



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

OCTUBRE 2019 - MARZO 2019

EXAMEN COMPLEXIVO O FIN DE CARRERA

PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y

AUDITORÍA

TEMA:

**EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA PÚBLICA
MUNICIPAL DE AGUA POTABLE EP-MAPAVEN DEL CANTÓN VENTANAS**

AUTORA:

MARTÍNEZ CALDERÓN PRISCILA NICOLE

TUTOR:

C.PA. JAVIER ANTONIO PAREDES TOBAR

BABAHOYO, ECUADOR

2019-2020

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo investigativo se realizó en la empresa pública EP-MAPAVEN de la ciudad de Ventanas, la cual es encargada de administrar, planificar, gestionar y mantener el óptimo funcionamiento de los sistemas de agua potable y alcantarillado de la ciudad, con el fin de garantizar a la ciudadanía un servicio de calidad en cuanto al suministro constante del líquido vital y efectiva evacuación técnica de aquellas aguas residuales, además del cumplimiento de objetivos propuestos por la institución.

En la organización, la situación problemática existente está relacionada a la contabilización de la recaudación del servicio de agua potable, debido a que el volumen de producción del líquido vital generado en las plantas de potabilización de la institución no concuerda con el reporte de facturación de los niveles de aguas consumidos por los habitantes de la localidad, contexto que influye en la situación financiera de EP- MAPAVEN en la ciudad de Ventanas, debido a que el proceso de contabilización en ocasiones se condiciona por derivaciones del servicio de agua, redes clandestinas, desperdicios de agua y deterioro de los micro medidores, situaciones negativas que afectan la gestión de cobranza de la institución.

El presente trabajo investigativo tiene como objetivo fundamental evaluar la situación financiera de la empresa pública de agua potable y alcantarillado EP- MAPAVEN de la ciudad de Ventanas, donde se desglosa cuentas contables de los estados financieros de la organización para relacionar como el problema de la contabilización de facturación del servicio de agua, influye en la gestión financiera de la institución municipal e impide alcanzar el óptimo cumplimiento de sus metas y objetivos dentro de un determinado periodo de tiempo. Por tal razón, la investigación se justifica bajo la perspectiva académica y

profesional, porque aporta con información relevante para la mejora continua de la institución y el fortalecimiento de los conocimientos de quien lea e interprete el presente caso de estudio.

Es necesario mencionar que la investigación realizada en la empresa pública EP-MAPAVEN guarda relación con la sublínea de investigación de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Administración, Finanzas e Informática, denominada “Gestión de la Información Contable” debido a que se recopila información necesaria de la situación financiera de la institución, para identificar las causas o motivos de la problemática latente en la organización.

Además, para efecto de desarrollo del presente estudio de caso, se utilizó el tipo de investigación documental, la cual permite recolectar la información necesaria del tema objeto de estudio; y el método inductivo, porque se analiza y describe los datos de la situación problemática para establecer conclusiones concretas, también se empleó la técnica de observación directa a los estados financieros y una entrevista dirigida al personal de finanzas de la institución con un cuestionario de preguntas pertinentes y una ficha de registro para obtener la información necesaria que sustente la razón de ser de la investigación.

DESARROLLO

La empresa pública municipal de agua potable y alcantarillado EP-MAPAVEN, está ubicada en la av. Luis Portalupe y calle 10 de noviembre en la ciudad de Ventanas, la cual se dedica a administrar, planificar y gestionar los sistemas de agua potable y alcantarillado en la ciudad, asimismo de su control y mantenimiento. Además, esta institución es la encargada de elaborar planes técnicos que promuevan el desarrollo sustentable de los servicios públicos (agua y alcantarillado) a largo plazo, donde se permita que el líquido vital y la evacuación de aguas servidas alcancen a cumplir las necesidades básicas de sus habitantes.

En la actualidad la empresa EP-MAPAVEN tiene como misión, conservar las fuentes hídricas disponibles en su territorio, preservando el medio ambiente, mediante la ejecución de planes de expansión ecológica y responsables que garanticen la calidad de los servicios públicos. Es necesario mencionar que la institución cuenta con un Consejo Directivo conformado por un presidente y cuatro miembros principales, quienes son los encargados de buscar a través de planes de acción, la viabilidad de la empresa en el largo plazo, proteger los intereses organizacionales, mantener la filosofía empresarial y obtener una excelente imagen institucional en el entorno que le rodea.

La administración de la empresa está a cargo del gerente general el Ing. Daniel Peñafiel, quien cumple el rol fundamental en la administración de tomar las decisiones, gestionar y coordinar las funciones de planificación estratégica para garantizar el cumplimiento de los objetivos planeados que permitan a la empresa no solo su desarrollo sustentable a través del tiempo, sino también al fortalecimiento de su imagen institucional. Para ello, cuenta con un equipo de trabajo conformado por 34 personas que están divididas de acuerdo a las funciones de cada departamento, como el de Desarrollo Organizacional, Planificación, Comercialización, Gestión Ambiental, Sistemas, Financiero y el Área operativa. Anexo 1

Uno de los problemas que presenta la organización es respecto a las evaluaciones de infraestructura (cañerías o tuberías) por donde se suministra el líquido vital a la ciudadanía, porque existen roturas y desgastes de conductos en algunos puntos estratégicos de la ciudad, que provocan la existencia de fugas de agua y causa que el servicio en ocasiones llegue en pésimas condiciones o en su defecto algunos sectores de la ciudad se queden sin el suministro constante de agua durante extensos periodos de tiempo, producto de la deficiente evaluación y monitoreo de estas infraestructura que a la vez generan grandes pérdidas económicas a la empresa.

Al no existir un monitoreo y control constante de los sistemas de agua potable y alcantarillado, provoca que algunos usuarios se conecten a las redes de manera clandestina y consuman el líquido vital sin que esta se registre en una factura comercial, hecho en particular que sucede en algunas zonas ubicadas fuera del centro urbano de la ciudad, asimismo, los desperfectos que presentan algunos medidores de agua genera que los valores reales de consumo no se registre de manera eficiente, estas pérdidas de agua por las distintas situaciones mencionadas influyen en problemas económicos a la organización y deterioro de su imagen institucional, según Aced (2018) “la imagen institucional es aquella que está conformada por una serie de atributos que definen su personalidad y carácter, es decir, su razón de ser, la cual la diferencia del resto de las organizaciones” (p. 27)

Es necesario mencionar que gran mayoría de los ingresos de la institución provienen de la cancelación de las tasas de servicio que realizan los ciudadanos con respecto al suministro y evacuación del agua. Por tal razón, al no existir una gestión adecuada de los tratamientos y control de la calidad del líquido vital por parte de la Coordinación Técnica de la organización (planificación, operatividad, comercialización y gestión ambiental) para que la distribución

del agua se encuentre en óptimas condiciones, provoca que se afecte la situación financiera de la misma y que la expansión de los servicios no se efectúe de manera adecuada.

La evaluación financiera es aquella que permite medir los niveles de la rentabilidad de las organizaciones la cual se trata de analizar de forma minuciosa el flujo de riesgo y fondos con el único objetivo de determinar cuál es la situación financiera de la empresa. (Núñez, 2016, pág. 51)

La investigación sobre la evaluación financiera de la empresa pública EP – MAPAVEN del cantón Ventanas, permite determinar situaciones problemáticas que influyen en la rentabilidad empresarial de la organización, debido a que uno de los principales problemas radica en la medición del agua que se produce en las plantas de potabilización y del nivel de consumo que por parte de la ciudadanía, los cuales no son congruentes con el volumen de producción, contexto que denota debilidades en el área de Dirección Técnica dentro del departamento Comercial respecto a la medición.

Para Sánchez (2017) la gestión de cobranza se compone por estrategias y políticas con el objetivo de convertir en efectivo las cuentas por cobrar. La rentabilidad de la empresa pública analizada depende mucho de la gestión de cobranza que realice la institución, puesto que el servicio de agua potable que ofertan tiene cobertura en el perímetro central, urbano y marginal, que son los únicos lugares donde existen canales de distribución para agua potable, sin embargo, en sectores urbanos marginales existen situaciones que imposibilitan una adecuada contabilización del consumo de agua, como el daño de los medidores, tráfico de agua o desperdicio del líquido vital, por tal razón, es necesario resaltar que aquellas viviendas tienen una tarifa especial de 5 m³/ personas por mes, es decir, un mínimo de 20 m³/ al mes por un inmueble.

La situación financiera de la organización se encuentra condicionada por diversos factores organizacionales relacionados a la planificación organizacional y en la oferta del servicio de agua potable, lo cual guarda relación con el uso de macro medidores en la planta de agua y los medidores en los hogares del cantón Ventanas, los cuales pueden presentar desperfectos generados por el inadecuado cuidado de los habitantes, debido a que suelen romper su sello de seguridad, obligándolos a pagar su reposición; además, también se menciona contextos negativos como derivaciones del servicio, instalaciones deterioradas, o comercialización de agua a terceros.

Los problemas descritos denotan cómo en los sectores urbano/marginales y marginales del cantón, no existe un proceso de catastro y facturación propicio que permita un control del suministro de agua efectivo, debido a que las derivaciones, desperdicio de agua y medidores deteriorados influyen en el nivel de ingresos por concepto del servicio de agua, donde el Departamento de Operaciones maneja un control del agua tratada en las instalaciones de la empresa pública, sin embargo, los reportes del Área de Tesorería no son congruentes con el nivel de agua producidas, factores que inciden en la contabilización y gestión financiera. Para (Pérez, 2015):

La gestión financiera consiste en administrar todos los recursos económicos que disponen la empresa como la inversión, financiación, los riesgos, la información y la gestión de los flujos monetarios que permitan controlar el óptimo funcionamiento de las operaciones de manera ordenada y responsable. (p. 15)

Las debilidades en la gestión radican en la inadecuada capacidad de implementar acciones encaminadas a mejorar el control del suministro de agua potable, puesto que a pesar que existe una tarifa básica de \$6.06 al mes en hogares que no tienen micro medición, hay un incremento de la cartera vencida de la organización, a este contexto también se suma el

concepto de multas por deterioro del sello de seguridad de medidores y derivación del servicio de agua a terceros, donde se aplica el 25% del salario básico como penalización, los cuales deben ser cobrados por coactiva, sin embargo, por la impericia de la administración y capacidad directiva, no se logran los objetivos institucionales. Para Ilundáin, (2017):

Los objetivos institucionales están conformados por objetivos estratégicos, financieros, de mercado y crecimiento, los cuales se deben cumplir en un periodo de 5 años, en el cual la razón de ser es definir el direccionamiento de las actividades administrativas y operativas de las organizaciones

La investigación sobre la situación financiera ha permitido determinar acciones equívocas que representan dolo en el servicio de agua potable, puesto que existen conexiones clandestinas en sectores marginales como la parroquia 10 de Noviembre, afectan los índices de morosidad y endeudamiento, porque hay personas conectadas a la red de distribución de agua potable y conexiones clandestinas. En la actualidad según datos oficiales de los estados financieros, existe un valor en la cuenta por cobrar de bienes y servicios de \$ 478.022. 08, datos que llaman la atención, porque en el año anterior, no existían valores pendientes de cobro, porque la gestión organizacional de periodos pasados no contaba con un control interno adecuado del proceso contable. Según Corona, Bejarano , & González (2015) “El proceso contable permite el registro de todas las operaciones realizadas por la organización”.

El problema de contabilización del agua por la ausencia de medidores, derivaciones de agua y tráfico del servicio, es una de las debilidades internas determinadas, sin embargo, hay otro tipo situaciones que influyen en la situación financiera de la organización, como el mantenimiento de vías de conducto del agua, gasto corriente y la gestión en el proceso de toma de decisiones de la empresa pública EP - MAPAVEN, por lo que es necesario analizar por medio de un estudio horizontal como se encuentra la situación financiera de la

organización en cuanto al desarrollo de los procesos administrativos y operacionales que tiene que cumplir la organización.

Para evaluar la situación financiera de EP-MAPAVEN, se procede a realizar un análisis horizontal, el cual es definido por Lavalle (2017) como “Aquel que compara estados financieros homogéneos en periodos distintos y consecutivos, a través de este se puede conocer si los resultados financieros de una organización han sido positivos o negativos; además, se detecta las cuentas que presentan falencias” (p.13). En el presente análisis se ha tomado los datos presentados en el Estado de Situación Financiera de los periodos 2017 y 2018, cuya variación se presenta en datos absolutos (numéricos) y relativos (porcentuales). **(Véase en anexo 1).**

Los resultados son analizados e interpretados en función de las cuentas que presentan mayor variación, puesto que a partir de aquello se puede obtener importantes hallazgos para contrastar los argumentos que han sido previamente manifestados. Lo primero que se analiza son las cuentas del activo, aquí se puede observar que a nivel general presenta un crecimiento negativo de (-24%), lo cual tiene su explicación en la disminución considerable en determinados parámetros, por ejemplo, al analizar la cuenta denominada “Cuentas por cobrar de años anteriores”, la cual presenta nomenclatura de 1.2.4.98 en el estado financiero; se encuentra que presenta una variación negativa de 56% en cuanto al análisis relativo, lo que llevado a un análisis absoluto es 1.424.344,47 dólares.

Estas cifras son alarmantes pues evidencian que la entidad no está ejerciendo una gestión de cobranzas con efectividad; estos datos numéricos afianzan los argumentos que han sido previamente manifestados en relación a este contexto. El hecho de que EP-MAPAVEN posea aproximadamente un millón y medio de dólares por cobrar, refleja que la falta de efectividad en cuanto a la recaudación de los valores pendientes de cobro, ha impactado de forma

negativa a la entidad puesto que, ha influido de manera directa en la disminución del activo, lo cual significa que la entidad puede presentar problemas financieros a gran escala si no toma medidas oportunas para revertir esta situación.

Es importante resaltar que la inversión en “existencias para la producción” ha tenido un crecimiento considerable, el dato preciso de aumento es 5.606%; es importante señalar este aspecto pues para que una entidad pública funcione de manera adecuada y eficiente se requiere predestinar recursos para mejorar la producción, y en este caso puntual, al ser una empresa pública que provee el servicio de agua potable, necesita estar pendiente de las maquinarias y equipo para brindar un servicio de calidad, esto también es parte de la gestión financiera, pues demuestra que los recursos están siendo invertidos en cosas necesarias para el desarrollo institucional, para Garbanzo (Garbanzo, 2016) el desarrollo institucional refleja las acciones que permiten el crecimiento empresarial, personal y profesional de su talento humano.

Lo manifestado anteriormente es algo positivo, sin embargo, también se precisa analizar la cuenta “existencia de bienes de uso y consumo”, esta presenta un incremento de 471%, lo cual significa que la entidad ha realizado algunas adquisiciones de bienes de consumo. En este contexto hay que mencionar que no está mal invertir en bienes de consumo, pero una de las políticas de la gestión financiera pública es controlar el uso de recursos en la adquisición de este tipo de bienes puesto que la filosofía pública es cargar la inversión en proyectos y programas que ayuden a la ciudadanía a mejorar su calidad de vida; de allí que es un dato curioso que esta cuenta presente un alto porcentaje de variación.

El segundo aspecto a analizar son las cuentas del pasivo que mayor variación presentan; los resultados indican que el pasivo a nivel general ha incrementado en un 723%; desde el punto de vista financiero siempre que los pasivos se incrementen y los activos disminuyan,

significa que la institución necesita tomar decisiones urgentes para cambiar esta situación, pues no se puede mantener en el largo plazo. La primera cuenta que se analiza en el pasivo es la “Deuda flotante”, según Eumeded (2016) “La deuda flotante es parte de la deuda pública la cual ha sido contraída por la entidad en un periodo de muy corto plazo; los instrumentos más utilizados son los bonos y letras del tesoro las cuales se van renovando de forma constante” (p.3).

Como se puede observar en la tabla 1, la cuenta deuda flotante ha tenido un incremento considerable, en la investigación se ha podido determinar que la entidad mantiene obligaciones contractuales de corto plazo con empresas proveedoras de los materiales necesarios para las actividades operativas de la organización. La necesidad de liquidez ha obligado a EP-MAPAVEN a financiarse para pagar los valores pendientes, mismos que no podían extenderse en el plazo de cumplimiento.

Además, las cuentas por pagar, en el último periodo analizado tienen una importante participación, lo cual ha contribuido con el crecimiento general de los pasivos; en este contexto, durante la investigación se ha podido conocer que la institución mantiene deudas en firme por concepto de contratos los cuales no han sido cancelados en su totalidad; todos y cada uno de estos valores afectan de manera negativa a las finanzas de la entidad. Las consecuencias de mantener estos valores pendientes de pago exponen a EP-MAPAVEN a enfrentar demandas por el incumplimiento en las fechas de pago, y de no tener argumentos necesarios para responder a las demandas, la institución podría encontrarse obligada a pagar valores más altos que los que tiene actualmente.

Es importante analizar la variación en el patrimonio neto, para Medina & Cano (2018) “Es la diferencia que existe al restar el pasivo del activo, de acuerdo con la igualdad contable el activo es igual al pasivo más patrimonio” (p.2). Esta importante cuenta ha tenido un marcado

decrecimiento de 27 puntos porcentuales, lo cual evidencia que la solvencia financiera ha disminuido considerablemente dejando a la entidad con menor capacidad de respuesta financiera frente a las obligaciones de corto plazo. Más allá de que EP-MAPAVEN es una institución pública, no deja de ser necesario un crecimiento en el patrimonio, pero si disminuye, causa preocupación.

Para afianzar los argumentos presentados, se incluye el cálculo de razones financieras las cuales permiten mayor claridad en el análisis financiero; según Riquelme (2019) “Son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir la realidad económica y financiera de la empresa, así como la capacidad que tiene para asumir determinadas obligaciones” (p.1). Se incluyen tres razones, la primera, es la denominada “razón corriente”, la cual analiza la liquidez de la institución; a continuación, se presenta el cálculo con su respectivo análisis e interpretación:

Tabla 1

Razón Corriente

Razón corriente 2017 =	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	=	$\frac{2.553.666,54}{11.755.09}$	=	217.23
Razón corriente 2018 =	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	=	$\frac{1.731.083.09}{290.076.32}$	=	5.96

Fuente: EP-MAPAVEN

Elaborado por: Priscila Martínez

Es evidente el agresivo cambio entre el año 2017 y 2018, existe una diferencia abismal, la liquidez corriente ha disminuido de forma dramática, esto lleva a examinar con detalles cada una de las acciones que la institución está emprendiendo, es entendible que existan cambios puesto que la economía general en el último periodo analizado ha tenido una importante

recesión, sin embargo, al ser estos cambios extremadamente radicales, motivan a un análisis minucioso para establecer reducciones y ajustes en cuanto al gasto público.

Como se puede observar en la tabla 1, la cuenta deuda flotante ha tenido un incremento considerable, en la investigación se ha podido determinar que la entidad mantiene obligaciones contractuales de corto plazo con empresas proveedoras de los materiales necesarios para las actividades operativas de la organización. La necesidad de liquidez ha obligado a EP-MAPAVEN a financiarse para pagar los valores pendientes, mismos que no podían extenderse en el plazo de cumplimiento.

Además las cuentas por pagar en el último periodo analizado tienen una importante participación, lo cual ha contribuido con el crecimiento general de los pasivos; en este contexto, durante la investigación se ha podido conocer que la institución mantiene deudas en firme por concepto de contratos los cuales no han sido cancelados en su totalidad; todos y cada uno de estos valores afectan de manera negativa a las finanzas de la entidad. Las consecuencias de mantener valores pendientes de pago exponen a EP-MAPAVEN a enfrentar demandas por el incumplimiento en las fechas de pago, y de no tener argumentos necesarios para responder a las demandas, la institución podría encontrarse obligada a pagar valores más altos que los que tiene actualmente.

Es importante analizar la variación en el patrimonio neto, para Medina & Cano (2018) “Es la diferencia que existe al restar el pasivo del activo, de acuerdo con la igualdad contable el activo es igual al pasivo más patrimonio” (p.2). Esta importante cuenta ha tenido un marcado decrecimiento de 27 puntos porcentuales, lo cual evidencia que la solvencia financiera ha disminuido considerablemente, dejando a la entidad con menor capacidad de respuesta financiera frente a las obligaciones de corto plazo. Más allá de que EP-MAPAVEN es una

institución pública, no deja de ser necesario un crecimiento en el patrimonio, pero si disminuye, causa preocupación.

Para fundamentar el análisis de la evaluación financiera a la empresa pública EP-MAPAVEN de la ciudad de Ventanas, se precisa la aplicación del ratio financiera, para determinar qué tan eficiente son los métodos de cobro que emplea la gestión financiera de la organización, es importante manifestar que se ha procedido a obtener los resultados del periodo promedio de cobro solo del año 2018, debido a que la administración municipal en el periodo inmediato anterior no contaba con el manejo automatizado de los procesos contable, motivo por el cual, ha provocado que adolezca de información en ciertos estados financieros, uno de ellos es el Estado de Resultado, donde solo posee información del año 2018, de acuerdo con Haro & Fernández (2019) las políticas de cobranza son acciones que implementa la empresa para recuperar la cartera vencida.

Tabla 2

Período Promedio de Cobro

$RRC_{2018} = \frac{\text{Ventas}}{\text{CXC}} = \frac{543.026.63}{478.022.08} = 1.14 \text{ veces}$
--

Fuente: EP- MAPAVEN

Elaborado por: Priscila Martínez

Mediante la aplicación del indicador financiero periodo promedio de cobro, se determina, que la institución para el periodo del 2018 cuenta con índice de 1.14 veces en el que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo, a pesar de no contar con datos financieros de otro periodo, el resultado obtenido denota debilidades en la realización del proceso de cobranza, donde expresa que durante el ejercicio de sus actividades, las veces que recupera los valores pendiente de cobro equivalen a 1, por lo tanto se sugiere a la administración revisar su políticas de cobros para mitigar la situación detectada. También se resalta que al no

tener valores del año 2017 en el estado de resultado, evidencia que la administración municipal no ha empleado el programa de gestión documental de las municipalidades del Ecuador denominado SIG-AME, el cual es obligatorio.

En la evaluación financiera realizada a la empresa, ha permitido determinar que presenta deudas activas por diferentes conceptos, en rubros como retención del IVA, que de forma probable dicho dinero aún se encuentran en las cuentas institucionales de EP-MAPAVEN para ser utilizado en las actividades empresariales, entre otras cuentas por pagar, como el financiamiento con el Banco de Desarrollo, motivo por el cual, resulta necesario la aplicación del ratio financiero índice de Endeudamiento, para Amat (2017) el índice de endeudamiento, muestra el porcentaje de deuda que posee la empresa en el corto plazo.

Tablas 3

Índice de Endeudamiento

Índice de endeudamiento 2017	=	$\frac{TP}{TA}$	x 100 =	$\frac{11755.09}{2692030.21}$	=	0.4%
Índice de endeudamiento 2018	=	$\frac{TP}{TA}$	x 100 =	$\frac{96692.11}{2044065.01}$	=	40%

Fuente: EP- MAPAVEN

Elaborado por: Priscila Martínez

A través de los datos obtenidos en la valoración del índice de endeudamiento de la empresa pública EP-MAPAVEN se puede evidenciar el cambio brusco que existe entre el periodo inmediato anterior con el año 2018, puesto que pasa de un índice de 0.4 a 40% del nivel de deuda, dato llamativo que la gestión financiera de la organización debe considerar, sin embargo, dicho análisis permite interpretar que la organización financia por deuda pública cada uno de sus activos para el desarrollo de las actividades empresariales en un porcentaje de 40% como se demuestra en la aplicación del ratio financiero, es decir, mientras más elevado sea el porcentaje de deuda, menos independencia financiera tendrá.

CONCLUSIONES

La administración de la empresa EP-MAPAVEN de la ciudad de Ventanas posee inconvenientes en el proceso de contabilización del agua que distribuye a la ciudadanía del perímetro urbano y marginal, donde el volumen del líquido vital que produce la planta central de la organización, no es congruente con el de facturación, esta situación se debe a que en sectores marginales del cantón no se emplean controles efectivos en la distribución del agua potable, situación que afecta el proceso de facturación e ingresos de la institución.

La empresa presenta problemas de derivaciones, micromedidores y macromedidores deteriorados, lo cual imposibilita la contabilización del agua e ingresos de la institución, además, han existido inconvenientes relacionados a que los canales de distribución necesitan de un proceso de mantenimiento, situaciones que influyen en la gestión financiera, además, tal contexto denota la ausencia de estudios técnicos para la prevención, reparación y mantenimiento de tuberías de distribución.

En la evaluación financiera realizada a la empresa EP-MAPAVEN, se detectó como principal hallazgo por medio de la aplicación de razones financieras que la empresa del año 2017 a 2018 presentó una variación negativa en su índice de endeudamiento, puesto que en los periodos analizados el nivel de deuda aumentó de 0.4 a 40% donde se interpreta que la organización financia por deuda pública cada uno de sus activos para el desarrollo de las actividades empresariales en un porcentaje de 40% como se demuestra en la aplicación del ratio financiero.

La liquidez de la entidad se ha visto fuertemente afectada pues se evidencia un marcado decrecimiento en el último periodo analizado lo que ocasiona que la institución no posea la capacidad de respuesta oportuna frente a las obligaciones de corto plazo. Aspecto que puede ser determinante para las operaciones en el servicio que presta la entidad a la ciudadanía

puesto que el no tener disponibilidad de fondos para el gasto corriente puede limitar las acciones que ejecuta para el desarrollo integral de la organización.

Una de las principales causas para que la entidad evidencie dificultades respecto a su economía y finanzas es la no implementación de estrategias de cobro de manera efectiva, aspecto que conlleva a no generar el dinero suficiente por concepto de recaudación por el servicio brindado. Además, la falta de control respecto a los gastos que realiza la entidad agudiza la situación problemática puesto que no hay un equilibrio entre los valores que ingresan con los que salen de la institución.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Lavalle Burguete, C. (2017). *Análisis financiero*. Ciudad de Mexico: Editorial Digital UNID.
- Medina Walther , D. A., & Cano, M. V. (2018). *El Estado de Evolución del Patrimonio Neto*. Catamarca: Editorial Científica Universitaria.
- Aced, C. (2018). *Relaciones públicas 2.0: cómo gestionar la comunicación corporativa en el entorno digital*. Barcelona: Editorial UOC.
- Amat, O. (2017). *Ratios sectoriales: Cuentas anuales (balances y cuentas de resultados) de 166 sectores. 25 RATIOS por Sector*. Barcelona : Profit Editorial.
- Corona, E., Bejarano , V., & González, J. (2015). *Análisis de estados financieros individuales y consolidados*. Madrid: UNED - Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Eumeded. (26 de Noviembre de 2016). *Deuda pública y flotante*. Obtenido de Eumeded: <https://www.abc.com.py/edicion-impres/suplementos/economico/deuda-publica-y-flotante-1541502.html>
- Garbanzo, G. (2016). Desarrollo organizacional y los procesos de cambio en las instituciones educativas, un reto de la gestión de la educación. *Revista Educación*, 40 (1), 67-87.
- Haro , A., & Fernández , J. (2019). *Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo*. Almería: Universidad Almería.
- Ilundáin, J. (2017). *El proyecto estratégico de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.
- Moscoso Gama, J., Cuervo Varga, C., & Gamboa Hernández, C. (2018). *Control de calidad interno y externo*. Cundinamarca: El Cid Editor.

Núñez, L. (2016). *Finanzas I: contabilidad, planeación y administración financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Pérez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: ESIC Editorial.

Ribes Giner, G., Perello Marin, M., & Herrero Blasco, A. (2018). *Dirección de recursos humanos: gestión de personas*. Valencia: Editorial de la Universidad Politécnica de Valencia.

Riquelme , M. (16 de Julio de 2019). *Razones Financieras (Cuales Son Y Sus Características)*. Obtenido de Web y empresas:
<https://www.webyempresas.com/razones-financieras/>

Sánchez, E. (2017). *Gestión y control del presupuesto de tesorería: UF0340*. Madrid : Editorial CEP, S.L.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA



ANEXO

Anexo 1. Análisis Horizontal del ESF

EMPRESA PUBLICA MUNICIPAL DE AGUA POTABLE DEL CANTÓN VENTANAS				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
Al 31 de Diciembre el 2018				
DENOMINACIÓN	Año Anterior	Año Vigente	Variación absoluta	Variación porcentual
ACTIVOS	2.692.030,21	2.044.065,01	-647.965,20	-24%
Operacionales	14.467,22	528.755,02	514.287,80	3555%
Disponibilidades	14.467,22	50.732,21	36.264,99	251%
Cajas recaudadoras	32,74	32,64	-0,10	-0,3%
Banco central del Ecuador EP	12.882,78	34.524,53	21.641,75	168%
Bancos de fomento y desarrollo	1.551,70	16.175,04	14.623,34	942%
Anticipos de fondos	0,00	0,73	0,73	-
Egresos realizados por recuperar	0,00	0,73	0,73	-
Cuentas por cobrar	0,00	478.022,08	478.022,08	-
Cuentas por cobrar venta de bienes y servicios	0,00	478.022,08	478.022,08	-
Inversiones financieras	2.524.730,10	1.100.385,63	-1.424.344,47	-56%
Deudores financieros	2.524.730,10	1.100.385,63	-1.424.344,47	-56%
Cuentas por cobrar de años anteriores	2.524.730,10	1.100.385,63	-1.424.344,47	-56%
Inversiones en existencias	8.617,92	252.132,35	243.514,43	2826%
Existencias para consumo corriente	5.508,33	9.905,55	4.397,22	80%
Existencias de bienes de uso y consumo	5.508,33	9.905,55	4.397,22	80%
Existencias para producción	3.109,59	177.419,36	174.309,77	5606%
Existencias de materias primas	0,00	159.651,07	159.651,07	-
Existencias de bienes de uso y consumo	3.109,59	17.768,29	14.658,70	471%
Inversiones en productos en proceso	0,00	45.238,42	45.238,42	-
Remuneraciones temporales	0,00	1.600,00	1.600,00	-
Instalación, mantenimiento y reparaciones	0,00	38.728,42	38.728,42	-
Arrendamientos de bienes	0,00	4.070,00	4.070,00	-
Bienes de uso y consumo de producción	0,00	840,00	840,00	-

Inversiones en comercialización y distribución	0,00	19.569,02	19.569,02	-
Honorarios por contratos civiles de servicios	0,00	19.569,02	19.569,02	-
Inversiones en bienes de larga duración	19.500,92	30.272,43	10.771,51	55%
Bienes de administración	19.500,92	30.272,43	10.771,51	55%
Bienes muebles	33.885,27	48.360,53	14.475,26	43%
(-) Depreciación acumulada	-14.384,35	-18.088,10	-3.703,75	26%
Inversiones en obras en proyectos y programas	124.714,05	132.519,58	7.805,53	6%
Inversiones en obras en proceso	124.714,05	132.519,58	7.805,53	6%
Mantenimiento y reparaciones mayores	0,00	7.805,53	7.805,53	-
Acumulación de costos en inversiones	124.714,05	124.714,05	0,00	0%
PASIVOS	11.755,09	96.692,11	84.937,02	723%
Deuda flotante	0,00	96.692,11	96.692,11	-
Depósitos y fondos de terceros	0,00	6.660,70	6.660,70	-
Créditos provisionales por reintegros	0,00	0,01	0,01	-
Depósitos y fondos para el SRI	0,00	6.660,69	6.660,69	-
Cuentas por pagar	0,00	90.031,41	90.031,41	-
Cuentas por pagar bienes y servicios	0,00	1.706,11	1.706,11	-
Cuentas por pagar gastos en personal	0,00	362,86	362,86	-
Cuentas por pagar bienes y servicios	0,00	87.962,44	87.962,44	-
Deuda pública	11.755,09	0,00	-11.755,09	-100%
Financieros	11.755,09	0,00	-11.755,09	-100%
Depósitos y fondos de terceros de años	11.755,09	0,00	-11.755,09	-100%
PATRIMONIO	2.680.275,12	1.947.372,90	-732.902,22	-27%
Patrimonio acumulado	2.680.275,12	1.947.372,90	-732.902,22	-27%
Patrimonio público	116.376,08	1.370.332,82	1.253.956,74	1078%
Patrimonio empresas públicas	116.376,08	1.370.332,82	1.253.956,74	1078%
Resultados de ejercicios	2.563.899,04	577.040,08	-1.986.858,96	-77%
Resultados ejercicios anteriores	2.563.899,04	0,00	-2.563.899,04	-100%
Resultado del ejercicio vigente	0,00	577.040,08	577.040,08	-
Cuentas de orden deudoras	570,00	147,00	-423,00	-74%
Cuentas de orden deudoras	570,00	147,00	-423,00	-74%
Especies valoradas emitidas	570,00	147,00	-423,00	-74%
Cuentas de orden acreedoras	570,00	147,00	-423,00	-74%
Cuentas de orden acreedoras	570,00	147,00	-423,00	-74%

Fuente: EP-MAPAVEN

Elaborado por: Priscila Martínez



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA



ANEXO

Anexo N° 2. Entrevista dirigida al personal de finanzas

Nombres y apellidos:
Fecha:

Nota: La entrevista que se realiza a continuación es fines netamente académicos, por favor responder con sinceridad.

1. ¿Qué tipos de problemas se presentan en la contabilización del proceso de facturación del agua?
2. ¿Cuándo se realizan labores de mantenimiento de canales de distribución en qué tiempo se restablece el servicio?
3. ¿Cuál es el procedimiento que sigue la empresa EP-MAPAVEN cuando se detectan problemas de conexiones clandestinas?
4. ¿Cuándo se presentan problemas en el micro y macro medidores qué tiempo tarda en estar operativos?
5. ¿Cuáles son los problemas que ud considera que afecta de forma principal a la finanzas de la organización?
6. ¿Existen problemas de asignación presupuestaria para mantenimiento de obras?
7. ¿El personal de la empresa pública EP-MAPAVEN cada qué tiempo realizan controles de suministro de agua?
8. ¿Qué tipo de sistema contable se utilizan en la administración financiera?