.1.2.17	Créditos Provisionales por Reintegros	\$ 576,30
2.1.3	Cuentas por Pagar	\$ 21.563,92
2.1.3.85	Cuentas por Pagar del Año Anterior	\$ 21.563,92
2.2	Deuda Pública	\$ 10.525.060,58
2.2.3	Empréstitos	\$ 3.119.618,42
2.2.3.01	Créditos Internos	\$ 3.119.618,42
2.2.4	Financieros	\$ 7.405.442,16
2.2.4.85	Cuentas por Pagar del Año Anterior	\$ 7.405.442,16
6	PATRIMONIO	\$ 9.857.997,89
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	\$ 9.857.997,89
6.1.1	Patrimonio Público	\$ 6.922.709,88
6.1.1.07	Patrimonio Empresas Públicas	\$ 6.922.709,88
6.1.8	Resultados de Ejercicios	\$ 2.935.288,01
6.1.8.03	Resultado del Ejercicio Vigente	\$ 2.935.288,01
PASIVO + PATRIMONIO		\$ 20603765,2



**ANEXO N° 4: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EMAC-EP. PERÍODO
2015**

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA		
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015		
CODIGO	DETALLE	AÑO 2015
1	ACTIVOS	\$ 21.587.517,54
1.1	OPERACIONALES	\$ 10.261.466,19
1.1.1	DISPONIBILIDADES	\$ 3.723.960,21
1.1.1.01	Cajas Recaudadoras	\$ 12.229,09
1.1.1.03	Banco Central del Ecuador Moneda Curso Legal	\$ 3.196.621,18
1.1.1.04	Banco Central del Ecuador Fondos Préstamos y Donaciones	\$ 483.104,46
1.1.1.16	Bancos Comerciales Moneda de Curso Legal	\$ 32.005,48
1.1.2	ANTICIPO DE FONDOS	\$ 3.203.134,46
1.1.2.01	Anticipo a Servidores Públicos	\$ 6.665,37
1.1.2.05	Anticipos a Proveedores de Bienes y/o Servicios	\$ 799.331,85
1.1.2.13	Fondos de Reposición	\$ 3.367,40
1.1.2.15	Fondos a Rendir Cuentas	\$ 50,00
1.1.2.17	Débitos de Tesorería	\$ 276,50
1.1.2.21	Egresos Realizados por Recuperar	\$ 388.148,01
1.1.2.50	Por Recuperación de Fondos	\$ 2.005.295,33
1.1.3	CUENTAS POR COBRAR	\$ 3.334.371,52
1.1.3.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18
1.1.3.13.13	Cuentas por Cobrar Tasas y Contribuciones	\$ 2.849.118,18
1.1.3.13.13.16	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección de Basura	\$ 2.008.813,83
1.1.3.13.13.16.01	Cuentas por Cobrar Tasas por Recolección Basura Domiciliaria	\$ 1.763.227,45
1.1.3.13.13.16.02	Cuentas por Cobrar Tasas por Generadores Especiales	\$ 144.797,55
1.1.3.13.13.16.03	Cuentas por Cobrar Tasa Generadores Biopeligrosos	\$ 100.742,37
1.1.3.13.13.16.04	Cuentas por Cobrar Tasa Espectáculos Públicos	\$ 46,46
1.1.3.13.13.99	Cuentas por Cobrar Otras Tasas Generales	\$ 840.304,35
1.1.3.17	Cuentas por Cobrar Rentas De Inversiones y Multas	\$ 8.003,29
1.1.3.19	Cuentas por Cobrar Otros Ingresos	\$ 2.242,11



1.1.3.27	Cuentas por Cobrar Recuperación de Inversiones	\$ 43.601,36
1.1.3.28	Cuentas por Cobrar Transf. Y Donaciones de Capital e Inversión	\$ 71.706,26
1.1.3.81	Cuentas por Cobrar Impuesto al Valor Agregado	\$ 595,15
1.1.3.83	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 69.308,76
1.1.3.85	Cuentas por Cobrar de Años Anteriores	\$ 161.049,79
1.1.3.97	Cuentas por Cobrar Anticipos de Fondos Años Ant.	\$ 128.746,62
1.2	INVERSIONES FINANCIERAS	\$ 3.287.878,43
1.2.2	INVERSIONES PERMANENTES EN TÍTULOS VALORES	\$ 1.310.220,35
1.2.2.05	Inversiones en Títulos y Valores	\$ 1.310.220,35
1.2.3	INVERSIONES EN PRÉSTAMOS Y ANTICIPOS	\$ 1.267.296,92
1.2.3.01	Concesión de Préstamos y Anticipos	\$ 1.267.296,92
1.2.4	DEUDORES FINANCIEROS	\$ 710.361,16
1.2.4.82	Anticipos de Fondos de Años Anteriores	\$ 13.238,96
1.2.4.83	Cuentas por Cobrar Años Anteriores	\$ 512.691,84
1.2.4.97	Anticipos de Fondos de Años Anteriores	\$ 184.430,36
1.3	INVERSIONES PARA CONSUMO, PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN	\$ 985.252,70
1.3.1	EXISTENCIAS PARA CONSUMO CORRIENTE	\$ 47.699,46
1.3.1.01	Existencias Bienes de Uso y Consumo Corriente	\$ 47.699,46
1.3.4	EXISTENCIAS BIENES DE USO Y CONSUMO PARA INVERSIÓN	\$ 908.222,56
1.3.4.08	Existencias Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 908.222,56
1.3.5	INVERSIONES EN COMERCIALIZACIÓN Y DISTRIBUCIÓN	\$ 29.330,68
1.3.5.05	Existencias Produc. Terminados para la Venta	\$ 29.330,68
1.4	INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	\$ 4.582.484,85
1.4.1	BIENES DE ADMINISTRACIÓN	\$ 473.893,75
1.4.1.01	Bienes Muebles	\$ 730.968,08
1.4.1.03	Bienes Inmuebles	\$ 201.324,01
1.4.1.99	(-) Depreciación Acumulada	-\$ 458.398,34
1.4.5	BIENES DE PROGRAMAS	\$ 4.108.591,10
1.4.5.01	Bienes Muebles	\$ 10.190.346,54
1.4.5.03	Bienes Inmuebles	\$ 1.812.968,68



1.4.5.05	Bienes Biológicos	\$ 115.986,02
1.4.5.99	(-) Depreciación Acumulada	-\$ 8.010.710,14
1.5	INVERSIONES EN OBRAS EN PROYECTOS Y PROGRAMAS	\$ 2.470.435,37
1.5.1	INVERSIONES EN OBRAS EN PROCESO	\$ 2.244.774,34
1.5.1.51	Obras de Infraestructura	\$ 139.116,53
1.5.1.92	Acumulación Costos en Inversiones Obras en Proceso	\$ 3.024.504,01
1.5.1.98	(-) Aplicación a Gastos de Gestión	-\$ 918.846,20
1.5.2	INVERSIONES EN PROGRAMAS EN EJECUCIÓN	\$ 225.661,03
1.5.2.11	Remuneraciones Básicas	\$ 137.853,96
1.5.2.12	Remuneraciones Complementarias	\$ 5.776,25
1.5.2.13	Remuneraciones Compensatorias	\$ 18.114,00
1.5.2.14	Subsidios	\$ 1.166,45
1.5.2.15	Remuneraciones Temporales	\$ 48.431,10
1.5.2.16	Aportes Patronales a la Seguridad Social	\$ 11.100,22
1.5.2.32	Servicios Generales	\$ 1.321,68
1.5.2.34	Instalación, Mantenimiento y Reparaciones	\$ 9,00
1.5.2.35	Arrendamiento de Bienes	\$ 155,72
1.5.2.38	Bienes de Uso y Consumo para Inversión	\$ 568,93
1.5.2.39	Impuestos, Tasas y Contribuciones	\$ 82,61
1.5.2.40	Seguros, Comisiones Financieras y Otros	\$ 1.081,11
2	PASIVOS	\$ 11.613.770,99
2.1	DEUDA FLOTANTE	\$ 3.209.645,35
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	\$ 347.308,40
2.1.2.01	Depósitos de Intermediación	\$ 345.611,02
2.1.2.03	Fondos de Terceros	\$ 87,28
2.1.2.09	Depósitos Pendientes de Aplicación	\$ 33,86
2.1.2.11	Garantías Recibidas	\$ 1.000,00
2.1.2.17	Créditos Provisionales por Reintegros	\$ 576,30
2.1.3	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2.862.336,89
2.1.3.53	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios de Consumo	\$ 273.469,65
2.1.3.56	Cuentas por Pagar Gastos Financieros	\$ 29.503,94
2.1.3.57	Cuentas por Pagar Otros Gastos	\$ 169.377,93
2.1.3.58	Cuentas por Pagar Transf. y Donaciones Corriente	\$ 116.583,28



2.1.3.73	Cuentas por Pagar Bienes y Servicios para Inversión	\$ 1.268.312,52
2.1.3.75	Cuentas por Pagar Obras Públicas	\$ 187.935,16
2.1.3.77	Cuentas por Pagar Otros Gastos de Inversión	\$ 4.095,92
2.1.3.78	Cuentas por Pagar Transf. y Donaciones para Inversión	\$ 54.010,68
2.1.3.81	Cuentas por Pagar Impuesto al Valor Agregado	\$ 132,57
2.1.3.84	Cuentas por Pagar Inversiones en Bienes Larga Duración	\$ 11.688,27
2.1.3.87	Cuentas por Pagar Inversiones Financieras	\$ 592.586,87
2.1.3.96	Cuentas por Pagar Amortización de la Deuda Pública	\$ 154.640,10
2.2	DEUDA PÚBLICA	\$ 8.404.125,64
2.2.3	EMPRÉSTITOS	\$ 2.837.157,56
2.2.3.01	Créditos Internos	\$ 2.837.157,56
2.2.4	FINANCIEROS	\$ 5.566.968,08
2.2.4.98	Cuentas por Pagar del Año Anterior	\$ 5.566.968,08
6	PATRIMONIO	\$ 9.973.746,55
6.1	PATRIMONIO ACUMULADO	\$ 9.973.746,55
6.1.1	PATRIMONIO PÚBLICO	\$ 8.281.638,28
6.1.1.07	Patrimonio Empresas Públicas	\$ 8.281.638,28
6.1.8	RESULTADOS DE EJERCICIOS	\$ 1.692.108,27
6.1.8.03	Resultado Del Ejercicio Vigente	\$ 1.692.108,27
	PASIVO+ PATRIMONIO	\$ 21.587.517,50

**ANEXO N° 5: CLIENTES DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES
RÓTULOS CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE
2015.**

COD.	DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES RÓTULOS	AÑO 2006-2010	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	Valores Vencidos Refacturados
1132	Publicidad AMOFI Cía. Ltda.			\$ 217,50	\$ 241,50	\$ 459,00	\$ 241,50
1144	Quito Motors S.A.C.I				\$ 46,80	\$ 46,80	\$ 46,80
1223	Sanmartín Tamayo Gladys				\$ 504,00	\$ 504,00	\$ 198,00
13	AFP Génesis				\$ 1.252,80	\$ 1.252,80	\$ 1.252,80
1312	Tiendas Industriales Asociadas TÍA				\$ 99,00	\$ 99,00	\$ 99,00
1425	Int. Food Services NCORP KFC				\$ 288,60	\$ 288,60	\$ 288,60
1462	Terrace Servicios De alimentos y Bebidas	211,2				\$ 211,20	\$ 211,20
1468	Importadora Vega S.A				\$ 2.625,00	\$ 2.625,00	\$ 1.155,00
1476	Mirasol S.A				\$ 487,29	\$ 487,29	\$ 487,29
1487	Cooperativa Alfonso Jaramillo León				\$ 50,28	\$ 50,28	\$ 50,28
1494	Comercial ETATEX C.A				\$ 840,00	\$ 840,00	\$ 840,00
1496	Bermeo Espinosa Efrén				\$ 641,55	\$ 641,55	\$ 641,55
15	AGROTA Cía. Ltda.				\$ 1.147,64	\$ 1.147,64	\$ 1.147,64
1508	Banco de la Producción S.A				\$ 28,80	\$ 28,80	\$ 28,80
1509	Estación De Servicio Narancay				\$ 829,20	\$ 829,20	\$ 829,20
1517	Comercial Kiwi S.A				\$ 506,40	\$ 506,40	\$ 126,00
1520	PUNTOEVENT Cadena De Alimentos S.A				\$ 801,60	\$ 801,60	\$ 801,60
1522	Largo Zhuzhingo Pablo Modesto				\$ 295,12	\$ 295,12	\$ 295,12
1526	Comisariato Económico				\$ 15,12	\$ 15,12	\$ 15,12
153	Banco PROCREDIT S.A				\$ 1.164,24	\$ 1.164,24	\$ 235,20
1532	MESILSA S.A			\$ 318,00		\$ 318,00	\$ 0,00
1534	DIRECTV Ecuador Cía. Ltda.			\$ 105,30	\$ 854,78	\$ 960,08	\$ 386,10



1535	Tubería Galvanizada Ecuatoriana S.A			\$ 39,00		\$ 39,00	\$ 0,00
1538	Soluciones Industriales y Medicas SOINMED		\$ 26,40			\$ 26,40	\$ 0,00
1543	INMEDICAL S.A				\$ 316,80	\$ 316,80	\$ 316,80
1544	Industrias Motorizadas INDUMOT S.A				\$ 57,00	\$ 57,00	\$ 57,00
1547	Distribuidora Farmacéutica Ecuatoriana DIFARE S.A				\$ 3.852,80	\$ 3.852,80	\$ 630,00
1549	TEMPLAVID S.A			\$ 318,00		\$ 318,00	\$ 318,00
1559	Sarmiento García Mónica Patricia			\$ 240,84	\$ 432,00	\$ 672,84	\$ 432,00
1562	Cornejo Arévalo Jessica Priscila			\$ 28,80	\$ 288,00	\$ 316,80	\$ 288,00
1568	Llantas Y Soluciones				\$ 146,16	\$ 146,16	\$ 146,16
1569	Consultoría Y Auditoria Integral VECG Cía. Ltda.				\$ 62,83	\$ 62,83	\$ 62,83
1572	JP Sport Marketing Cía. Ltda.				\$ 7.920,03	\$ 7.920,03	\$ 7.920,03
1578	Sánchez Espín Luis Alberto				\$ 2.335,36	\$ 2.335,36	\$ 1.406,16
1580	Ochoa Barzallo Juan Pablo				\$ 447,60	\$ 447,60	\$ 447,60
1581	Dumas Prado Eduardo				\$ 316,80	\$ 316,80	\$ 316,80
1586	Banco Del Pichincha				\$ 436,80	\$ 436,80	\$ 436,80
1589	Representaciones ACAZA Alfredo Caza S.A				\$ 37,75	\$ 37,75	\$ 37,75
1590	ANTOPRO Entertainment Cía. Ltda.				\$ 1.408,80	\$ 1.408,80	\$ 1.408,80
1594	Banco Bolivariano				\$ 892,96	\$ 892,96	\$ 892,96
172	BEBELANDIA S.A				\$ 267,90	\$ 267,90	\$ 267,90
288	Castro Rivera Teófilo				\$ 2.056,16	\$ 2.056,16	\$ 2.056,16
33	Almacenes Juan ELJURI Cía. Ltda.				\$ 5.221,23	\$ 5.221,23	\$ 1.740,96
397	Compañía De Seguros Equinoccial				\$ 56,00	\$ 56,00	\$ 56,00
437	Cooperativa JEP				\$ 135,78	\$ 135,78	\$ 135,78



663	Gerardo Ortiz E Hijos Cía. Ltda.				\$ 6.098,40	\$ 6.098,40	\$ 2.574,00
667	Global SHOES Cía. Ltda.				\$ 252,40	\$ 252,40	\$ 118,72
67	ANGLO Ecuatoriana De Cuenca				\$ 1.828,20	\$ 1.828,20	\$ 1.149,00
	Derechos De Vista Pública Eventos				\$ 15.907,50	\$ 15.907,50	\$ 15.907,50
TOTAL		\$ 211,20	\$ 26,40	\$ 1.267,44	\$ 63.494,98	\$ 65.000,02	\$ 48.500,51

ANEXO N° 6: CLIENTES DERECHO DE VISTA PÚBLICA ÁREAS VERDES VALLAS CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

COD.	VALLAS	AÑO 2014	AÑO 2015	TOTAL	Valores Vencidos Depurados
1144	Quito Motors S.A		\$ 6.680,74	\$ 6.680,74	\$ 2.943,93
1251	Señal X		\$ 55,97	\$ 55,97	\$ 55,97
1423	IMEXTE S.A	\$ 374,69	\$ 0,00	\$ 374,69	\$ 0,00
1479	Corporación AZENDE		\$ 9.610,64	\$ 9.610,64	\$ 4.817,34
151	Banco Del Austro		\$ 14.124,17	\$ 14.124,17	\$ 5.887,86
1529	Cazorla Cordero Luis Rubén PUBLISA		\$ 76.429,60	\$ 76.429,60	\$ 23.551,44
1556	Emporio Creativo KREATO Cía. Ltda.	\$ 630,75	\$ 15.540,02	\$ 16.170,77	\$ 2.280,96
33	Almacenes Juan ELJURI Cía. Ltda.		\$ 20.825,60	\$ 20.825,60	\$ 2.943,93
663	Gerardo Ortiz E Hijos		\$ 29.208,43	\$ 29.208,43	\$ 26.763,00
751	INDUVALLAS		\$ 36.231,80	\$ 36.231,80	\$ 8.831,79
839	LAROTPRINT		\$ 22.432,63	\$ 22.432,63	\$ 17.663,58
858	Letrasigma Cía. Ltda.	\$ 1.873,41	\$ 14.452,02	\$ 16.325,43	\$ 14.452,02
TOTAL		\$ 2.878,85	\$ 245.591,62	\$ 248.470,47	\$ 110.191,82

ANEXO N° 7: CLIENTES DEL SERVICIO DE PANTALLAS LED CON LOS VALORES REFACTURADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015.

Pantallas Led	\$ 9.144,00	\$ 4.896,00	\$ 4.248,00
---------------	-------------	-------------	-------------



ANEXO N° 8: DISEÑO DE TRABAJO DE TITULACIÓN.

1. SELECCIÓN Y DELIMITACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN.

En la actualidad existe una creciente incobrabilidad en cuanto se refiere a empresas que poseen políticas internas de crédito como es el caso de la Empresa Municipal de Cuenca “EMAC EP”, la misma que como empresa pública gestiona su cartera a través del cobro de los diferentes servicios que presta a sus usuarios, los cuales caen en morosidad presentando retrasos en los pagos, para esto es necesario realizar un análisis de la gestión de cobro mediante indicadores así como determinar su impacto en los estados financieros, con el objeto de establecer mecanismos de cobro estratégicos para la recuperación de la cartera.

DELIMITACIÓN

Contenido

Estudio de la cartera vencida análisis e interpretación de su impacto en los Estados Financieros.

Campo de aplicación

Contabilidad Financiera

Tiempo

Periodo 2015.

Espacio

La presente investigación se realizará en la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP, y servirá para determinar el impacto que tendrá en la situación económica y aplicar decisiones de recaudación eficientes tendientes a recuperar la cartera vencida.

La presente investigación queda estructurada de la siguiente manera:

“ESTUDIO DE LA CARTERA VENCIDA, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP PARA EL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2015”.

2. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La Empresa Municipal de Aseo de Cuenca EMAC E.P en los últimos años se ha visto afectada por la falta de pago oportuno de sus usuarios, los mismos que han caído en morosidad, por lo que es de vital importancia realizar un análisis y determinar el impacto de la cartera vencida dentro de la liquidez Institucional, determinar los factores que impiden la gestión de cobranza y la significatividad de las Cuentas por Cobrar en el grupo de los activos corrientes.



El estudio de las cuentas pendientes de cobro le beneficiará a la entidad para poder realizar una depuración de las cuentas que ya han prescrito, de los valores que deberá realizar la baja debido a que su recuperación tiene un costo mayor.

3. BREVE DESCRIPCIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

La Empresa de Aseo de Cuenca E.M.A.C. EP, se encarga de prestar los servicios de limpieza, recolección, transporte, tratamiento y disposición final de residuos sólidos, especiales, peligrosos y mantenimiento, recuperación y administración de áreas verdes y parques. Teniendo como finalidad el prevenir, mitigar, remediar, o compensar impactos ambientales para contribuir a la preservación del ambiente y la salud pública, en el cantón Cuenca.

RAZÓN SOCIAL: Empresa Municipal de Aseo de Cuenca EMAC EP

DIRECCIÓN: Av. Solano y 12 de Abril, Edificio San Vicente de Paúl, Cuarto Piso

CIUDAD: Cuenca

TELÉFONO: (593) 07 2841533/2838400/2848194

WEB: www.emac.gob.ec

Revisado el Plan Estratégico de la EMAC-EP

MISIÓN

Prestar servicios públicos de calidad en el manejo de residuos sólidos, mantenimiento y recuperación de áreas verdes, a través de la creatividad e innovación tecnológica, el desarrollo permanente de su talento humano y la participación y concienciación ciudadana.

VISIÓN

Empresa Pública Municipal líder y referente nacional en la gestión de residuos sólidos y áreas verdes, garantizando un ambiente sano y saludable con procesos sostenibles, socialmente incluyentes, para el buen vivir de la colectividad.

OBJETIVOS INSTITUCIONALES

- OBJETIVO GENERAL

Garantizar servicios eficientes mediante la adecuada gestión de los procesos proyectándose al mejoramiento de la calidad de vida de la población.

- OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Elaborar un plan de acción

Contribuir con el desarrollo de la empresa mediante estrategias de fácil cumplimiento.

Promover la ejecución del plan de forma que se logre el objetivo general.

4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

La EMAC EP como entidad pública gestiona su cartera a través del cobro de los diferentes servicios que presta a sus usuarios los mismos que caen en morosidad presentando retrasos en los pagos, generando un impacto negativo para el activo corriente por lo que es necesario establecer lineamientos de cobro con un adecuado manejo de la gestión de la cartera vencida.

4.1 LISTADO DE PROBLEMAS

Disminución de liquidez que afectaría al inicio de nuevos proyectos y programas

Reducción de la capacidad para cumplir con sus obligaciones a corto plazo

Falta de un análisis y control adecuado de sus políticas de crédito y vigilancia de la cartera.

Falta de una actualización de la base de datos.

El Estados Financieros no refleja los saldos reales de la cartera vencida por el rubro Cuentas por Cobrar.

5. DETERMINACIÓN DE LOS OBJETIVOS

5.1 OBJETIVO GENERAL

Realizar una depuración del Rubro Cuentas por Cobrar para medir el impacto que genera en el Estado de Situación Financiera de manera que facilite la toma de decisiones y garantice un adecuado control del efectivo, además establecer una propuesta para el mejoramiento de recaudación de los servicios que presta la entidad.

5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Establecer lineamientos de cobro oportunos para el manejo de la cartera vencida y determinar las causas que provocan su incobrabilidad.

Analizar el comportamiento y la tendencia de las cuentas por cobrar a usuarios en mora, con la utilización de indicadores.

Implantar una propuesta para el mejoramiento de la gestión de cobro de la cartera EMAC EP.

6. ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO DE REFERENCIA.

6.1 MARCO DE ANTECEDENTES



Título :	“PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA Y COACTIVAS, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE SU IMPACTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA E.M.A.C. EP PARA EL EJERCICIO FISCAL DEL AÑO 2013”
Autor :	CPA. MARÍA EULALIA ORELLANA PAUCAR
Fecha de Publicación :	Septiembre -2014
Resumen:	<p>El contenido académico de esta tesis comprende la conceptualización de la administración y sus procesos, el conocimiento y diagnóstico de la gestión de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C. E.P. como empresa cuencana líder en aseo, recolección de basura y otras actividades de protección ambiental, el análisis de la gestión de cobro y la aplicación de procedimientos estratégicos de recuperación de cartera, así como su impacto en los estados financieros de la entidad.</p> <p>Para su desarrollo se ha considerado aspectos como: el comportamiento y la tendencia de las cuentas por cobrar a usuarios en mora, las causas que provocan su incobrabilidad, los procesos de cobro del Departamento de Comercialización y el establecimiento de indicadores para medir su grado de efectividad.</p> <p>Considerando estos parámetros se proponen estrategias y mecanismos para un oportuno tratamiento a la cartera vencida sin descuidar la vigente, enfocándose a reducir los índices de incobrabilidad</p>

6.2 MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual nos permite definir cada uno de los conceptos que están interrelacionados, con el fin de especificar y caracterizar los elementos que se manejarán en el desarrollo de esta investigación

(Hernández Sampiere, 1996).



EMPRESA PÚBLICA

Art. 315.- El Estado constituirá empresas públicas para la gestión de sectores estratégicos, la prestación de servicios públicos, el aprovechamiento sustentable de recursos naturales o de bienes públicos y el desarrollo de otras actividades económicas

(Constitucional, 2008)

Las empresas públicas estarán bajo la regulación y el control específico de los organismos pertinentes, de acuerdo con la ley; funcionarán como sociedades de derecho público, con personalidad jurídica, autonomía financiera, económica, administrativa y de gestión, con altos parámetros de calidad y criterios empresariales, económicos, sociales y ambientales.

CARTERA:

Es el conjunto de documentos que amparan los activos financieros o las operaciones de financiamiento hacia un tercero y que el tenedor de dicho (s) documento (s) o cartera se reserva el derecho de hacer valer las obligaciones estipuladas.

(Largo Andrade, 2015)

CARTERA VENCIDA

Monto total de créditos cuyo capital, cuotas de amortización o intereses no han sido cancelados íntegramente a la entidad, transcurridos los 30 días contados desde la fecha de vencimiento.

(Colcha, 2015)

En el caso de la Empresa Municipal de Aseo de Cuenca E.M.A.C EP la cartera vencida se da por conceptos rótulos, vallas, tótems, convenios, disposición final, eventos públicos, escombros, generadores especiales, desechos biopeligrosos, humus, no especificado, donaciones, etc.

MÉTODOS Y TÉCNICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA

Los pagos que realizan los clientes por sus compromisos con el prestamista a vencimiento de la obligación es decir, cuando se ha cumplido el plazo para el que concedido el préstamo. Así mismo se produce una recuperación de cartera en los créditos vencidos y/o castigados, cuando el cliente paga tardíamente sus obligaciones.

LA ADMINISTRACIÓN



La administración es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar el uso de los recursos para lograr los objetivos organizacionales.

(Chiavenato, 2004)

PROCESO ADMINISTRATIVO

Se considera proceso porque no se puede desarrollar la organización si no se ha establecido la planificación, no se puede dirigir si anteriormente no se ha planificado y organizado y así sucesivamente hasta que no se podrá controlar si antes no se planifica, organiza y dirige las actividades, tareas, operaciones y acciones.

Dentro de la Mecánica Administrativa se encuentran las siguientes funciones:

Previsión: ¿Qué puede hacerse?

Planificación: Qué se va a hacer?

Organización: ¿Cómo se va a hacer?

Dentro de la Dinámica Administrativa se encuentran las siguientes funciones:

Integración: ¿Con qué se va a hacer?

Control: ¿Cómo se ha realizado?

(Sabino, 2006)

ANÁLISIS ECONÓMICO

El análisis económico para su aplicación utiliza un análisis del entorno, análisis estático y análisis dinámico y ratios los mismos que proporcionan una visión orientativa del aspecto de la empresa que se quiere examinar mediante un coeficiente que indica la relación numérica entre 2 cantidades procedentes de magnitudes en este caso económicas del Estado de resultados de Gestión.

(Domínguez Rubio, 2007)

El análisis horizontal

Determina la variación que un rubro ha sufrido en un periodo respecto de otro. Esto es importante para determinar cuándo se ha crecido o disminuido en un periodo de tiempo determinado.

En análisis vertical

Determina que tanto participa un rubro dentro de un total global. Indicador que nos permite determinar igualmente que tanto ha crecido o disminuido la participación de ese rubro en el total global.

De rotación

Rotación cuentas y documentos por cobrar

$$\text{Rot. CxC} = \frac{\text{Ventas}}{\text{CxC Promedio}}$$



El conocimiento del número de días al año que tarda la empresa en recuperar la cartera para hacerla efectiva se obtiene mediante

$$\text{DíasCxC} = \frac{360}{\text{CxC Promedio}}$$

El periodo de maduración de la empresa viene determinado por el número de días que median todas las subdivisiones que tenga el activo total para este caso los días de inventario y los días de cuentas por cobrar.

ANÁLISIS FINANCIERO

Los Estados Financieros básicos para realizar el análisis financiero son el Balance General y El Estado de Resultados. Identificar El análisis de Estados Financieros permite identificar las principales fortalezas y debilidades de una empresa, se pueden descubrir áreas específicas con problemas para tomar acciones correctivas a tiempo. El resultado de los análisis financieros puede indicar ciertos hechos y tendencias útiles para la planeación e instrumentación de un curso de acción.

(Estupiñan Gaitán, 2006)

El análisis financiero es un proceso de recopilación, interpretación y comparación de datos cualitativos y cuantitativos, y de hechos históricos y actuales de una empresa. Su propósito es el de obtener un diagnóstico sobre el estado real de la compañía permitiéndole con ello una adecuada toma de decisiones.

(Besley, Fundamentos de la Administración Financiera, 2001).

El Análisis Financiero es de gran importancia ya que constituye un conjunto de técnicas que nos permite diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con la finalidad de poder tomar correctivos. Por medio de este análisis se puede advertir de las consecuencias en el ámbito financiero, que se puede presentar en los niveles de endeudamiento y la capacidad de pago, además interrelaciona los indicadores financieros, con otros aspectos de la gestión empresarial. La aplicación del análisis financiero, apoya la gestión del riesgo, facilitando el control para alcanzar resultados óptimos

(Besley, Fundamentos de administracion financiera, 2000)

RATIOS FINANCIEROS

Razones de liquidez

Las razones de liquidez o de solvencia a corto plazo, miden la capacidad que tiene la empresa, para cubrir sus obligaciones de corto plazo, a medida que se vuelven pagaderas.

Razón Circulante o Solvencia



Este indicador muestra la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo con los activos más líquidos de corto plazo, a medida que aquellas vayan venciendo. Nos indica cuánto disponemos de Activo Circulante por cada dólar de Pasivo Circulante. El resultado se expresa en unidades monetarias o número de veces.

$$\text{Razón Circulante} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

Razones de Endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento o solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa.

7. CONSTRUCCIÓN DE VARIABLES E INDICADORES.

ESQUEMA TENTATIVO	VARIABLES	INDICADORES
<p style="text-align: center;"><u>CAPÍTULO I</u> INTRODUCCIÓN Y GENERALIDADES</p> <p>1.1. Introducción</p> <p>1.2. Antecedentes y situación actual de la Empresa EMAC EP</p> <p>1.2.1. Reseña Histórica</p> <p>1.2.2. Misión</p> <p>1.2.3. Visión</p> <p>1.2.4. Objetivos institucionales</p> <p>1.2.5. Objetivos Estratégicos</p> <p>1.2.6. Políticas</p> <p>1.2.7. Ubicación de la EMAC EP</p> <p>1.2.8. Funciones de la EMAC EP</p> <p>1.2.9. Estructura Organizacional.</p> <p>1.3. Situación Financiera de la EMAC EP correspondiente al año 2015</p> <p>1.3.1. Ingreso y Gasto de la EMAC EP</p> <p>1.4. Análisis FODA</p>	<p>-Objetivos Institucionales</p> <p>- Objetivos Estratégicos</p> <p>- Estructura Organizacional</p> <p>- Políticas</p> <p>- Funciones</p> <p>- Situación Actual EMAC EP</p> <p>- FODA</p>	<p>La Empresa EMAC EP en los últimos años ha tenido altos niveles de incobrabilidad, la misma que como empresa pública gestiona su cartera a través del cobro de los diferentes servicios que presta a sus usuarios los cuales caen en morosidad, por lo que es de vital importancia realizar un análisis de lo no cobrado en la liquidez, determinar los factores que impiden la gestión de cobranza y la significatividad de las cuentas por cobrar en el grupo del activo corriente.</p>
<p style="text-align: center;"><u>CAPÍTULO II</u> MARCO</p>		



<p>TEÓRICOCONCEPTUAL</p> <p>2.1.Marco Normativo</p> <p>2.1.1.Marco legal de la EMAC EP</p> <p>2.1.2. Organismos de Control</p> <p>2.1.3. Normativa del Sistema de Administración Financiera SAFI</p> <p>2.2.Definición de Conceptos</p> <p>2.2.1. Cartera</p> <p>2.2.1.1. Concepto</p> <p>2.2.1.2. Tipos de cartera</p> <p>2.2.1.3. Cartera Vencida</p> <p>2.2.1.4. Métodos y técnicas de recuperación de cartera.</p> <p>2.2.1.5. Cuentas de dudosa recuperación</p> <p>2.3. La Administración</p> <p>2.3.1. Proceso administrativo</p> <p>2.3.1.1.Planeación</p> <p>2.3.1.2. Organización</p> <p>2.3.1.3. Dirección</p> <p>2.3.1.4. Control</p> <p>2.4. Análisis Económico y Financiero</p> <p>2.4.1. Análisis Económico</p> <p>2.4.1.1. Análisis Dinámico y Estático</p> <p>2.4.2. Análisis Financiero</p> <p>2.4.2.1. Razones Financieras</p>	<p>- Cartera Vencida</p> <p>- Métodos y técnicas de recuperación de cartera</p> <p>- Gestión de la cartera vencida</p> <p>- Proceso Administrativo</p> <p>- Análisis Económico</p> <p>- Análisis Financiero</p>	<p>El análisis de la liquidez depende de la rapidez en volverse el dinero en efectivo</p> <p>El análisis de la rotación es cuán rápido se mueve el inventario</p> <p>El análisis de la rentabilidad permite analizar y evaluar las ganancias de la empresa con respecto a un nivel dado de ventas.</p> <p>El índice de endeudamiento indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de pago</p>
<p><u>CAPÍTULO III</u></p> <p>EVALUACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP PARA EL PERÍODO 2015.</p> <p>3. El rol de la gestión de cobranzas</p> <p>3.1. Políticas de recaudación de la EMAC EP</p> <p>3.1.1. Políticas internas de crédito</p> <p>3.2. Características del proceso de cobranza</p>	<p>- Políticas internas de crédito para la recuperación de cartera.</p> <p>- Acción Coactiva: para el</p>	<p>El objetivo de establecer políticas internas de cobro nos conlleva a:</p> <p>-Evitar riesgos innecesarios.</p> <p>-Ejercer una vigilancia constante sobre las cuentas por cobrar.</p>



<p>3.3. Proceso de la Acción Coactiva</p> <p>3.4. Detalle de la Cartera vencida de la EMAC EP</p> <p>3.4.1. Clasificación de usuarios por servicio</p> <p>3.4.2. Composición de la cartera vencida por antigüedad</p>	<p>proceso de recaudación de valores adeudados por los servicios prestados de difícil cobrabilidad.</p>	<p>-Emprender rápido y eficaces esfuerzos de cobro.</p>
<p style="text-align: center;"><u>CAPÍTULO IV</u></p> <p style="text-align: center;">ANÁLISIS DE INDICADORES Y GENERACIÓN DE UNA NUEVA PROPUESTA.</p> <p>4.1. Análisis de Cartera</p> <p>4.2. Análisis de resultados históricos de Cartera</p> <p>4.2.1. Eficiencia y efectividad en la recaudación</p> <p>4.2.2. Indicadores de gestión</p> <p>4.2.2.1. Rotación de cartera</p> <p>4.2.2.2. Periodo promedio de cobranza</p> <p>4.2.2.3. Objetivo del análisis de resultados históricos</p> <p>4.3. Estudio de la cartera vencida</p> <p>4.3.1. Análisis por servicio de clientes en mora</p> <p>4.3.1.1. Vallas</p> <p>4.3.1.2. Rótulos</p> <p>4.3.1.3. Tótems</p> <p>4.3.1.4. Convenios</p> <p>4.3.1.5. Disposición Final</p> <p>4.3.1.6. Eventos Públicos</p> <p>4.3.1.7. Escombros</p> <p>4.3.1.8. Especiales</p> <p>4.3.1.9. Biopeligrosos</p> <p>4.3.1.10. Humus</p> <p>4.3.1.11. No Especificados</p> <p>4.4. Análisis e Interpretación del impacto de la Cartera Vencida en los Estados</p>	<p>Estudio de la cartera a través de indicadores de gestión:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rotación de cartera - Periodo promedio de cobranza <p>Elaboración de cuadros comparativos de los estados financieros mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Análisis Dinámico - Análisis Estático <p>Estudio de los estados financieros con la utilización:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Indicadores de liquidez - Indicadores de solvencia - Indicadores de rentabilidad 	<p>Toda empresa pública o privada necesita conceder créditos para poder cumplir con su ciclo productivo, por lo que es de gran importancia realizar un análisis de la cartera y determinar la situación económica a través de ratios, índices matrices u otras técnicas aplicadas, en función de los clientes y servicios que brinda la entidad.</p> <p>Establecer el número de veces y que tiempo se recupera la cartera en el año, nos ayudara a determinar la rotación de cartera y de esta forma establecer lineamientos de cobro.</p>



Financieros de la EMAC EP. 4.4.1. Indicadores de liquidez 4.4.1.1. Capital neto de Trabajo 4.4.1.2. Rotación de Cuentas por Cobrar 4.4.2. Indicadores de efectividad en el cobro de la cartera 4.5. Propuesta alternativa para mejorar la Gestión de cobro		
<p style="text-align: center;"><u>CAPÍTULO V</u> CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</p> 5.1. Conclusiones 5.2. Recomendaciones	La empresa EMAC EP, tiene la función y obligación de recuperar los costos y beneficios establecidos por los servicios que presta.	Desarrollar este tema de investigación con el objetivo de gestionar de la mejor manera la cartera, implica tener un conocimiento claro de la teoría, la ciencia de la administración y su proceso, de igual forma de manera específica lo referente a recuperación de cartera.

8. DISEÑO METODOLÓGICO

- a) **Tipo de investigación:** la investigación a desarrollar es de tipo Explicativa y Aplicativa, debido a que se intenta describir los resultados encontrados a través del análisis financiero mediante la utilización de las ratios, índices en función de variables como producción, clientes, servicios que brinda la entidad.

Es explicativo porque busca la explicación del comportamiento de las variables y qué efectos tiene la aplicación del análisis financiero que permita a la entidad mejorar el manejo de su cartera.

En cuanto a lo aplicativo, el desarrollo del análisis económico financiero con la utilización de las ratios financieras nos permitirá obtener una visión amplia de la situación actual de la entidad

- b) **Método de la Investigación:** la metodología a utilizarse será mediante la recopilación de información cuantitativa la cual busca la realidad objetiva para la obtención de resultados mediante la aplicación numérica y cualitativa la cual busca alcanzarlos objetivos, por lo tanto es mixto.

- c) **Métodos de recolección de la Información:** La información se obtendrá a través de fuentes de información primaria como estados financieros otorgados por el departamento de Comercialización Ventas EMAC EP. Para efectuar los cálculos del Análisis Financiero se utilizará las siguientes



cuentas del estado de situación financiera: activo total (corriente y no corriente), cuentas por cobrar, inventarios, patrimonio (recursos propios), pasivo corriente (recursos ajenos). Para el Análisis Económico se utilizará cuentas del estado de resultados: ventas, costo de ventas, utilidad bruta en ventas, utilidad neta, utilidad antes de impuestos y trabajadores, gastos financieros.

En cuanto a fuentes secundarias se refiere a la información científica de textos y obras de contabilidad y análisis financieros los cuales nos proporcionaran información técnica y matemática para los cálculos de los respectivos análisis de la empresa.

9. ESQUEMA TENTATIVO DE LA INVESTIGACIÓN

OBJETIVO ESPECÍFICO	CAPÍTULO
<p>- Conocer a profundidad la entidad, objeto de estudio y la situación actual de la misma poniendo énfasis en el manejo de la cartera, para obtener una idea clara de lo que se va a desarrollar en la investigación ya que es importante tener conocimientos previos de la estructura financiera de la entidad.</p>	<p style="text-align: center;">CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN Y GENERALIDADES</p> <p>1.1. Introducción 1.2. Antecedentes y situación actual de la Empresa EMAC EP 1.2.1. Reseña Histórica 1.2.2. Misión 1.2.3. Visión 1.2.4. Objetivos institucionales 1.2.5. Objetivos Estratégicos 1.2.6. Políticas 1.2.7. Ubicación de la EMAC EP 1.2.8. Funciones de la EMAC EP 1.2.9. Estructura Organizacional. 1.3. Situación Financiera de la EMAC EP correspondiente al año 2015 Ingreso y Gasto de la EMAC EP 1.3.1. Ingreso y Gasto de la EMAC EP 1.4. Análisis FODA</p>
<p>- Desarrollar y dar a conocer conceptos básicos sobre estudio de la cartera con el objeto de establecer lineamiento de cobro oportuno para el manejo de cartera vencida así como determinar las causas que provocan su</p>	<p style="text-align: center;">CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL</p> <p>2.1. Fundamento legal 2.1.1. Marco legal de la EMAC EP 2.1.2. Organismos de Control 2.1.3. Normativa del Sistema de Administración Financiera SAFI 2.2. Definición de Conceptos</p>



<p>incobrabilidad análisis financiero-económico, métodos y sus índices e interpretación de cómo influyen en la toma de decisiones para conseguir un mejor desempeño de la empresa.</p>	<p>2.2.1. Cartera 2.2.1.1. Concepto 2.2.1.2. Tipos de cartera 2.2.1.3. Cartera Vencida 2.2.1.4. Métodos y técnicas de recuperación de cartera. 2.2.1.5. Cuentas de dudosa recuperación 2.3. La Administración 2.3.1. Proceso administrativo 2.3.1.1. Planeación 2.3.1.2. Organización 2.3.1.3. Dirección 2.3.1.4. Control 2.4. Análisis Económico y Financiero 2.4.1. Análisis Económico 2.4.1.1. Análisis Dinámico y Estático 2.4.2. Análisis Financiero 2.4.2.1. Razones Financieras</p>
<p>- Clasificar cada uno de los usuarios y los servicios que presta</p> <p>- Ejercer la acción coactiva para la recaudación de obligaciones o créditos tributarios y de cualquier otro concepto que se le adeuden por los servicios que presta dentro del ámbito de su competencia</p>	<p style="text-align: center;">CAPÍTULO III EVALUACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA MUNICIPAL DE ASEO DE CUENCA EMAC EP PARA EL PERÍODO 2015.</p> <p>3. El rol de la gestión de cobranzas 3.1. Políticas de recaudación de la EMAC EP 3.1.1. Políticas internas de crédito 3.2. Características del proceso de cobranza 3.3. Proceso de la Acción Coactiva 3.4. Detalle de la Cartera vencida de la EMAC EP 3.4.1. Clasificación de usuarios por servicio 3.4.2. Composición de la cartera vencida por antigüedad</p>
	<p style="text-align: center;">CAPÍTULO IV ANÁLISIS DE INDICADORES Y GENERACIÓN DE UNA NUEVA PROPUESTA.</p> <p>4.1. Análisis de Cartera 4.2. Análisis de resultados históricos de Cartera</p>



<p>- Medir y analizar través de los índices financieros y económicos la situación de la entidad en los periodos 2014-2015 además de su interpretación, de acuerdo a sus resultados y situación.</p> <p>- Describir los problemas encontrados en el análisis y proporcionar alternativas de corrección, prevención o mejoramiento respectivamente.</p>	<p>4.2.1. Eficiencia y efectividad en la recaudación</p> <p>4.2.2. Indicadores de gestión</p> <p>4.2.2.1. Rotación de cartera</p> <p>4.2.2.2. Periodo promedio de cobranza</p> <p>4.2.2.3. Objetivo del análisis de resultados históricos</p> <p>4.3. Estudio de la cartera vencida</p> <p>4.3.1. Análisis por servicio de clientes en mora</p> <p>4.4. Análisis e Interpretación del impacto de la Cartera Vencida en los Estados Financieros de la EMAC EP.</p> <p>4.4.1. Indicadores de liquidez</p> <p>4.4.1.1. Capital neto de Trabajo</p> <p>4.4.1.2. Rotación de Cuentas por Cobrar</p> <p>4.4.2. Indicadores de efectividad en el cobro de la cartera</p> <p>4.5. Propuesta alternativa para mejorar la Gestión de cobro</p>
<p>Determinar procesos de mejoramiento que permitan recuperar cartera de manera más efectiva, a través de la gestión administrativa y de ser necesario aplicando acciones coercitivas como las coactivas.</p>	<p style="text-align: center;">CAPÍTULO V</p> <p style="text-align: center;">CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</p> <p>5.1 Conclusiones</p> <p>5.2 Recomendaciones</p>



10. Cronograma de actividades

CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN GENERALIDADES	Mes 1				Mes 2				Mes 3				Mes 4				Mes 5				Mes 6			
	Y																							
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1.1. Introducción																								
1.2. Antecedentes y situación actual de la Empresa EMAC EP.																								
1.2.1. Reseña Histórica																								
1.2.2. Misión																								
1.2.3. Visión																								
1.2.4. Objetivos institucionales																								
1.2.5. Objetivos Estratégicos																								
1.2.6. Políticas																								
1.2.7. Ubicación de la EMAC EP																								
1.2.8. Funciones de la EMAC EP																								
1.2.9. Estructura Organizacional.																								
1.3. Situación Financiera de la EMAC EP correspondiente al año 2015																								

