



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

**PROCESO DE TITULACIÓN**  
**DICIEMBRE 2021 – ABRIL 2022**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**  
**PRUEBA PRÁCTICA**  
**CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

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

**TEMA:**

CONTROL DE FLUJO DE EFECTIVO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO  
DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DEL CANTÓN MONTALVO DURANTE EL  
PERÍODO 2020-2021.

**EGRESADA:**

MAZABANDA MANZANO MONICA VALERIA

**TUTOR:**

ING. VICENTE VALENTINO VANEGAS RODRÍGUEZ

**AÑO 2022**

## CONTENIDO

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
JUSTIFICACIÓN .....	6
OBJETIVOS DEL ESTUDIO .....	7
Objetivo general .....	7
Objetivos específicos.....	7
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN .....	8
MARCO CONCEPTUAL .....	9
MARCO METODOLÓGICO.....	21
RESULTADOS.....	22
DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	29
CONCLUSIONES .....	31
RECOMENDACIONES.....	32
BIBLIOGRAFÍA .....	33
ANEXOS .....	35

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Los estados financieros son un requisito solicitado por los organismos de control, para una empresa pública el ente regulador es la Contraloría General de Estado y para las privadas es la Superintendencia de Compañías, entre los informes que se presentan se encuentra el Estado de flujos de efectivo, que tiene como finalidad conocer la fluctuación de las entradas y salidas de dinero, brindando una información certera a los directivos para la futura toma de decisiones en beneficio de la empresa (Valle, 2017).

Los entes gubernamentales son organizaciones que tienen como función que sus ingresos se vean reflejados en suministrar bienes económicos para satisfacer las necesidades de la comunidad y se rigen bajo la aplicación de dos normativas, la primera son las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y la segunda es mediante un plan y catálogo de cuentas estandarizado establecido por el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador, el cual cuenta con códigos únicos para las diferentes partidas, mientras que las empresas privadas son administradas por personas particulares y buscan maximizar sus ingresos mediante el aumento de las ventas persiguiendo el objetivo de un mayor lucro y se manejan de acuerdo a las necesidades de la actividad económica de la empresa (Reinoso, 2020).

En los últimos años se ha venido produciendo una serie de cambios en los que se desenvuelve el sector público, fundamentalmente aquellos vinculados a la gestión pública administrativa, por lo cual, el presente estudio de caso se centra en el “Control de flujo efectivo del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, durante el período 2020-2021, con la finalidad de analizar el movimiento del efectivo de la institución, es decir conocer con más detalle los movimientos de las entradas y salidas del dinero, y en qué área o departamento se está invirtiendo más y si ésta está generando un superávit o déficit para que las autoridades pertinentes tomen adecuadas decisiones.

El GAD de Montalvo por su naturaleza jurídica es una institución legal de derecho gubernamental, descentralizada y autónoma, que se encarga de gestionar políticas públicas para sostener el desarrollo de su jurisdicción territorial, asegurando su progreso económico, social y cultural para satisfacer las necesidades básicas y por ende mejorar la calidad de vida de la ciudadanía. Sus autoridades son elegidas mediante votación popular y su representante legal en la actualidad es el Msc. Oscar Aguilar Solís (Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, 2019).

Esta institución recibe fondos por parte del estado para cubrir las necesidades de la ciudadanía y también debe autogestionar recursos como lo estipula el COOTAD, que forman parte de las partidas presupuestarias como son los impuestos, tasas o contribuciones especiales, ventas de bienes, transferencias de otras entidades, entre otros rubros, dichas recaudaciones servirán para la realización de obras como arreglo de vías públicas, alcantarillado, recolección de basura, etc.

Según la información proporcionada por el director financiero del gobierno municipal, el flujo es realizado de manera diaria, mensual y anual, estos ingresos son obtenidos mediante la recaudación de tributos correspondientes de los diferentes rubros como impuestos prediales, predios rústicos, de alcabalas, espectáculos públicos, construcción y ampliación de obras, entre otras. También mencionó que existe una reducción de los ingresos percibidos por parte del estado durante estos dos períodos, disminución en las cuentas de impuestos porque la ciudadanía no cumple con sus obligaciones tributarias por la falta de ingresos, por irresponsabilidades, etc., todo esto afecta al desarrollo del cantón.

La gestión de cobranzas es un factor que afecta al GAD de Montalvo, debido a que tiene una cartera vencida elevada, aunque en el 2020 se logró recaudar más de lo que se presupuestó en el 2021 no se lo logró, porque no se ejerce una adecuada recaudación de los impuestos, lo

que hace resaltar que no existe una óptima gestión de cobranzas por parte de la dirección financiera convirtiendo al proceso de recaudación en un proceso ineficiente e ineficaz, siendo la clave para la autonomía municipal, adquirir ingresos propios para no depender del estado central. Es necesario conocer que la cartera vencida se genera eventualmente al momento de la emisión de un título de crédito, el pago se lo realiza en efectivo, pero en el momento en que los contribuyentes no cancelan sus tributos en el tiempo establecido como lo señala la ley se convierte en cartera vencida.

El conflicto se agrava cuando la institución no se encuentra preparada para los diversos escenarios que pueden influir, debido a que la entidad puede generar un déficit, esto se genera por la falta de habilidad para resolver de forma acertada los conflictos de flujo de efectivo, uno de ellos es la incapacidad de la dirección financiera del gobierno municipal para afrontar los pagos propios de la operación o despilfarrar el efectivo cuando se tiene un excedente. Los funcionarios del GAD emplean solamente el proceso coactivo para recuperar los valores de tributos (impuestos, tasas y contribuciones) que los usuarios adeudan, este procedimiento no es eficiente, y se puede ver reflejado claramente al final del período económico al comparar los valores presupuestados con los ejecutados, por ello se debe de establecer políticas y estrategias de seguimiento para que los contribuyentes se acerquen a pagar sus tributos.

Otra de las problemáticas que presenta la entidad municipal es la falta de control en la programación anual para afrontar modificaciones, ajustes o disminuciones y realizar la respectiva reestructuración del presupuesto institucional por la crítica situación que vive el Ecuador por diversos factores como la falta de inversión extranjera, aumento de la deuda pública, variaciones en el precio del barril del petróleo, y por la pandemia a causa del covid-19, declarada oficialmente en el país, el 11 de marzo del 2020, escenario que afectó más a la economía ecuatoriana, porque se paralizaron la mayoría de las actividades productivas que la sustentan.

## JUSTIFICACIÓN

Hoy en día las organizaciones se ajustan a procesos acelerados de cambios y transformaciones, en donde son fundamentales las decisiones oportunas, por lo cual toda información que se adquiriera, será determinante, por lo expuesto anteriormente, es necesario que una entidad sea pública o privada cuente con información permanente y actualizada para conocer su situación real, tener un panorama claro sobre la utilización de sus recursos, así como para conocer sus necesidades de liquidez, para la aplicación de medidas correctivas por el bien de la institución.

Es por ello, que el presente estudio de caso se justifica teóricamente porque se analizará el control de flujo efectivo del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, durante el período 2020-2021, para evaluar la capacidad de la entidad para generar ingresos y como estos fueron empleados para el cumplimiento de sus obligaciones en ambos años, con la finalidad de proporcionar información concisa y pertinente sobre la situación financiera para la toma de decisiones razonables.

Esta investigación constituye un aporte práctico porque toda empresa debe emitir informes periódicos para diagnosticar su salud financiera, identificar problemas y tratarlos de resolverlos con la mayor diligencia posible, en este sentido el control del flujo efectivo es un indicador esencial para conocer la liquidez de la entidad municipal durante el período 2020 - 2021. Se justifica metodológicamente porque se basa en suministrar a otros investigadores, instrumentos confiables, que puedan emplearse en futuros estudios y a través del análisis financiero se aportará con recomendaciones a los encargados del departamento financiero para que realicen las correcciones pertinentes por el bien de la institución, a su vez es factible realizar este trabajo porque se cuenta con la autorización y predisposición de las autoridades para realizar con éxito este trabajo investigativo.

## **OBJETIVOS DEL ESTUDIO**

### **Objetivo general**

- Analizar el control de flujo efectivo para evaluar la situación financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, durante el período 2020-2021.

### **Objetivos específicos**

- Determinar con exactitud la capacidad de control del flujo de efectivo ejercido en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, durante el período 2020-2021.
- Suministrar información sobre las razones de los cambios en la situación financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, durante el período 2020-2021.
- Realizar un análisis financiero para comparar ambos períodos con la finalidad de conocer información sobre la capacidad que tuvo la institución para generar ingresos y cumplir con sus obligaciones de acuerdo a las normativas vigentes, durante el período 2020-2021.

## **LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Este trabajo se centra en la línea de investigación de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática denominada “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, y control”, y se direcciona a la sublínea correspondiente a la Carrera de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría, titulada “Auditoría y Control”, porque se involucra la parte financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, debido a que se analizará el control de flujo efectivo para evaluar su situación financiera y para conocer con exactitud la capacidad de control generar ingresos y cumplir con sus obligaciones, durante el período 2020-2021.

El flujo efectivo es una herramienta financiera que ayuda a proyectar el crecimiento y desarrollo económico y tomar decisiones respecto a los ingresos, analizando la liquidez que presenta la institución municipal, por lo cual se tomará en cuenta las entradas de efectivo, como la gestión y como afrontó sus obligaciones de acuerdo a las leyes, normativas y reglamentos a los que se rige el GAD de Montalvo, para de esta manera realizar conclusiones en cuanto a las decisiones que se tomó para hacer frente a la crisis económica durante el 2020 -2021 y como está incidió en el desarrollo del cantón.

## MARCO CONCEPTUAL

El cantón Montalvo se encuentra ubicado al Sur de la Provincia de los Ríos, está formado por una parroquia rural y una parroquia urbana que lleva el mismo nombre, tiene una superficie territorial es de 364.4 km<sup>2</sup>. Limita al norte con Caluma, al sur y oeste con Babahoyo y al este con San Miguel. Cuenta con una población activa de 25.208 habitantes (48.3% mujeres y 51.7% hombres), según fuentes del INEC (2020). Se caracteriza por contar con varios centros atractivos y turísticos en la cual acude una gran cantidad de personas, que a su vez disfrutan su variada gastronomía.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo, inició su actividad el 21 de marzo de 1984, con R.U.C. N<sup>o</sup> 1260000190001, está ubicado en la Avenida Antonia de las Bastidas y calle 10 de Agosto, tiene personería jurídica de derecho público, con autonomía política, financiera y administrativa y está integrado por las funciones de participación ciudadana, de legislación, fiscalización, y ejecutiva para su ejercicio en base a sus competencias y funciones.

Las disposiciones legales que rigen el accionar del GAD de Montalvo son las siguientes: Constitución de la República del Ecuador, Código Orgánico de Ordenamiento Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD), Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, Ley Orgánica de la Contraloría General de Estado, Ley del Presupuesto Público, Ley de Participación de Rentas Fiscales, Código Tributario y sus reformas, entre otras normativas.

El Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (2019), señala en el art. 74 los deberes y atribuciones del ente rector del Sistema Nacional de Finanzas Públicas (SINFIP), en el numeral 33 establece elaborar estados financieros consolidados de las entidades y organismos que forman parte del Sistema Público no Financiero, donde están inmersos los gobiernos seccionales. La contabilidad gubernamental es la que tiene como finalidad

consolidar y realizar los estados financieros del sector público, así como emitir directrices y lineamientos relativos a los activos, pasivos, patrimonio, actualización de los catálogos de las cuentas contables y de los bienes de larga duración y existencias en el ámbito del sector público.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), desempeñan un papel importante para la comparación y análisis de los estados financieros, ayudando tanto a los usuarios internos y externos de la organización a tomar decisiones oportunas, esta norma establece requisitos de medición, reconocimiento, y presentación de la información financiera (Quizphi, Nárvaez et al, 2019). Tanto las entidades públicas como privadas están obligados a presentar información bajo estas normas, por lo cual, los estados financieros que deben ser presentados en las entidades gubernamentales son el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, el Estado de Ejecución Presupuestaria y el Estado de Flujo de Efectivo.

El estado de flujo efectivo es “la demostración del movimiento de los recursos, con la estructura de un estado de fuentes y usos” (Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental , 2020). Según Ruano el flujo de efectivo permite informar y evaluar sobre las fuentes y usos de los fondos de las operaciones realizadas en un período de tiempo determinado y como se financiaron. También permite evaluar las posibles oportunidades de inversión y analizar la liquidez de la empresa para la toma de decisiones relevantes respecto a posibles inversiones o adquisición de financiamiento (Ruano, 2021).

De acuerdo a las definiciones de los autores, el estado de flujo de efectivo, es aquel que refleja la solvencia financiera de la entidad, por lo tanto, ayuda a determinar su viabilidad en el corto plazo, como a conocer su capacidad para pagar sus obligaciones o deudas. Po lo tanto, todas las empresas deben de emitir informes periódicos para diagnosticar la realidad financiera, gestionarlo de la mejor manera posible, para identificar cualquier tipo de problema y tomar las acciones correctivas pertinentes.

Para Ávila (2017) los objetivos básicos del flujo efectivo son: evaluar la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo positivos, evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones, facilitar la determinación de las necesidades de financiación, mostrar el nivel mínimo de efectivo que la empresa debe poseer, determinar los períodos en que hay déficit o exceso de efectivo, facilitar la gestión interna de control presupuestario del efectivo de la empresa, determinar si es buena idea realizar inversiones a corto plazo, solo si existe un excedente de efectivo disponible y reportar flujos pasados para crear proyecciones.

La importancia del flujo efectivo radica en que permite a los usuarios de los estados financieros evaluar la capacidad que tienen las empresas para generar efectivos, así como las necesidades de liquidez, para tomar decisiones más razonables y con mejor criterio, a su vez elimina el problema de la comparabilidad de la información, puesto que excluye los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y periodos contables. Para realizar este estado financiero es indispensable realizar una correcta clasificación de los movimientos para no distorsionar la información y a través de su interpretación ayudar a los empresarios a tomar decisiones oportunas (Ruano, 2021).

Para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo es necesario contar con otros estados financieros como es el Balance General de dos períodos anteriores, Estado de Resultados del período anterior, información necesaria adicional sobre las operaciones del período. Del balance general se requiere la información sobre las cuentas por cobrar, ingresos, inventarios, gastos anticipados, gastos por pagar, cuentas por pagar, proveedores y del Estado de Resultados, las cuentas de ingresos, costo de ventas, gastos varios e inventarios (Nuñez , 2021).

Cada entidad presenta su estado procedente de las actividades de operación, de inversión y de operación, su clasificación según sus actividades suministra información que permite a los usuarios evaluar el impacto de las mismas en la posición financiera de la empresa,

así como su importe final de su efectivo y demás equivalentes del efectivo. Esta estructura puede permitir evaluar y comparar las relaciones entre dichas actividades, a continuación se las detalla (Nuñez , 2021):

En las actividades de operación son los flujos originados para el suministro y producción de bienes y servicios, es decir es un indicador de que las actividades económicas han generado recursos suficientes para mantener la capacidad de la operación, reembolsar préstamos, realizar nuevas inversiones sin recurrir al endeudamiento. Entre las actividades de operación se encuentra: cobros en efectivo o a crédito procedente de la venta de bienes y servicios, cobros procedentes de cuotas, regalías, comisiones y otros ingresos, pagos a proveedores en efectivo o a crédito, pagos anticipados a proveedores, cobros anticipados a clientes, inventarios, préstamos a empleados, impuestos por pagar, cobros y pagos de las entidades de seguros por primas y prestaciones, anualidades y otras prestaciones, entre otras.

En las actividades de inversión, en este apartado se enlistan cada uno de los flujos de efectivos relacionados a las actividades de inversión que representan los recursos que la entidad ha canalizado hacia partidas que la ayudara a generar ingresos en efectivo a mediano plazo o en el futuro, a continuación, se ejemplifican algunas actividades de inversión: Adquisición, instalación de desarrollo de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros a largo plazo, cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros a largo plazo, préstamos en efectivos a terceros no relacionados con la operación, pagos por la adquisición de pasivos o patrimonio, emitidos por otras entidades, etc.

En las actividades de financiamiento muestra la capacidad de reponer a sus acreedores financieros y a sus propietarios los recursos que canalizaron en su momento o bien proceder con el pago de los rendimientos, entre las actividades de financiación se encuentran los cobros en efectivo por emisión de acciones u otros instrumentos de capital, pagos en efectivo a

propietarios por reembolsos de capital, cobros de instrumentos financieros (obtención de deuda a corto o largo plazo, pagos de instrumentos financieros para la reducción de la deuda.

Según la Norma de Contabilidad Internacional (2019) N°7, los métodos para elaborar el estado de flujo de efectivos son el directo e indirecto, se recomienda que a las entidades que presenten los flujos de efectivo utilizando el método directo. Este método suministra información que puede ser útil en la estimación de los flujos de efectivo futuros, la cual no está disponible utilizando el método indirecto. En este método la información acerca de las principales categorías de cobros o pagos en términos brutos puede ser obtenida por uno de los siguientes procedimientos:

- Utilizando los registros contables de la entidad.
- Ajustando las ventas y el costo de las ventas (para el caso de las entidades financieras, los intereses recibidos e ingresos asimilables y los intereses pagados y otros gastos asimilables), así como otras partidas en el estado de resultados por los cambios habidos durante el período en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;
- Otras partidas sin reflejo en el efectivo; y otras partidas cuyos efectos monetarios se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

En el método indirecto, el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la utilidad o la pérdida, en términos netos, por los efectos de:

- Los cambios habidos durante el período en los inventarios y en las cuentas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación.
- Las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancias no distribuidas de asociadas, e intereses minoritarios.

- Cualquier otra partida cuyos efectos monetarios se consideren flujos de efectivo de inversión o financiación. Alternativamente, el flujo de efectivo neto de las actividades de operación puede presentarse, utilizando este mismo método indirecto, mostrando las partidas de ingresos ordinarios y gastos contenidas en el estado de resultados, junto con los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las cuentas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación.

Para calcular el método directo se calcula sumándolos movimientos del efectivo ordenando según las categorías principales de cobros y pagos como son las actividades de operación, inversión y financiamiento. El método indirecto se obtiene de la diferencia entre el resultado del período más o menos los importes de efectivos sin utilizar, más las actividades de inversión y de financiamiento (Caicedo , 2017).

El Acuerdo Ministerial N° 0023 del 7 de abril del año 2021, en el que se expidió la Norma Técnica del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas para su aplicación en los Gobiernos Autónomas Descentralizados, donde las autoridades deben de observar cada una de las directrices para la correcta realización del Estado de Flujo de Efectivos donde las cuentas de activo no se consideran en el grupo 111 Efectivo y Equivalente de Efectivo, 112 Anticipo de fondos, 113 cuentas por cobrar, también las cuentas de pasivo se consideran en el grupo 212 depósitos y fondos terceros y 213 cuentas por pagar (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021).

En el estado de flujo de efectivo de una entidad pública debe constar las siguientes cuentas:

- Fuentes corrientes: Cuentas por cobrar rentas de inversiones y multas, cuentas por cobrar transferencias y donaciones corrientes, cuentas por cobrar otros ingresos.

- Usos corrientes: Cuentas por pagar gastos en personal, cuentas por pagar bienes y servicios de consumo. cuentas por pagar gastos financieros, cuentas por pagar otros gastos, cuentas por pagar trasferencias y donaciones corrientes.
- Usos de capital: Cuentas por pagar gastos en personal para inversión, cuentas por pagar bienes y servicios de consumo para inversión y cuentas por pagar obras públicas.
- Fuentes de financiamiento: Cuentas por cobrar años anteriores.
- Usos de financiamiento: Cuentas por pagar amortización de la deuda pública, cuentas por pagar años anteriores, anticipos de servidores públicos, anticipos a proveedores de bienes y servicios, regulación de cuentas de disponibilidades, egresos realizados por recuperar, fondos a terceros.

El plan de gobierno de la administración actual del GAD de Montalvo liderada por el Msc. Óscar Aguilar está articulado al Plan Nacional de Desarrollo y Ordenamiento Territorial y al Plan Nacional del Buen Vivir, para cumplir con lo señalado en el art. 4 del COOTAD (2018) en referencia a los fines de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y en base a las competencias establecidas en el art.264 de la Constitución de la República del Ecuador (2008) para de esta manera promover e incentivar el desarrollo integral del cantón y de sus ciudadanos.

Dentro de las problemáticas encontradas se detectó falencias en el control del flujo efectivo, debido a que no existe algún tipo de control ejercido, para afrontar las modificaciones en la asignación presupuestaria por parte del gobierno central, debido a la crisis por el covid-19, el Ecuador se vió afectó aún más en su economía y esto perjudicó a las entidades públicas, donde se redujo la asignación a los GAD, cabe destacar que ninguna institución estuvo preparar para estos cambios, pero las autoridades pertinentes debían de establecer algún tipo de estrategias o lineamientos para que la institución municipal no se vea afectada y por ende el desarrollo del cantón.

El control es una función administrativa por medio de la cual se evalúa el rendimiento, Berry (2019) lo definen como “el proceso de conducir a la organización hacia patrones de actividades viables en un entorno dinámico y cambiante para asegurar la calidad en el desempeño de los que conforman la organización”. Por ello, esta etapa del proceso administrativo permite verificar si se está llevando a cabo cada una de las actividades de acuerdo a lo establecido en el plan, y si se diagnostican algunas falencias, identificar cual es el motivo que las produce para corregirlas e impedir que se produzcan nuevamente para la consecución de los objetivos propuestos.

Según el art. 171 del COOTAD (2018) los GAD, tienen las siguientes fuentes de financiamiento: Ingresos propios, los cuales debe autogestionar de acuerdo a sus competencias, transferencia de recursos del Presupuesto General del Estado donde participarán del 21% de los ingresos permanentes y 10% de los no permanentes, ingresos por transferencias o legados, participación de las rentas de la explotación de recursos naturales y recursos provenientes de financiamiento.

Los ingresos de los GAD se clasifican en corrientes, de capital y de financiamiento. Es necesario aclarar que los ingresos corrientes son lo que se obtienen de forma regular o periódica y que no alteran de manera inmediata la situación patrimonial, es decir son los rubros que este nivel de gobierno recauda de acuerdo a su capacidad impositiva de la venta de bienes y servicios, renta de su patrimonio y de los ingresos sin contraprestación. Se subdividen en tres grupos; Ingresos tributarios, Ingresos de la seguridad social, Ingreso no tributarios. Los ingresos tributarios son los impuestos de predios urbanos y rurales, por plusvalía, alcabalas, activos totales, patentes comerciales, industriales, etc. Los ingresos no tributarios son las tasas y derechos, las rentas de actividad empresarial, rentas de propiedad y otros ingresos que percibe el GAD por la prestación de sus servicios.

Los ingresos de capital comprenden ingresos por la enajenación de bienes muebles, inmuebles, valores intangibles y otros valores de capital fijo de acuerdo para uso de los gobiernos seccionales. Dentro de los ingresos de financiamiento se encuentran las cuentas de financiamiento público son las contrataciones públicas para desarrollar proyecto de inversión en beneficio al desarrollo del cantón, saldos disponibles, cuentas pendientes por cobrar y ventas anticipadas de petróleo (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021).

Los gastos generados por la municipalidad para satisfacer las necesidades del cantón al que se deben, a través de la ejecución de obras públicas por ello debe de recurrir a ciertos gastos como son los gastos corrientes que cubren egresos para que la entidad gubernamental opera con normalidad, dentro los gastos se encuentran los gastos de personal, bienes y servicios de consumo, gastos financieros, otros gastos corrientes y transferencias y donaciones corrientes. Los gastos de inversión son aquellos gastos que se generan para inversión de bienes y servicios para inversión, obras públicas, otros gastos de inversión, transferencias y donaciones de inversión. Los gastos de capital son aquellos rubros destinados a la compra de activos fijos que mantienen el funcionamiento de la entidad municipal, bienes de larga duración y por último la aplicación del Financiamiento, se refiere a la amortización de la deuda pública, y el pasivo circulante.

La gestión de cobranza es otro factor que afecta a la institución municipal porque se entiende que, en el año 2020, por efectos de la pandemia, las personas no podían salir por el confinamiento, muchos perdieron su trabajo, se enfermaron, por ello no se acercaron a pagar sus tributos, pero el 2021 el GAD debía de implementar estrategias que coadyuven a que no exista una cartera vencida que no siga aumentando, sino que disminuya. Según Parrales (2018), la gestión de cobranzas es el conjunto de acciones coordinadas y aplicadas de manera oportuna y adecuada a los clientes para lograr la recuperación de los créditos.

En el año 2020, según la información reflejada en la cédula presupuestaria de ingresos, la institución municipal, tenía presupuestado inicialmente en ingresos un valor de \$5.904.682,63, se devengó \$4.947.698,11 y se recaudó \$4.904.932,75 quedando de saldo \$1.531.135,60. Hubo reformas en algunos rubros como la compra de un recolector por un valor de \$172.285,00, en los fondos de autogestión la reforma fue de \$65.727,23, en la cuenta de préstamos se aumentó la suma de \$6.820,72, en donaciones se reformó \$ 11.373,57, también se modificó la partida de convenios internacionales por un valor de \$39.192,05 las cuentas por cobrar por \$278.751,41.

Las cuentas que presentaron saldo negativo fueron a la de la utilidad por la venta de predios urbanos con un monto de -\$4.731,86, predio urbanos -\$4.290,51, predios rústicos -\$7.051,28, activos totales -\$1346,30, patentes comerciales, industriales y de servicios -\$3.004,14, otros impuestos -\$4.161,79, especies fiscales -\$3.763,50, rodaje de vehículo motorizado -\$38.904,00, control y vigilancia municipal -\$1.254,76, recolección de basura -\$4.235,39, permisos, licencias y patentes -\$1.536,56, otras tasas -\$127.514,76, regalías mineras -\$7.330,67, descuento 10% cuerpo de bombero -\$767,54, agua potable -\$70.899,66, alcantarillado -\$3.074,23 ,terrenos -\$1.588,14, otros no especificados -\$ 47.504,65, entidades financieras Crédito Bede -\$19.809,70 , cuentas o fondos especiales Mies -\$118.781,45, presupuesto general del estado del GAD -\$42.764,36 y cuentas por cobrar -\$151.242,40.

En el año 2021 se presupuestó menos que el año anterior por la crisis económica del país el monto fue de \$5.878.175,25, la reforma fue de \$29.965,60, se devengó un total de \$5.137.041,17 y se recaudó un valor de \$4.514.695,58 y quedo como saldo \$771.099,68. En este año solo hubo una reforma en la cuenta de Fondos especiales AME por una cantidad de \$29.964,60. Las cuentas que reflejaron saldo negativo fueron a la de la utilidad por la venta de predios urbanos por una valor de -\$27.743,69, predios urbanos castrato -\$31.640,10, predios rústicos -\$6.585,39, inscripción de compra venta -\$59.744,65, inscripción de particiones -

\$1.905,67, inscripción de donaciones -\$974,20, declaratoria de propiedad horizontal - \$2.459,52, inscripción de protocolizaciones de sentencias -\$1.502,05, hipotecas y prohibiciones de entidades financieras nacionales -\$8.948,66, inscripciones de posesiones efectivas -\$2.327,83.

Certificaciones de propiedad, gravámenes y limitaciones de dominio -\$17.279,17, aclaratorias de escrituras -\$80.00,alcabalas -\$72.074,25, venta de bases -\$322.65, levantamiento de gravamen -\$57.50, cambio de color -\$534.50, actualización de clase - \$160.00, traspaso de dominio vehicular -\$ 242.33, tasa anual de matriculación de vehículo - \$2.736.28, tasa anual de matriculación de motos -\$1.42.50, tasa anual de transporte comercial nuevo, -16.00,permisos, licencias y patentes -2.919,35, servicio de faenado -\$4.288,00, otras tasas servicios administrativos -\$37.516,61, otras contribuciones 10% comisión de cuerpos de bomberos -\$1.276,63, terrenos urbanos -\$356.36, tributaria -\$1.228,36, del gobierno central - \$143.882,97, devolución de disponibilidades -\$4.837,43, del gobierno central -70% gasto corriente -\$29.569,28,convenio MIES adulto mayor discapacidad -\$16.759,16, del presupuesto general del estado de a GAD -\$15.984,07, financiamiento de compra de recolector de basura por -\$42.960,50.

En este sentido es necesario que se aplique el control interno, el cual es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluyendo el ambiente y las actitudes que desarrollan las autoridades y su personal a cargo, con el objeto de prevenir los posibles riesgos que se le presenten a una entidad pública. Se basa en una estructura basada en cinco componentes funcionales: Ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control de gestión, información y comunicación y supervisión. Se deben cumplir las siguientes tres fases para su aplicación (Reinoso, 2020):

- Planificación, se inicia con el compromiso formal de la alta gerencia y la constitución de un comité encargado de conducir el proceso. También incluye acciones encaminadas a formular un diagnóstico de la situación del sistema de control interno de la entidad con respecto a las normas de control interno establecidas por la contraloría, que sirva de base para la elaboración de un plan de control. labor que asegure su ejecución y garantice la eficacia de su funcionamiento.
- Ejecución, incluye el desarrollo de las acciones previstas en el plan de trabajo. Ocurre en dos niveles secuenciales: en el nivel de entidad y en el nivel de proceso. En el primer nivel, se establecen las políticas y normas de control necesarias para salvaguardar los objetivos institucionales en el marco de las normas y componentes de control interno que se establezcan; mientras que, en la segunda, con base en los procesos críticos de la entidad, luego de identificar los objetivos y los riesgos que amenazan su cumplimiento, se evalúan los controles existentes para que aseguren la respuesta a los riesgos que ha asumido la dirección.
- Evaluación, fase que comprende las acciones encaminadas a lograr un adecuado proceso de implantación del sistema de control interno y su eficaz funcionamiento, a través de su mejora continua.

## MARCO METODOLÓGICO

En este trabajo se utilizó la metodología descriptiva porque consiste en analizar los hechos, comportamientos y situaciones de la problemática basadas en el control del flujo de efectivo en el GAD de Montalvo durante el período 2020-2021, para Mejía (2017), este tipo de investigación se encarga de describir a una población, fenómeno alrededor del cual se centra el estudio y se apoya en las técnicas de observación, encuestas o entrevistas.

También se recopiló información a través de la investigación bibliográfica para sustentar este caso de estudio mediante la selección, clasificación, y evaluación de información de textos, artículos científicos, documentos web, entre otras fuentes, Méndez (2019) la define como un proceso secuencial de actividades donde se explora la producción académica sobre un tema determinado por medio de la recolección, clasificación, selección de documentos de diferentes autores.

Se empleó el método inductivo porque es aquel que se basa de lo particular a lo general, es decir, revisar cada una de las disposiciones legales que rige a la entidad municipal como las normativas contables para analizar cada uno de los estados de flujo de efectivo y realizar comparaciones. Andrade y Zamora (2018) expresa que es aquel procedimiento de investigación que pone en práctica el pensamiento o razonamiento, porque parte de las premisas para llegar a una conclusión global.

Para la obtención de información se aplicó la técnica de entrevista dirigida al director del departamento financiero del GAD Municipal de Montalvo, a través de un cuestionario de preguntas estructuradas, que aportaron información muy valiosa para el desarrollo de esta investigación.

## RESULTADOS

La gestión de cobranza es un problema que afecta a la institución municipal porque se entiende que, en el año 2020, por efectos de la pandemia, las personas no podían salir por el confinamiento, muchos perdieron su trabajo, se enfermaron, por ello no se acercaron a pagar sus tributos, pero el 2021 las autoridades pertinentes del GAD debían de implementar estrategias que coadyuven a que no exista una cartera vencida que no siga aumentando, sino que disminuya.

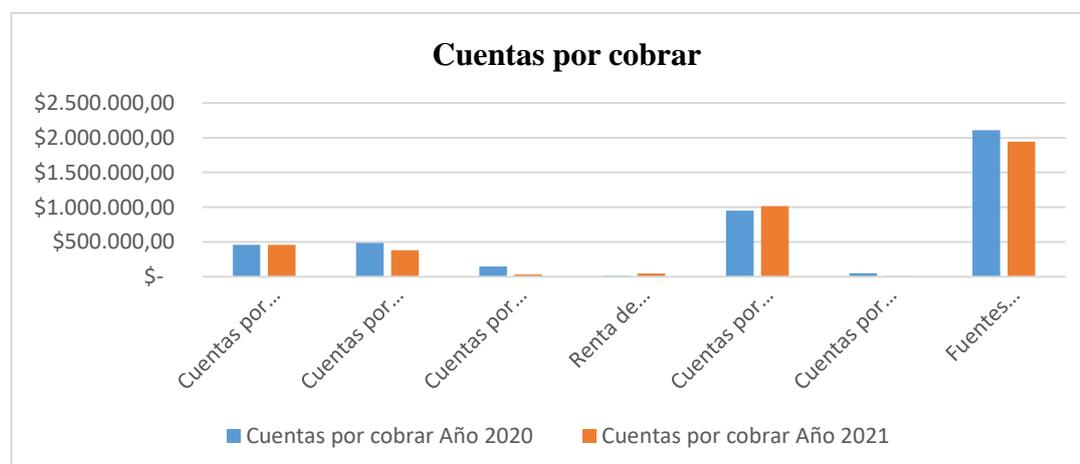
**Tabla 1**

<b>Cuentas por cobrar</b>				
<b>Denominación</b>	<b>Año 2020</b>	<b>Año 2021</b>	<b>Desviación</b>	
Cuentas por cobrar Impuestos	\$ 457.724,13	\$ 457.012,88	-\$	711,25
Cuentas por cobrar tasas y contribuciones	\$ 487.093,80	\$ 382.296,25	-\$	104.797,55
Cuentas por cobrar venta de bienes y servicios	\$ 148.973,89	\$ 33.844,06	-\$	115.129,83
Renta de inversiones y multas	\$ 14.086,18	\$ 44.280,83	\$	30.194,65
Cuentas por cobrar transferencias y donaciones corrientes	\$ 949.965,46	\$ 1.016.086,36	\$	66.120,90
Cuentas por cobrar otros ingresos	\$ 51.704,65	\$ 7.097,27	-\$	44.607,38
<b>Fuentes Corrientes</b>	<b>\$ 2.109.548,11</b>	<b>\$ 1.940.617,65</b>	<b>-\$</b>	<b>168.930,46</b>

*Elaborado por:* Mónica Valeria Mazabanda Manzano.

*Fuente:* Estado de Flujo Efectivo del GAD del cantón Montalvo.

**Gráfico 1**



Nota. Información sobre las cuentas por cobrar del GAD de Montalvo, año 2020-2021.

**Análisis:** Se puede observar que las cuentas por concepto de impuestos, tasas y ventas de bienes y servicios y otros ingresos fueron mayores en el 2020 y el 2021 disminuyeron considerablemente, solo las rentas de inversiones y multas y las transferencias y donaciones corrientes aumentaron en el 2021 con respecto al año anterior, por lo cual las fuentes corrientes en el año 2021 fueron menores, esto genera que aumente la cartera vencida y afecta al siguiente año de administración.

En las siguientes tablas se encuentran algunos de las cuentas que son más representativas en los ingresos que autogestiona el GAD, y a su vez se especifica el total de cuenta por cobrar de la entidad municipal

**Tabla 2**

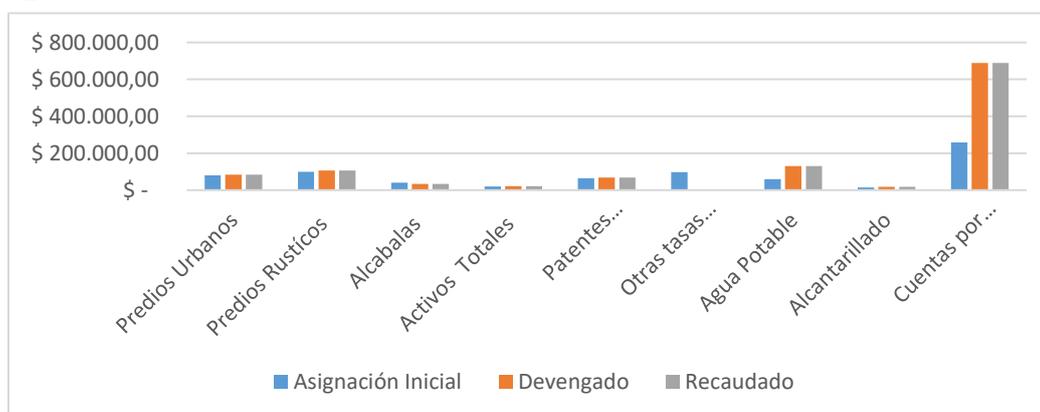
**Cuentas de Ingresos Propios, Año 2020**

Denominación	Asignación Inicial	Devengado	Recaudado
Pedios Urbanos	\$ 80.000,00	\$ 84.290,51	\$ 84.290,51
Pedios Rústicos	\$ 100.000,00	\$ 107.051,20	\$ 107.051,20
Alcabalas	\$ 40.000,00	\$ 33.109,93	\$ 33.109,93
Activos Totales	\$ 20.000,00	\$ 21.346,30	\$ 21.346,30
Patentes comerciales	\$ 65.000,00	\$ 68.004,14	\$ 68.004,14
Otras tasas (Especies Fiscales)	\$ 98.000,00	\$ 2.617,50	\$ 2.617,50
Agua Potable	\$ 60.000,00	\$ 130.899,56	\$ 130.899,66
Alcantarillado	\$ 15.000,00	\$ 18.074,23	\$ 18.074,23
Cuentas por cobrar	\$ 258.132,20	\$ 688.126,01	\$ 688.126,01

*Elaborado por:* Mónica Valeria Mazabanda Manzano.

*Fuente:* Cédula de Ingresos del GAD del cantón Montalvo.

**Gráfico 2**



Nota. Cuentas de ingresos propios del GAD de Montalvo, año 2020-2021.

**Análisis:** La cuenta que más genero ingresos según la Tabla 2 fue la de agua potable, aunque se presupuestó menos se logró recaudar más, predios rústicos fue la segunda cuenta con más ingresos, le sigue los predios urbanos, patentes comerciales, alcabalas, activos totales, alcantarillado, en la que menos se recaudó fue otras tasas, aunque se presupuestó inicialmente más, pero no lo logró. Se presupuestó recaudar 258.132,20, pero se recaudó más \$688.126,01.

**Tabla 3**

**Cuentas de Ingresos Propios, Año 2021**

<b>Denominación</b>	<b>Asignación Inicial</b>	<b>Devengado</b>	<b>Recaudado</b>
Predios Urbanos	\$ 50.000,00	\$ 81.640,10	\$ 44.232,86
Predios Rústicos	\$ 100.000,00	\$ 106.585,39	\$ 43.876,62
Alcabalas	\$ 35.608,76	\$ 107.683,01	\$ 107.683,01
Activos Totales	\$ 30.571,74	\$ 12.063,23	\$ 6.791,34
Patentes comerciales	\$ 100,00	\$ 68.004,14	\$ 68.004,14
Otras tasas (Especies Fiscales)	\$ 55.660,21	\$ 24.010,50	\$ 24.010,50
Agua Potable	\$ 147.607,87	\$ 43.012,50	\$ 29.757,82
Alcantarillado	\$ 15.000,00	\$ 18.074,23	\$ 18.074,23
Recuperación de cartera vencida	\$ 244.488,04	\$ 220.765,84	\$ 220.765,84

*Elaborado por:* Mónica Valeria Mazabanda Manzano.

*Fuente:* Cédula de Ingresos del GAD del cantón Montalvo.

**Análisis:** De acuerdo a los datos, en el 2021 se recaudó más en alcabalas, aunque se presupuestó menos, por patentes comerciales también se adquirió más fuentes de ingresos, siguiéndole predios rústicos, predios urbanos, agua potable, otras tasas, alcantarillado, la que menos generó ingreso fue activos totales. Por recuperación de cartera vencida se presupuestó \$244.488,04 y se logró recaudar \$220.765,84.

De acuerdo a esto se analizará el Estado de Flujo de Efectivo del GAD de Montalvo, durante el año 2020-2021, para ello se realizará un análisis vertical, que es la relación de las cuentas con un total determinado, también se realizará la variación porcentual, que es el análisis porque esta muestra de una forma más clara y precisa si las cuentas han aumentado o disminuido en un período de tiempo determinado. Para calcularlo se utilizará la siguiente fórmula que a continuación, se detalla:

$$\frac{\text{Valor Final} - \text{Valor Inicial} * 100}{\text{Valor Inicial}}$$

En Anexos N ° 3, de acuerdo al análisis horizontal, se puede observar que los ingresos corrientes del año 2020 fueron mayores que los del 2021, teniendo una variación de -8%, estos ingresos corresponden por concepto de recaudación de impuestos y tasas que gestión la entidad municipal para financiar sus actividades, como los ingresos provenientes por las transferencias del gobierno central, pero está no gestionó bien sus actividades para que pueda generar más ingresos.

Los usos corrientes fueron menores también en el 2021 con respecto al año anterior, porque al existir una reducción en los ingresos corrientes también los gastos se ven afectados porque el GAD no está en la capacidad para invertir. Aunque en ambos años sus ingresos no superaron a sus gastos, cada año el GAD debe de proyectar más en cuanto a ingresos porque tiene la facultad de gestionar porque posee autonomía y no sólo este cuenta con los ingresos que le otorga el Estado por derecho y al ver cómo se encuentra la economía del país deben de crear estrategias para poder gestionar más ingresos.

En cuanto a las fuentes de capital estas aumentaron en el año 2021, hubo una variación de 1.73%, el GAD generó más ventas de activos no financieros o transferencias y donaciones de capital e inversión en el 2021 respecto al 2020, aunque no fue mucha la diferencia. Los usos de producción de capital e inversión aumentaron un 21%, esto quiere decir que el GAD tuvo más gastos por concepto de obras públicas, gastos en personal para producción ente otras partidas. En el 2020 las fuentes sobrepasaron a los usos de capital, por lo cual hubo déficit, en el 2021 también las fuentes de capital fueron mayores por lo cual generó un déficit, obteniendo una variación de 614%. De acuerdo a esto hubo un superávit bruto en ambos años porque las fuentes corrientes fueron mayores que las fuentes de capital.

Las fuentes de financiamiento del año 2020 fueron mayores que los usos de financiamiento, hubo superávit, en el 2021 las fuentes de financiamiento también fueron mayores que los gastos. Pero comparando ambos años las fuentes del 2020 fueron mayores que la del 2021 por lo cual hubo una variación de -201%. Durante los dos períodos no hubo flujos no presupuestarios por créditos, pero en el 2020 hubo flujos no presupuestarios por débitos y en 2021 existiendo una variación -100%. Las variaciones netas en el 2020 tuvieron un saldo negativo con respecto al año 2021, por lo cual una variación de -116%. Existiendo un déficit bruto en ambos períodos, pero la variación más alta fue el 2021, existiendo una desviación de 96%.

En el análisis vertical del año 2020, dentro de las fuentes corrientes el año 2020, la partida que más representó fue transferencias y donaciones corrientes con un 45% y la cuenta que menos ingresos generó fue cuentas por rentas de inversiones y multas. En el 2021 la que más ingresos obtuvo fue la de transferencias corrientes con un 52% y la que menos ingresos fue la cuenta de ventas de bienes y servicios, y rentas de inversiones y multas con un 2%.

En los usos corrientes del 2020, la más representativa fue cuentas por pagar de gastos en personal con un 90% y la que menos egresos generó fue las cuentas por pagar de gastos financieros. En el 2021 con un 82% cuentas por pagar de gastos en personal y la que menos gastos causó cuentas por pagar transferencias y donaciones de inversión con un 3%.

En las fuentes de capital del año 2020 las cuentas por cobrar transferencias y donaciones de capital represento el 100%, en uso de producción, de capital e inversión, la que más gastos representó fue las cuentas por pagar otros gastos en personal para inversión con un 85% y las cuentas por pagar para transferencias y donaciones para inversión. En el 2021 también fue las cuentas por pagar otros gastos en personal para inversión y con un 8% cuentas por pagar bienes y servicios para inversión y cuentas para pagar inversiones en bienes y larga duración.

De acuerdo a las entradas y salidas de efectivos derivadas de las actividades que realiza el GAD Municipal de Montalvo, por fuentes corrientes en el 2020 obtuvo \$2.109.548,11 y por usos corrientes \$1.711.985,93, es decir del ciclo operativo de las cuentas por cobrar como las de impuestos y tasas, venta de bienes y servicios, transferencias y donaciones corrientes, otros ingresos, gestionó bien sus recursos, por actividades de inversión se obtuvo efectivo por cuentas de transferencias y donaciones de capital, donde generó \$2.150.023,99 y gastó \$2.221.195,21 valor que fue destinados para pagar cuentas de gastos de inversión, obras públicas, inversiones financieras, entre otras, es decir hubo un déficit de capital, porque los gastos de capital superaron a las fuentes de capital, queda evidenciado que la entidad municipal tiene un control en los flujos operativos más no en los flujos de inversión.

En el 2021 por fuentes corrientes generó a través de sus cuentas por cobrar un monto de \$1.940.617,65 y gastó \$1.352.806,28, generando un superávit. En los flujos de capital obtuvo recurso por la venta de activos de larga duración y por trasferencias y donaciones de capital la suma de \$2.187.140,21, pero gastó \$2.695.478,65. Analizando ambos períodos obtuvo fuentes de corrientes porque gestionó recaudación de valores, pero en vez de aumentar año a año, los flujos de efectivo disminuyeron, pudo cumplir con sus obligaciones o compromisos de pago, pero no mantiene su capacidad de obtener entradas de dinero, esto debe mejorar, porque no se trata que se reduzcan las entradas de efectivo, sino que aumenten, esto le genera dependencia financiera.

A continuación, se aplicará dos indicadores financieros, el de dependencia financiera y la autonomía financiera.

**Tabla 4**

	Año 2020		Año 2021	
<b>Dependencia financiera</b>	<b>Ingresos por Transferencias Corrientes</b>	<b>Ingresos Totales</b>	<b>Ingresos por Transferencias Corrientes</b>	<b>Ingresos Totales</b>
Ingresos por Transferencias Corrientes /Ingresos Totales	\$ 2.109.548,11	\$ 4.947.698,11	\$ 1.940.617,65	\$ 4.514.695,58
<b>Total</b>	<b>43%</b>		<b>43%</b>	
<b>Autonomía financiera</b>	<b>Ingresos por Transferencias Corrientes</b>	<b>Ingresos Totales</b>	<b>Ingresos por Transferencias Corrientes</b>	<b>Ingresos Totales</b>
Ingresos propios/Ingresos totales	\$ 1.107.878,00	\$ 4.947.698,11	\$ 917.434,02	\$ 4.514.695,58
<b>Total</b>	<b>22%</b>		<b>20%</b>	

**Elaborado por:** Mónica Valeria Mazabanda Manzano.

**Fuente:** Cédula de Ingresos del GAD del cantón Montalvo.

De acuerdo al indicador de dependencia en el año 2020 el GAD mantuvo una un 43%, esta es cifra es alta y su autonomía es del 22%. En el 2021 la dependencia se mantuvo en un 43%, mientras que su autonomía si disminuyó y fue de 20%, por lo cual si existen problemas económicos en el país y la entidad municipal no gestiona bien sus ingresos propios, le va afectar los factores externos, porque recibe ingreso del estado.

## DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Todas las instituciones hoy en día están expuestas a cambios continuos debido a la competitividad, globalización y a la complejidad de la sociedad actual en relación a principios morales éticos y profesionales, es por ello que el control en la administración en el sector público, desde los últimos años ha cobrado más importancia debido a los diferentes problemas que se presentan en el manejo de sus finanzas. Las entidades públicas requieren de un constante control y este se puede ejercer mediante el estado de flujo efectivo porque muestra qué ingresos ha recibido y cuanto ha gastado en relación a las actividades de acuerdo a sus competencias.

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Montalvo debe de gestionar ingresos para cubrir sus necesidades de acuerdo a sus competencias, ente estos ingresos se encuentran los impuestos por predios urbanos y rústicos, patentes por la funcionalidad de negocio en el cantón, las tasas y contribuciones especiales por mejoras, de acuerdo a las ordenanzas emitidas de acuerdo a su jurisdicción. El Ecuador no ha podido reponerse frente a la recesión económica por factores de la emergencia sanitaria, por la caída del precio de barril del petróleo y por la deuda externa, la institución municipal presupuestó inicialmente menos que el año anterior y tuvo menos ingresos por recaudación en algunos rubros, en el 2020 hubo 22 cuentas con saldo negativo en el 2021 un total de 32 cuentas, según la información plasmada en la cédula presupuestaria.

De acuerdo a la información proporcionada por la Dirección Financiera del gobierno seccional de Montalvo, para elaborar el Estado de Flujo de Efectivo ellos realizan una planificación diaria, mensual, semestral y anual, porque en este estado financiero se encuentran rubros de cuentas que generan ingresos diarios como los que se recaudan por concepto de impuestos por predios urbanos, rurales, por alcabalas, por realizar espectáculos públicos, entre

otros, tasas y contribuciones, los cuales son recaudados y deben ser registrado y emitidos por el departamento contable al siguiente día hábil de su recaudación.

Estos valores deben ser depositados en una cuenta que tiene el GAD solo donde se depositan los ingresos recaudados. También se efectúa pagos de acuerdo a las obligaciones contraídas por el GAD como cuentas por pagar por concepto de gastos al personal, de bienes y consumos, entre otras. La institución también tiene una cuenta corriente donde el Banco Central le deposita las asignaciones correspondientes a su competencia, donde solo las autoridades como el director del departamento financiero, tesorero y el Alcalde tiene una clave que le asigna la institución financiera para que realicen los desembolsos o transferencias a otras cuentas, pero esto debe ser respaldado con documentación que valide por qué el traspaso o desembolso de dicho dinero.

A través del análisis del flujo de efectivo operacional se identificó las cuentas por cobrar y por pagar de la entidad municipal durante el período 2020-2021, donde sus fuentes corrientes de usos en ambos años fueron mayores que los usos, estableciendo un superávit, a través del flujo de inversión se determinó que las fuentes de capital fueron menores que los usos, lo que generó un déficit y se recurrió a fuentes de financiamiento para obtener ingresos. Es evidente que debido a la crisis sanitaria por el Covid 19, en el 2020, hubo muchas cuentas con saldos negativos, el GAD utilizó más de lo que presupuestó inicialmente, lo que generó saldos en contra y se evidenció falta de control por parte de las autoridades pertinentes, aunque la entidad municipal gestionó para realizar una adecuada recuperación de cartera en el 2020 porque presupuestó menos y logró recaudar más, pero en el 2021 no logró percibir lo presupuestado.

## CONCLUSIONES

El Estado de Flujo de efectivo es uno de los estados más utilizados para las auditorías financieras en los GAD, porque muestra los movimientos del flujo y equivalentes de efectivo encontrados en un período contable, por lo cual proporciona información relevante acerca de las actividades de operación, de inversión y financiamiento, por medio del análisis financiero se pudo como conocer la capacidad de la entidad para hacer frente a sus obligaciones contraídas, o para realizar inversiones, se puede concluir que manejó en ambos períodos sus recursos moderadamente, no hubo déficit, pero sus fuentes de capital son mayores que sus fuentes corrientes, debido a los ingresos que obtiene a través de las cuentas por cobrar por transferencias y donaciones corrientes.

De acuerdo a los resultados obtenidos, el GAD Municipal de Montalvo, se rige a las normas y disposiciones que lo regula, pero esta entidad al igual que todas las instituciones públicas del Ecuador sufrió modificaciones en su presupuesto en los períodos 2020 y 2021, pero debido a que se disminuyeron los ingresos por parte del Estado, y las personas por diversos motivos como falta de liquidez, o poco interés de cumplir con sus obligaciones como ciudadanos no acudieron a la entidad a cancelar sus tributos.

La institución no ha ejercido una gestión de cobranzas eficiente, durante los últimos años porque en el 2020 contaba con una cartera vencida elevada, pero de acuerdo a los resultados analizados en este año logro recaudar más de lo presupuestado, pero en el 2021 no pudo lograrlo, porque las recaudaciones de algunos rubros disminuyeron, y por ende esto afecta al siguiente año porque se cuenta con una cartera vencida, tampoco se elaboró un plan estratégico para gestionar actividades o proyectos que fomenten la generación de recursos, porque de acuerdo a sus competencias está en la capacidad de generar ingresos para solventar sus necesidades básicas en beneficio al desarrollo social del cantón.

## RECOMENDACIONES

- Realizar una evaluación periódica del Estado de Flujo de Efectivo para verificar el nivel de liquidez de la entidad municipal y como se están utilizando los recursos con la finalidad de tomar medidas correctivas si se presentan algunas desviaciones para el cumplimiento de los objetivos.
- Corregir las falencias a nivel financiero, debido a que se debe implementar control en las operaciones tanto de flujo de caja operativo, flujo de caja de inversión y flujo de caja de financiación para poder evitar situaciones que comprometan a los recursos de la institución y para brindar información eficaz de los movimientos del efectivo, y así como los otros estados financieros, debe formularse, evaluarse, analizarse e interpretarse.
- Concientizar a los contribuyentes del cantón sobre la importancia de cumplir con sus obligaciones tributarias, de tal manera que el GAD pueda gestionar los recursos recaudados para realizar obras que beneficien al desarrollo y crecimiento de su jurisdicción.
- El gobierno seccional debe fortalecer sus procesos administrativos y de gestión dentro en un marco de desconcentración administrativa, basada en prácticas para el funcionamiento organizado en este tipo de instituciones públicas.
- Elaborar un plan estratégico para poder tener una visión más clara hacia dónde quiere llegar la entidad municipal, priorizando los proyectos y programas que contribuyan a la comunidad del cantón Montalvo, como diseñar políticas de cobro para recaudar el valor de todas las cuentas por cobrar lo más pronto posible, debido a que se presupuesta inicialmente un valor, pero este no se lograr recaudar.

## BIBLIOGRAFÍA

Andrade y Zamora. (2018). Método inductivo y su refutación deductista . *Revista Scielo*, 1-18.

Ávila. (16 de junio de 2017). *Como elaborar el flujo de caja de un negocio* .

Berry. (2019). El control en la organización: Un marco de estudio. *FEDRA*, 1-4.

Caicedo . (2017). *Métodos de preparación del estado de flujo efectivo*.

Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas . (2019). Obtenido de <https://www.igualdadgenero.gob.ec/wp-content/uploads/2019/02/Reglamento-del-C%C3%B3digo-Org%C3%A1nico-de-Planificaci%C3%B3n-y-Finanzas.pdf>

Constitución de la República del Ecuador . (2008). *Registro Oficial 449*.

COOTAD. (2018). *Código Orgánico de Ordenamiento Territorial, Autonomía y Descentralización*. Obtenido de [https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/01/dic15\\_CODIGO-ORGANICO-DE-ORGANIZACION-TERRITORIAL-COOTAD.pdf](https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/01/dic15_CODIGO-ORGANICO-DE-ORGANIZACION-TERRITORIAL-COOTAD.pdf)

Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo. (2019). *Portal institucional*. Obtenido de <https://www.gob.ec/gadmc-montalvo>

INEC. (2020). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*. Obtenido de [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos\\_Censales/Fasc\\_Cantonales/Los\\_Rios/Fasciculo\\_Montalvo.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Fasciculos_Censales/Fasc_Cantonales/Los_Rios/Fasciculo_Montalvo.pdf)

Mejía. (2017). *Investigación Descriptiva*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/>

Méndez. (2019). *Etapas de la Investigación Bibliográfica. La búsqueda de información*.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). *Instructivo para Gobiernos Autónomos*. Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/11/INSTRUCTIVO-PARA-GADS-CORRECTA-PRESENTACION-DEL-ESTADO-DE-FLUJO-DEL-EFECTIVO-Y-MANEJO-CTAS-DE-DUDOSA-RECUPERACION-Y-OTRAS.pdf>

- Norma de Contabilidad Internacional. (01 de MARZO de 2019). *NIC*. Obtenido de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/NIC07\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC07_04.pdf)
- Núñez . (18 de mayo de 2021). *Estructura del Estado de Flujo de Efectivo* .
- Parrales. (2018). *Gestión de Cobranzas, concepto e importancia*.
- Quizphi, Nárvaez et al. (2019). La gestión contable en las empresas en el marco de las NIIF para PYMES. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 265-298.
- Reinoso. (2020). Análisis de las situación financiera del GAD Municipapl de Simón Bolívar. *Digital Publisher*, 9-12.
- Ruano. (25 de mayo de 2021). *Importancia del Estado de Flujo de Efectivo*. Obtenido de <https://ecovis.com.ec/la-importancia-del-estado-de-flujo-de-efectivo/>
- Subsecretaría de Contabilidad Gubernamental . (2020). *Estados Financieros, Sector Público*. Obtenido de [https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/01/ESTADOS-FINANCIEROS-CONSOLIDADOS-2018-ACTUALIZADO-31-ENE-2020\\_compressed.pdf](https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/01/ESTADOS-FINANCIEROS-CONSOLIDADOS-2018-ACTUALIZADO-31-ENE-2020_compressed.pdf)
- Terrazas, R. (2018). Modelo de gestión financiera para una organización. *Perspectivas*, 14.
- Valle. (2017). *Informes Financieros en el sector público del Ecuador*. Quito: Cedeño S.A.

# ANEXOS

## Anexo N° 1

### Carta de Autorización



Oficio No. GADMCM-UATH-2022-018-SKMH  
Montalvo, 16 de marzo del 2022

Lcdo.  
Eduardo Gáelas Guijarro, MAE  
DECANO DE LA FACULTAD DE  
ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA  
En su despacho.-

De mi consideración.

Expresándole un cordial y afectuoso saludo, doy contestación a oficio N° D-FAFI-UTB-136-UY-2022-2, en el cual solicita autorización para que la Srta. MAZABANDA MANZANO MÓNICA VALERIA estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, pueda realizar el Estudio de Caso: Control de Flujo de Efectivo del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Montalvo durante el periodo 2020-2021, por lo que le informo a usted que la mencionada señorita tiene la autorización para que pueda realizar el estudio antes mencionado en la institución.

Por la atención prestada a la presente me suscribo de usted

Atentamente,

  
Ing. Sonia Moncayo Hernández  
Jefe de Administración de Talento Humano



Elaborado por: Tlga. María Aldaz Silva-  
SECRETARIA DE UNIDAD

Dirección: Av. Antonia de la Bastida y 10 de Agosto  
Email: [municipiomontalvo@montalvo.gob.ec](mailto:municipiomontalvo@montalvo.gob.ec)  
[www.montalvo.gob.ec](http://www.montalvo.gob.ec)



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



**ENTREVISTA AL DIRECTOR FINANCIERO DEL GAD MUNICIPAL DEL  
CANTÓN MONTALVO.**

**1. ¿La crisis sanitaria afectó a las finanzas de la entidad municipal?**

Si afectó debido a que esto se suspendieron muchas actividades productivas que sostienen la economía ecuatoriana, por ende, se redujeron los ingresos en el país, por lo cual el gobierno central tomó la medida de reducir las asignaciones a las entidades públicas, donde se vio afectado tanto en el 2020 y 2021 el GAD Municipal.

**2. ¿Cómo se lleva cabo el registro de los ingresos que autogestiona el GAD Municipal?**

El registro se los ingresos por concepto de impuestos, tasas, contribuciones, entre otros, se los registra de acuerdo a la partida a la que pertenecen, estos se recaudan diariamente, por ende, es indispensable llevar un control del flujo de los valores recaudados.

**3. ¿Dónde se depositan los valores recaudados?**

Los valores recaudados se depositan en una cuenta especial que tiene el GAD y la cual es administrada por las autoridades pertinentes, como es el tesorero y el director financiero.

**4. ¿Existe un responsable específico sobre el proceso de recaudación de valores?**

El área de tesorería supervisa y coordina las actividades que desarrollan las subáreas bajo su dirección, recauda en forma oportuna los ingresos tributarios y no tributarios, y trabaja en forma conjunta con el área de rentas para que se logre recaudar lo planificado en cuanto

a impuestos prediales urbanos y rurales, impuesto de alcabalas, impuestos por ocupación de la vía pública, etc.

**5. ¿La entidad municipal ha logrado cumplir con sus metas de recaudación?**

En el año 2020 pese a una crisis y a los cambios realizados pudo cumplir su meta de recaudación, pero en el 2021 no lo logró, debido a que el país no se ha recuperado de la crisis y esto afecta a las personas para que se acerquen a pagar sus tributos.

**6. ¿Considera usted que el GAD realiza una adecuada gestión de cobranzas?**

Considero que sí, porque se ha tratado de cumplir las metas de acuerdo a lo planificado, pero hay que mejorar también porque existen ciertas falencias y como autoridades siempre hay que buscar soluciones que aporte al bien de la institución.

Anexo N° 3

Cuentas	Denominación	Año 2020	Año 2021	Análisis Vertical 2020	Análisis Vertical 2021	Análisis Horizontal
1.1.3.11	Cuentas por cobrar Impuestos	\$ 457.724,13	\$ 457.012,88	22%	24%	0%
1.1.3.13	Cuentas por cobrar tasas y contribuciones	\$ 487.093,80	\$ 382.296,25	23%	20%	-22%
1.1.3.14	Cuentas por cobrar venta de bienes y servicios	\$ 148.973,89	\$ 33.844,06	7%	2%	-77%
1.1.3.17	Renta de inversiones y multas	\$ 14.086,18	\$ 44.280,83	1%	2%	214%
1.1.3.18	Cuentas por cobrar transferencias y donaciones corrientes	\$ 949.965,46	\$ 1.016.086,36	45%	52%	7%
1.1.3.19	Cuentas por cobrar otros ingresos	\$ 51.704,65	\$ 7.097,27	2%	0%	-86%
	<b>Fuentes Corrientes</b>	<b>\$ 2.109.548,11</b>	<b>\$ 1.940.617,65</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-8%</b>
2.1.3.51	Cuentas por pagar gastos en el personal	\$ 1.534.274,50	\$ 1.108.771,19	90%	82%	-28%
2.1.3.53	Cuentas por pagar bienes y servicios de consumo	\$ 91.661,11	\$ 71.032,78	5%	5%	-23%
2.1.3.56	Cuentas por pagar gastos financieros	\$ 12.741,30	\$ 3.902,25	1%	0%	-69%
2.1.3.57	Cuentas por pagar otros gastos	\$ 38.266,23	\$ 131.885,43	2%	10%	245%
2.1.3.58	Cuentas por pagar transferencias y donaciones corrientes	\$ 35042,04	\$ 37.214,63	2%	3%	6%
	<b>USOS CORRIENTES</b>	<b>\$ 1.711.985,18</b>	<b>\$ 1.352.806,28</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-21%</b>
	<b>SUPERÁVIT/DÉFICIT CORRIENTE</b>	<b>\$ 397.562,93</b>	<b>\$ 587.811,37</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>48%</b>
1.1.3.24	Cuentas por cobrar venta de activos no financieros	\$ -	\$ 1.399,68	0%	0%	
1.1.3.27	Cuentas por cobrar recuperación de inversiones	\$ -	\$ -	0%	0%	
1.1.3.28	Cuentas por cobrar transferencias y donaciones de capital	\$ 2.150.023,99	\$ 2.185.740,53	100%	100%	2%
	<b>Fuentes de Capital</b>	<b>\$ 2.150.023,99</b>	<b>\$ 2.187.140,21</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>2%</b>
2.1.3.61	Cuentas por pagar gastos en personal para producción	\$ -	\$ -	0%	0%	
2.1.3.63	Cuentas por pagar bienes y servicios para producción	\$ -	\$ -	0%	0%	
2.1.3.67	Cuentas por pagar otros gastos de producción	\$ -	\$ -	0%	0%	
2.1.3.71	Cuentas por pagar otros gastos en personal para inversión	\$ 1.889.487,08	\$ 2.265.897,73	85%	84%	20%
2.1.3.73	Cuentas por pagar bienes y servicios para inversión	\$ 174.937,72	\$ 215.688,75	8%	8%	23%
2.1.3.75	Cuentas por pagar obras públicas	\$ 105.215,56	\$ 10.066,12	5%	0%	-90%

2.1.3.77	Cuentas por pagar otros gastos de inversión	\$	-	\$	-	0%	0%	
2.1.3.78	Cuentas por pagar transferencias y donaciones para invent.	\$	17.643,94	\$	-	1%	0%	-100%
2.1.3.84	Cuentas por pagar inversiones en bienes de larga duración	\$	33.910,91	\$	203.826,05	2%	8%	501%
2.1.3.87	Cuentas por pagar inversiones financieras	\$	-	\$	-	0%	0%	
2.1.3.88	Cuentas por pagar transferencias y donaciones de capital	\$	-	\$	-	0%	0%	
<b>USOS DE PRODUCCIÓN, INVERSIÓN Y CAPITAL</b>		\$	<b>2.221.195,21</b>	\$	<b>2.695.478,65</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>21%</b>
<b>SUPERÁVIT/DÉFICIT DE CAPITAL</b>		\$	<b>-71.171,22</b>	\$	<b>-508.338,44</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>614%</b>
<b>SUPERÁVIT/DÉFICIT BRUTO</b>		\$	<b>326.391,71</b>	\$	<b>79.472,93</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-76%</b>

#### FINANCIAMIENTO DEL DÉFICIT

Cuentas	Denominación			Análisis	Análisis	Análisis		
		Año 2020	Año 2021	Horizontal	Horizontal		Vertical	
				2020	2021			
1.1.3.36	Cuentas por cobrar financiamiento público	\$	-	\$	163.560,00	0%	42%	
1.1.3.97	Cuentas por cobrar anticipos de fondos de años anteriores	\$	63.010,34	\$	2.611,88	9%	1%	-96%
1.1.3.98	Cuentas por cobrar de años anteriores	\$	625.115,67	\$	220.765,84	91%	57%	-65%
<b>Fuentes de Financiamiento</b>		\$	<b>688.126,01</b>	\$	<b>386.937,72</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-44%</b>
2.1.3.96	Cuentas por pagar amortización de la deuda pública	\$	139.505,08	\$	96.143,59	24%	20%	-31%
2.1.3.97	Cuentas por pagar depósitos y fondos de años anteriores	\$	-	\$	5.325,75	0%	1%	
2.1.3.98	Cuentas por cobrar de años anteriores	\$	448.537,75	\$	386.614,25	76%	79%	-14%
<b>USOS DE FINANCIAMIENTO</b>		\$	<b>588.042,83</b>	\$	<b>488.083,59</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-17%</b>
<b>SUPERÁVIT/ DÉFICIT DE FINANCIAMIENTO</b>		\$	<b>100.083,18</b>	\$	<b>-101.145,87</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-201%</b>
1.1.3.40	Cuentas por cobrar títulos y valores temporales del	\$	-	\$	-	0%	0%	
1.1.3.81	Cuentas por cobrar impuesto al valor agregado	\$	-	\$	-	0%	0%	
1.1.3.82	Cuentas por cobrar anticipos de fondos de años anteriores	\$	-	\$	-	0%	0%	
1.1.3.83	Cuentas por cobrar de años anteriores	\$	-	\$	-	0%	0%	
<b>FLUJOS NO PRESUPEUSTARIOS CRÉDITOS</b>		\$	<b>-</b>	\$	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	

2.1.3.81	Cuentas por pagar impuesto al valor agregado	\$	-	\$	-	0%	0%	
2.1.3.82	Cuentas por pagar depósitos y fondos de terceros años	\$	-	\$	-	0%	0%	
2.1.3.83	Cuentas por pagar de años anteriores	\$	8.635,75	\$	-	100%	0%	-100%
2.1.3.95	Cuentas por pagar impuesto a la renta sobre utilidades del	\$	-	\$	-	0%	0%	
<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS DÉBITOS</b>		<b>\$</b>	<b>8.635,75</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>-100%</b>
<b>FLUJOS NETOS</b>				<b>\$</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	
1.1.1	Disponibilidades	\$	-209.810,27	\$	-97.871,68	159%	57%	-53%
1.1.2	Anticipos de fondos	\$	77.746,04	\$	-72.590,36	-59%	43%	-193%
6.1.9.91	(-) Disminución de disponibilidades	\$	-	\$	-	0%	0%	
<b>VARACIONES NO PRESUPUESTARIAS CRÉDITOS</b>		<b>\$</b>	<b>-132.064,23</b>	<b>\$</b>	<b>-170.462,04</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>29%</b>
2.1.2	Depósitos y fondos de terceros	\$	-	\$	192.134,98	0%	100%	
<b>VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS DÉBITOS</b>		<b>\$</b>	<b>-</b>	<b>\$</b>	<b>192.134,98</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>	
<b>VARIACIONES NETAS</b>		<b>\$</b>	<b>-132.064,23</b>	<b>\$</b>	<b>21.672,94</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-116%</b>
<b>SUPERÁVIT/DÉFICIT BRUTO</b>		<b>\$</b>	<b>-40.616,80</b>	<b>\$</b>	<b>-79.472,93</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>96%</b>

*Elaborado por:* Mónica Valeria Mazabanda Manzano.

*Fuente:* Estado de Flujo Efectivo del GAD del cantón Montalvo.

## Anexo N° 4



### GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO

#### ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Desde : 01/01/2020

Hasta : 31/12/2020

Página 1 de 3

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO			
CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	457,724.13	0.00
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	487,093.80	0.00
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	148,973.89	0.00
1.1.3.17	RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	14,086.18	0.00
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	949,965.46	0.00
1.1.3.19	CUENTAS POR COBRAR OTROS INGRESOS	51,704.65	0.00
	<b>FUENTES CORRIENTES</b>	<b>2,109,548.11</b>	
2.1.3.51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN EL PERSONAL	1,534,274.50	0.00
2.1.3.53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	91,661.11	0.00
2.1.3.56	CUENTAS POR PAGAR GASTOS FINANCIEROS	12,741.30	0.00
2.1.3.57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	38,266.23	0.00
2.1.3.58	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	35,042.04	0.00
	<b>USOS CORRIENTES</b>	<b>1,711,985.18</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE</b>	<b>397,562.93</b>	
1.1.3.24	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	0.00	0.00
1.1.3.27	CUENTAS POR COBRAR RECUPERACIÓN DE INVERSIONES	0.00	0.00
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	2,150,023.98	0.00
	<b>FUENTES DE CAPITAL</b>	<b>2,150,023.98</b>	
2.1.3.61	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.63	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.67	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA INVERSIÓN	1,889,487.08	0.00
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA INVERSIÓN	174,937.72	0.00
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	105,215.56	0.00
2.1.3.77	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE INVERSIÓN	0.00	0.00
2.1.3.78	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES PARA	17,643.94	0.00
2.1.3.84	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓN	33,910.91	0.00
2.1.3.87	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00
2.1.3.88	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	0.00	0.00
	<b>USOS DE PRODUCCION, INVERSIÓN Y CAPITAL</b>	<b>2,221,195.21</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE CAPITAL</b>	<b>-71,171.23</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT BRUTO</b>	<b>326,391.70</b>	

Ruc N°:  
126000490001

Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDAD

Teléfono :  
052953198

Correo Electronico :  
financiero@montalvo.go

Ciudad :  
MONTALVO, CAB

**GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO****ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

Desde : 01/01/2020

Hasta : 31/12/2020

Página 2 de 3

<b>FINANCIAMIENTO DEL DEFICIT</b>			
<b>CUENTAS</b>	<b>DENOMINACION</b>	<b>Año Vigente</b>	<b>Año Anterior</b>
1.1.3.36	CUENTAS POR COBRAR FINANCIAMIENTO PÚBLICO	0.00	0.00
1.1.3.97	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	63,010.34	0.00
1.1.3.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	625,115.67	0.00
	<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>688,126.01</b>	
2.1.3.96	CUENTAS POR PAGAR AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA	139,505.08	0.00
2.1.3.97	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS	0.00	0.00
2.1.3.98	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	448,537.75	0.00
	<b>USOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>588,042.83</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>100,083.18</b>	
1.1.3.40	CUENTAS POR COBRAR TÍTULOS Y VALORES TEMPORALES DEL	0.00	0.00
1.1.3.81	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	0.00	0.00
1.1.3.82	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
1.1.3.83	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS CREDITOS</b>	<b>0.00</b>	
2.1.3.81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	0.00	0.00
2.1.3.82	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑOS	0.00	0.00
2.1.3.83	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	8,635.75	0.00
2.1.3.95	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO A LA RENTA SOBRE UTILIDADES DEL	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS DEBITOS</b>	<b>8,635.75</b>	
	<b>FLUJOS NETOS</b>		<b>-8,635.75</b>
1.1.1	DISPONIBILIDADES	-209,810.27	175,415.38
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	77,746.04	80,381.91
6.1.9.91	(-) DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00
	<b>VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS CREDITOS</b>	<b>-132,064.23</b>	
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	0.00	0.00

Ruc N°:  
126000490001Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDADTeléfono :  
052953198Correo Electronico :  
financiero@montalvo.goCiudad :  
MONTALVO, CAB



# GOBIERNO MUNICIPAL DEL CANTON MONTALVO

## ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Desde : 01/01/2020

Hasta : 31/12/2020

Página 3 de 3

VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS DEBITOS	0.00
VARIACIONES NETAS	-132.064,23
SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO	-40.616,80



Ruc N°:  
126000490001

Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDAD

Teléfono :  
052953198

Correo Electronico :  
financiero@montalvo.go

Ciudad :  
MONTALVO, CAB

## Anexo N° 5



### GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

Página 1 de 3

ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO			
CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
1.1.3.11	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTOS	457,012.88	0.00
1.1.3.13	CUENTAS POR COBRAR TASAS Y CONTRIBUCIONES	382,296.25	0.00
1.1.3.14	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	33,844.06	0.00
1.1.3.17	CUENTAS POR COBRAR RENTAS DE INVERSIONES Y MULTAS	44,280.83	0.00
1.1.3.18	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIEN	1,016,086.36	0.00
1.1.3.19	CUENTAS POR COBRAR OTROS INGRESOS	7,097.27	0.00
	<b>FUENTES CORRIENTES</b>	<b>1,940,617.65</b>	
2.1.3.51	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL	1,108,771.19	0.00
2.1.3.53	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS DE CONSUMO	71,032.78	0.00
2.1.3.56	CUENTAS POR PAGAR GASTOS FINANCIEROS	3,902.25	0.00
2.1.3.57	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS	131,885.43	0.00
2.1.3.58	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENT	37,214.63	0.00
	<b>USOS CORRIENTES</b>	<b>1,352,806.28</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE</b>	<b>587,811.37</b>	
1.1.3.24	CUENTAS POR COBRAR VENTA DE ACTIVOS NO FINANCIEROS	1,399.68	0.00
1.1.3.28	CUENTAS POR COBRAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPIT	2,185,740.53	0.00
	<b>FUENTES DE CAPITAL</b>	<b>2,187,140.21</b>	
1.1.3.27	CUENTAS POR COBRAR RECUPERACIÓN DE INVERSIONES	0.00	0.00
2.1.3.61	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.63	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.67	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE PRODUCCIÓN	0.00	0.00
2.1.3.71	CUENTAS POR PAGAR GASTOS EN PERSONAL PARA INVERSIÓN	2,265,897.73	0.00
2.1.3.73	CUENTAS POR PAGAR BIENES Y SERVICIOS PARA INVERSIÓN	215,688.75	0.00
2.1.3.75	CUENTAS POR PAGAR OBRAS PÚBLICAS	10,066.12	0.00
2.1.3.77	CUENTAS POR PAGAR OTROS GASTOS DE INVERSIÓN	0.00	0.00
2.1.3.78	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES PARA	0.00	0.00
2.1.3.84	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES EN BIENES DE LARGA DURACIÓ	203,826.05	0.00
2.1.3.87	CUENTAS POR PAGAR INVERSIONES FINANCIERAS	0.00	0.00
2.1.3.88	CUENTAS POR PAGAR TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITA	0.00	0.00
	<b>USOS DE PRODUCCION ,INVERSION Y CAPITAL</b>	<b>2,695,478.65</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE CAPITAL</b>	<b>-508,338.44</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT BRUTO</b>	<b>79,472.93</b>	

Ruc N°:  
1260000490001

Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDA ENTRE 25 DE

Teléfono :  
052953490

Correo Electronico :  
financiero@montalvo.go

Ciudad :  
MONTALVO, CAB

**GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE****ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

Página 2 de 3

FINANCIAMIENTO DEL DEFICIT			
CUENTAS	DENOMINACION	Año Vigente	Año Anterior
1.1.3.96	CUENTAS POR COBRAR FINANCIAMIENTO PÚBLICO	163,560.00	0.00
1.1.3.97	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIOR	2,611.88	0.00
1.1.3.98	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	220,765.84	0.00
	<b>FUENTES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>386,937.72</b>	
2.1.3.96	CUENTAS POR PAGAR AMORTIZACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA	96,143.59	0.00
2.1.3.97	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑO	5,325.75	0.00
2.1.3.98	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	386,614.25	0.00
	<b>USOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>488,083.59</b>	
	<b>SUPERAVIT/DEFICIT DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-101,145.87</b>	
1.1.3.40	CUENTAS POR COBRAR TÍTULOS Y VALORES TEMPORALES DEL	0.00	0.00
1.1.3.81	CUENTAS POR COBRAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	0.00	0.00
1.1.3.82	CUENTAS POR COBRAR ANTICIPOS DE FONDOS DE AÑOS ANTERIOR	0.00	0.00
1.1.3.83	CUENTAS POR COBRAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS CREDITOS</b>	<b>0.00</b>	
2.1.3.40	CUENTAS POR PAGAR TÍTULOS Y VALORES TEMPORALES DEL TESO	0.00	0.00
2.1.3.81	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	0.00	0.00
2.1.3.82	CUENTAS POR PAGAR DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS DE AÑO	0.00	0.00
2.1.3.83	CUENTAS POR PAGAR DE AÑOS ANTERIORES	0.00	0.00
2.1.3.95	CUENTAS POR PAGAR IMPUESTO A LA RENTA SOBRE UTILIDADES DI	0.00	0.00
	<b>FLUJOS NO PRESUPUESTARIOS DEBITOS</b>	<b>0.00</b>	
	<b>FLUJOS NETOS</b>		
1.1.1	DISPONIBILIDADES	-97,871.68	385,225.65
1.1.2	ANTICIPOS DE FONDOS	-72,590.36	2,635.87
6.1.9.91	(-) DISMINUCIÓN DE DISPONIBILIDADES	0.00	0.00
	<b>VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS CREDITOS</b>	<b>-170,462.04</b>	
2.1.2	DEPÓSITOS Y FONDOS DE TERCEROS	192,134.98	0.00

Ruc N°:  
1260000490001Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDA ENTRE 25 DETeléfono :  
052953490Correo Electronico :  
financiero@montalvo.goCiudad :  
MONTALVO, CAB



**GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE**  
**ESTADO DE FLUJO DEL EFECTIVO**

Desde : 01/01/2021

Hasta : 31/12/2021

Página 3 de 3

VARIACIONES NO PRESUPUESTARIAS DEBITOS	192,134.98
VARIACIONES NETAS	21,672.94
SUPERAVIT O DEFICIT BRUTO	-79,472.93



MÁXIMA AUTORIDAD



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



JEFE(A) DE CONTABILIDAD



Ruc N°:  
128000490001

Dirección :  
AV. ANTONIA DE LA BASTIDA ENTRE 25 DE

Teléfono :  
052953490

Correo Electronico :  
financiero@montalvo.go

Ciudad :  
MONTALVO, CAB