



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MODALIDAD PRESENCIAL

**Informe final del Trabajo de Graduación o Titulación previo a la
obtención del Título de Ingeniería de CPA
Mención: Contabilidad y auditoría**

TEMA:

**“AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PROCESO DE RECAUDACIONES Y SU
INCIDENCIA EN LOS INGRESOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO
DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO EN EL AÑO 2012”**

Autora: Pico Silva Gissela Liliana

Tutor: Dr. Mg. Mauricio Giovanny Arias Pérez

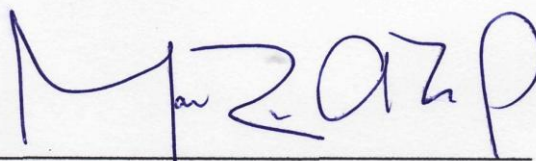
Ambato- Ecuador

2013

**APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN O
TITULACIÓN**

CERTIFICA:

Yo, Dr. Mg. Mauricio Giovanni Arias Pérez, C.C.180276726-7, en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación, sobre el Tema: "AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PROCESO DE RECAUDACIONES Y SU INCIDENCIA EN LOS INGRESOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO EN EL AÑO 2012", desarrollado por la señorita Pico Silva Gissela Liliana, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría, considerando que dicho informe investigativo, reúne los requisitos técnicos, científicos y reglamentarios, por lo que autorizo la presentación del mismo ante el Organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por parte de la Comisión Calificadora designada por el H. Consejo Directivo.



Dr. Mg. Mauricio Giovanni Arias Pérez

C.C.180276726-7

TUTOR

AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Dejo constancia que el presente informe es el resultado de la investigación de la autora, quien basada en los estudios realizados durante la carrera; además de la revisión bibliográfica y de campo, ha llegado a las conclusiones y recomendaciones descritas en la investigación. Las ideas, opiniones y comentarios especificados en este informe, son exclusiva responsabilidad de su autora.



Pico Silva Gissela Liliana

C.C.180426164-0

AUTORA

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Cedo los derechos en línea patrimoniales de este trabajo Final de Grado o Titulación sobre el tema: “AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PROCESO DE RECAUDACIONES Y SU INCIDENCIA EN LOS INGRESOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO EN EL AÑO 2012”, autorizo su reproducción total o parte de ella, siempre que esté dentro de las regulaciones de la Universidad Técnica de Ambato, respetando mis derechos de autor y no se utilice con fines de lucro.



Pico Silva Gissela Liliana

C.C.180426164-0

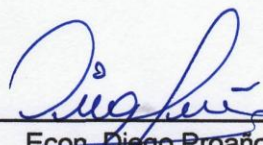
AUTORA

**AL CONSEJO DIRECTIVO DE LA FACULTAD DE CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA:**

La comisión de estudios y calificación del informe del trabajo de Graduación o Titulación, sobre el tema: "AUDITORÍA FINANCIERA EN EL PROCESO DE RECAUDACIONES Y SU INCIDENCIA EN LOS INGRESOS DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO EN EL AÑO 2012", presentada por la señorita Pico Silva Gissela Liliana, egresada de la carrera de Contabilidad y Auditoría de la promoción: Septiembre 2012 - Febrero 2013, una vez revisada la investigación, aprueba en razón de que cumple con los principios básicos técnicos, científicos y reglamentarios.

Ambato, 09 de octubre de 2013

LA COMISIÓN



Econ. Diego Proaño
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Dr. Santiago Flores
MIEMBRO



Dra. Jasmina Salazar
MIEMBRO

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación, está dedicado con amor: a mi Señor, a mi angelito, a mi familia, a mi madre y en especial a ti Wagner, quienes me apoyaron para salir adelante día a día.

Giss

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento muy especial a mi tutor Dr. Mg. Mauricio Arias, a la Universidad Técnica de Ambato y al GAD Municipal de Tisaleo porque gracias a su amabilidad y apoyo he podido plasmar mis ideas, logrando contribuir al esfuerzo que realizaron con su trabajo, para darme esta gran satisfacción y cumplir mis sueños y objetivos.

Giss

ÍNDICE GENERAL4

A. PÁGINAS PRELIMINARES

Portada	i
Aprobación del tutor.....	ii
Autoría de la investigación.....	iii
Cesión de derechos de autor.....	iv
Al consejo directivo:.....	v
Dedicatoria.....	vi
Agradecimiento.....	vii
Índice general.....	viii
Índice de gráficos.....	xi
Índice de tablas.....	xii
Resumen ejecutivo.....	xiv

B. CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1 Contextualización.....	3
1.2.1.1 Contexto macro.....	3
1.2.1.2 Contexto meso.....	5
1.2.1.3 Contexto micro.....	5
1.2.2 Análisis crítico.....	6
Árbol de problemas.....	8
1.2.3 Relación causa-efecto.....	9
1.2.4 Prognosis.....	9
1.2.5 Formulación del problema.....	
1.2.6 Preguntas directrices.....	10
1.2.7 Delimitación.....	10
1.3 JUSTIFICACIÓN.....	11
1.4 Objetivos.....	12
1.4.1 Objetivo General.....	12
1.4.2 Objetivos específicos.....	12

CAPÍTULO II.....	13
MARCO TEÒRICO	13
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	13
2.2. FUNDAMENTACIONES	16
2.2.1. Fundamentación filosófica	16
2.2.2. Fundamentación legal.....	18
2.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	20
2.3.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones	20
2.3.1.1. Marco conceptual variable dependiente.....	20
2.3.1.2. Marco conceptual variable independiente.....	24
2.3.2. Gráficos de inclusión interrelacionados	27
2.3.2.1. Supra ordinación	27
2.3.2.2. Infra ordinación de la variable Independiente	28
2.4. HIPOTESIS.....	30
2.4.1. ELEMENTOS DE LA HIPÓTESIS	30
CAPÍTULO III.....	31
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	31
3.1. ENFOQUE	31
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN	31
3.2.1. Investigación de campo	31
3.2.2. Investigación bibliográfica-documental	32
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN	32
3.3.1. Investigación exploratoria	32
3.3.2. Investigación descriptiva	33
3.3.3. Investigación asociación de variables.....	33
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	34
3.4.1. Población	34
3.4.2. Muestra.....	35
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	35
3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	38
3.6.1. Plan para la recolección de información	38
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	39
3.7.1. Plan de procesamiento de información	40
3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	41
CAPÍTULO IV	42
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	42

4.1 ENCUESTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL TISALEO. ...	42
4.2 ENCUESTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL TISALEO. ...	55
4.3 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	69
CAPÍTULO V	72
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	72
5.1 CONCLUSIONES	72
5.2 RECOMENDACIONES:.....	73
CAPITULO VI	74
PROPUESTA.....	74
6.1. DATOS INFORMATIVOS	74
6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA.....	76
6.3. Justificación	80
6.4. Objetivos.....	81
6.4.1 Objetivo General	81
6.4.2 Objetivos Específicos.....	82
6.5. Análisis de Factibilidad	82
6.6. Fundamentación Teórico – Técnico.....	94
6.7. Modelo operativo de la propuesta.....	104
6.8. Administración	138
6.9 Previsión de la Propuesta	139
C. MATERIALES DE REFERENCIA	
BIBLIOGRAFÍA	145
ANEXOS.....	148
Anexo 1. Encuesta al personal del Departamento Financiero.....	149
Anexo 2. Encuesta al personal del Departamento Financiero.....	149
Anexo 3. RUC del Gobierno Autónomo Municipal de Tisaleo.....	155
Anexo 4. Fotografías.....	156

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Análisis crítico	8
Gráfico 2. Supra ordinación	27
Gráfico 3. Infra ordinación de la variable Independiente	28
Gráfico 4. Infra ordinación de la variable dependiente	29
Gráfico 5. Título con idea principal de la pregunta	40
Gráfico 6. Modelo de Control de los ingresos municipales	42
Gráfico 7. Se deben mejorar las políticas y procedimientos	43
Gráfico 8. Políticas para el crecimiento de ingresos	44
Gráfico 9. Con qué frecuencia se informa	45
Gráfico 10. Conoce por escrito las funciones	46
Gráfico 11. Los controles utilizados en la entidad	47
Gráfico 12. Presupuesto que maneja la entidad	48
Gráfico 13. Existe un control en la ejecución de gastos	49
Gráfico 14. Incremento o disminución de los ingresos	50
Gráfico 15. El desarrollo de las obras	51
Gráfico 16. Actividades económicas, dependen del gobierno	52
Gráfico 17. Ingresos generados por la institución	53
Gráfico 18. El grado de disminución de los ingresos	54
Gráfico 19. Análisis para la recaudación de impuestos	55
Gráfico 20. Realiza una planeación estratégica	56
Gráfico 21. Existe un mecanismo adecuado	57
Gráfico 22. Recupera en su totalidad los impuestos	58
Gráfico 23. Existen actividades de control	59
Gráfico 24. Afecta en el alcance de objetivos propuestos	60
Gráfico 25. Se realizan controles	61
Gráfico 26. Es adecuado el sistema de cobros	62
Gráfico 27. La morosidad en el alcance de objetivos	63
Gráfico 28. Se debe implantar de mecanismos de cobranza	64
Gráfico 29. Existe un modelo de recaudación	65
Gráfico 30. Existe un manual de funciones	66
Gráfico 31. Grado de disminución del presupuesto	67
Gráfico 32. Se cumple con el plan operativo anual	68
Gráfico 33. Logo tesorería de seguridad social	87
Gráfico 34. Proceso de Recaudo y Concentración	92
Gráfico 35. Ilustración del Proceso de Dispersión	93
Gráfico 36. Modelo operativo	104

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Nómina oficial de los servidores del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo.	34
Tabla 2.Operacionalización de la variable independiente.....	36
Tabla 3.Operacionalización de la variable dependiente.....	37
Tabla 4. Procedimiento de recolección de información.....	39
Tabla 5. Título con idea principal de la pregunta	40
Tabla 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recom.....	41
Tabla 7. Modelo de Control de los ingresos municipales.....	42
Tabla 8.Se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaud ...	43
Tabla 9.Políticas para el crecimiento de ingresos.....	44
Tabla 10.Con qué frecuencia se informa	45
Tabla 11.Conoce por escrito las funciones	46
Tabla 12. Los controles utilizados en la entidad	47
Tabla 13. Presupuesto que maneja la entidad.....	48
Tabla 14.Existe un control en la ejecución de gastos	49
Tabla 15. Incremento o disminución de los ingresos	50
Tabla 16. El desarrollo de las obras.....	51
Tabla 17. Actividades económicas, dependen de asignaciones del gob .	52
Tabla 18. Ingresos generados por la institución	53
Tabla 19. El grado de disminución de los ingresos.....	54
Tabla 20. Análisis para la recaudación de impuestos	55
Tabla 21.Realiza una planeación estratégica	56
Tabla 22.Existe un mecanismo adecuado	57
Tabla 23.Recupera en su totalidad los impuestos	58
Tabla 24. Existen actividades de control.....	59
Tabla 25. Afecta en el alcance de objetivos propuestos	60
Tabla 26. Se realizan controles.....	61
Tabla 27. Es adecuado el sistema de cobros	62
Tabla 28.La morosidad en el alcance de objetivos	63
Tabla 29.Se debe implantar de mecanismos de cobranza	64
Tabla 30. Existe un modelo de recaudación	65
Tabla 31. Existe un manual de funciones	66
Tabla 32.Grado de disminución del presupuesto.....	67
Tabla 33. Se cumple con el plan operativo anual	68
Tabla 34. Frecuencias Observadas	70
Tabla 35. Frecuencias Esperadas	70
Tabla 36. Frecuencias Observadas y Esperadas	70
Tabla 37. Recursos humanos	75

Tabla 38. Recursos materiales	75
Tabla 39. Financiamiento.....	75
Tabla 40 Esquema de marcas	103
Tabla 41 Encuesta para medición de riesgo en el ambiente de control en proceso de recaudaciones.....	107
Tabla 42. Encuesta para medición de riesgo.....	108
Tabla 43 Encuesta para medición de riesgo en actividades de control.	109
Tabla 44 Resultados de la Evaluación de Control Interno al Proceso de Recaudaciones	110
Tabla 45 Nivel del Riesgo	110
Tabla 46 Riesgo.....	110
Tabla 47 Matriz de Riesgos	112
Tabla 48 Estado de ejecución presupuestaria	114
Tabla 49 Indicadores financieros	115
Tabla 50 Descripción de los Flujogramas	121
Tabla 51 Puntos de control interno	125
Tabla 52 Control del diagrama de flujo existente.....	126
Tabla 53 Control del flujograma propuesto	128
Tabla 54 Control del flujograma propuesto	130
Tabla 55 Control del flujograma propuesto	132
Tabla 56 Control del flujograma propuesto nº4.....	134
Tabla 57 Control del flujograma propuesto nº5.....	136
Tabla 58 Administración	138
Tabla 59. Matriz de análisis evolutivo	139
Tabla 60. Monitoreo	140
Tabla 61. Informe final	141

RESUMEN EJECUTIVO

La presente trabajo investigativo se centra en analizar: “Auditoría Financiera en el proceso de Recaudaciones y su incidencia en los ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo en el año 2012”. El objetivo principal es hacer un análisis del proceso de Recaudaciones y su incidencia en los ingresos.

Se pretende ofrecer alternativas en el proceso de recaudación, disminuyendo la cartera vencida en la entidad, con la entrega de una propuesta: “Modelo de control en la recaudación para los impuestos municipales en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo”.

Para lograr lo anteriormente descrito, se recopiló información tanto a nivel primario como secundario.

Es importante señalar que los datos primarios fueron recogidos directamente en el Municipio a través de cuestionarios, para lo cual se llevaron a cabo una serie de encuestas.

La tesis consta de seis capítulos en los que se estudiaron distintos tópicos según la importancia que reportaran al estudio, este se limitó a la investigación en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación nos ha permitido conocer: “Auditoría Financiera en el proceso de Recaudaciones y su incidencia en los ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo en el año 2012”.

Primer Capítulo: se refiere al planteamiento del problema, se realizó la contextualización, se realizó el análisis crítico y el árbol de problemas estableciendo causas y efectos en el mismo. Se planteó la prognosis, se formuló el problema, delimitando el área, campo, año en el cual se está produciendo el mismo y se detalló los motivos como la importancia, factibilidad, beneficiarios por los cuales el problema merece ser estudiado.

Segundo Capítulo: se refiere al marco teórico para lo cual se realizó los antecedentes investigativos a continuación se realizó la fundamentación está respaldado en la parte legal y jurídica por lo que se realizó la fundamentación legal en donde constan algunos artículos de la ley relacionados con el tema de investigación, posteriormente se realizó las categorías fundamentales de cada variable, las cuales se detallan en la fundamentación teórica, para finalizar este capítulo se enunció las hipótesis y sus variables

Tercer Capítulo: hace referencia a la metodología utilizada en el proyecto investigativo, al enfoque que guió la investigación a continuación se realizó los niveles y tipos de investigación los cuales sirvieron para planificar la recolección de la información, posteriormente se eligió la población que será investigada, se realizó la Operacionalización de variables para conocer las características de cada una para luego realizar el plan de recolección de información en donde se especifican las técnicas de información como la observación, encuesta y entrevista y por último se realizó el plan de recolección y procesamiento de información

Capítulo Cuarto: se refiere al análisis e interpretación, el cual explica el procedimiento utilizado para la recolección y tabulación de datos, se realiza el cuadro estadístico y análisis en cada pregunta, se obtuvo la interpretación. A continuación se realizó la interpretación de datos en el cual se verificó que el objetivo general y los objetivos específicos se cumplieron, también se realizó la demostración de hipótesis mediante los resultados de la encuesta.

Quinto Capítulo: hace referencia a las conclusiones y recomendaciones que se obtuvieron de las encuestas.

Sexto Capítulo: se refiere a la propuesta en la cual constan los datos informativos, a continuación se realizó los antecedentes, se realizó la justificación, también se plantearon los objetivos y el análisis de factibilidad. Se realizó la fundamentación teoría de la propuesta para sustentar el trabajo, posteriormente se realizó el cuadro operativo en donde se describe las fases, objetivos, actividades, recursos, responsables y tiempo en el que la propuesta se debe difundir y por último se realizó la administración y previsión de la propuesta.

Para finalizar este trabajo investigativo se incluye la bibliografía y los anexos pertinentes.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Auditoría financiera en el proceso de recaudaciones y su incidencia en los ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo en el año 2012”.

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Contextualización

1.2.1.1 Contexto macro

La ley COOTAD Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización es la que faculta el funcionamiento de los gobiernos autónomos descentralizados.

Los Gobiernos autónomos descentralizados tendrán por cada circunscripción territorial un gobierno autónomo descentralizado para la promoción del desarrollo y la garantía del buen vivir, a través del ejercicio de sus competencias.

Estará integrado por ciudadanos electos democráticamente quienes ejercerán su representación política.

Constituyen gobiernos autónomos descentralizados:

a) Los de las regiones;

- b) Los de las provincias;
- c) Los de los cantones o distritos metropolitanos; y,
- d) Los de las parroquias rurales.

Entre las Funciones de los gobiernos autónomos descentralizados se menciona que el ejercicio de cada gobierno autónomo descentralizado se realizará a través de tres funciones integradas:

- a) De legislación, normatividad y fiscalización;
- b) De ejecución y administración; y,
- c) De participación ciudadana y control social.

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados actúan como gobiernos locales en pos del desarrollo y crecimiento de la ciudadanía, en el transcurso del tiempo han ido adquiriendo retos y competencias que se convierten en desafiantes por el requerimiento y exigencia de la población por una parte y por otra tienen que afrontar los limitados recursos disponibles desde el gobierno central.

Estos manejan una reducida solvencia económica propia dentro de cada municipio debido a la alta morosidad en la recaudación de sus impuestos y a las deficientes estrategias de gestión con las que cuentan, lo que dificulta cumplir con sus proyectos propuestos, haciéndose necesario buscar mecanismos que permitan fortalecer la gestión de cobro de impuesto de predio rural.

La alta morosidad que reflejan las municipalidades ecuatorianas es una problemática común para la gran mayoría de instituciones, limitante para la ejecución de sus proyectos; razón por la que el tema se ha convertido en el objetivo principal de las administraciones que buscan encontrar prontas soluciones.

1.2.1.2 Contexto meso

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo es una entidad política y autónoma sub ordenada al orden jurídico constitucional del estado que está dedicada a ayudar y a contribuir con el progreso de la comunidad Tisaleña, cuya finalidad primordial es la vigilancia y satisfacción de las necesidades para el bienestar de sus habitantes tratando de cumplir día a día con superación sus objetivos, para asegurar el desarrollo social y económico con participación directa y efectiva de los diferentes actos sociales. Por lo tanto en la entidad tienen problemas de diferentes índoles que establecen las organizaciones financieras de cada municipalidad que generan necesidades que deberá satisfacer, la importancia de los servicios públicos que se presentan responderá a una estructura que permita manifestar a cada una de las funciones que se le encargan.

Su creación, estructura y administración serán reguladas por la ley.

El objetivo de estos Gobiernos Autónomos Descentralizados es el de canalizar el desarrollo cantonal o el correspondiente a su jurisdicción, y sus ingresos operativos, que en gran parte provienen de los aportes de las recaudaciones realizadas por concepto de Impuestos.

1.2.1.3 Contexto micro

En el Departamento Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo se evidencian serias falencias en la cartera vencida, perjudicando los resultados sobre el nivel de Recaudación de impuestos tasa y contribuciones entre otros, tanto a nivel interno como externo.

Por otra parte no hay un adecuado proceso de recaudaciones, ni tampoco una evaluación correcta al sistema de recaudaciones, no existe un

seguimiento oportuno del mismo lo que ha ocasionado una amplia cartera vencida y por ende iliquidez en la institución, dentro de su gestión existe un alto nivel de riesgo conocido como el riesgo de morosidad y hasta cierto punto de incobrabilidad de las operaciones de servicio público.

Esta morosidad se da cuando los propietarios de predios no cumplen con sus obligaciones directas con la institución, es decir que no pagan en el plazo establecido o se pasan de la fecha indicada dando lugar al grado de morosidad que hoy en día las instituciones así lo determinan por causa del exceso de cartera vencida por concepto de impuestos prediales urbanos y rurales, tasas, contribuciones especiales de mejoras, patentes, tarifas por consumo de agua potable y multas, entre otros y que hasta la actualidad no han sido objeto de cobro. De manera que no pueden faltar las políticas de cobro y la administración de la cartera en referencia.

La recuperación de cartera vencida, es uno de los rubros en donde se ha centrado la preocupación de los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales en general y del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo en particular, pues al momento la institución presenta un alto índice de morosidad de los contribuyentes.

En la entidad la recaudación de impuestos atrasados dificultan el flujo de efectivo, esto hace que se estanque ciertas obras públicas, y el no contar con un adecuado proceso de recaudaciones y cobranzas produce un déficit de ingresos municipales.

1.2.2 Análisis crítico

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo se encarga de predestinar los recursos económicos para las distintas comunidades,

tratando de dar solución a las necesidades que tiene cada uno de los sectores.

Se determina que la problemática que se presenta en la entidad es generada en primera instancia por el exceso de la cartera vencida de la municipalidad de Tisaleo, otro factor importante es la inadecuada aplicación de la auditoría financiera al proceso de cobros lo cual conlleva a obtener déficit en los ingresos municipales que genera el bajo nivel de crecimiento frente a otras municipalidades.

Árbol de problemas

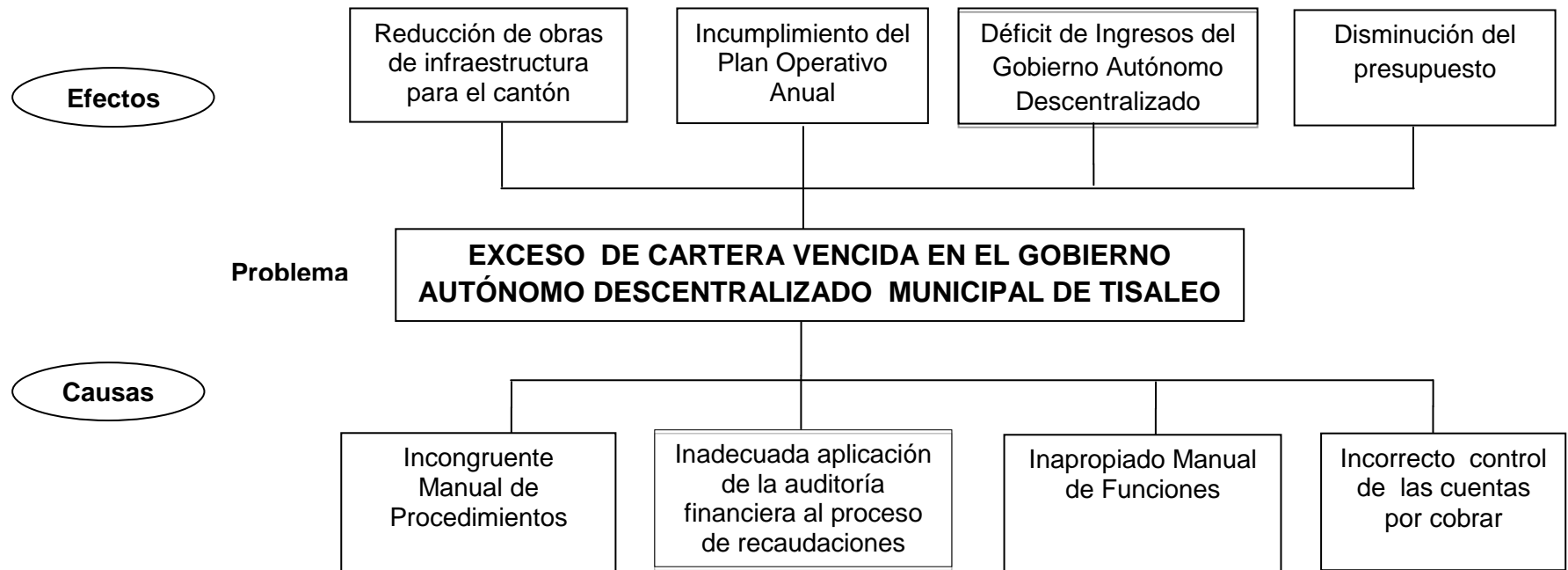


Gráfico 1. Análisis crítico
Elaborado por: Gissela Pico

1.2.3 Relación causa-efecto

La principal causa es la inadecuada aplicación de la auditoría financiera al proceso de recaudaciones y el principal efecto Ingresos municipales en déficit en la entidad.

La Inadecuada aplicación de la auditoría financiera al proceso de cobros conllevan a que exista ingresos municipales en déficit por lo que la ejecución de las obras públicas no son bien aplicadas.

Estos inconvenientes promueven a la búsqueda de soluciones inmediatas con fines de mejoramiento para la organización.

1.2.4 Prognosis

De no aplicarse una adecuada estrategia de auditoría financiera al proceso de recaudaciones en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo, se puede predecir para el futuro efectos que afectarían sobre todo en el aspecto administrativo-financiero por la limitada recaudación de tributos que detienen la ejecución de planes de trabajo; se podría buscar personal eficiente que gestione verdaderamente la recuperación de rubros tan importantes, la Institución en si se vería involucrada en manifestaciones sociales demandadas por la ciudadanía en busca de cumplimiento de sus funciones, también se generaría inconvenientes con los ingresos municipales ya que se estancaría el desarrollo del cantón y en el último de los casos se puede provocar que los municipios pequeños tengan que desaparecer o fusionarse con otros por falta de ingresos además estaría sometido a la crítica del Gobierno Central.

Es necesario destacar que los contribuyentes morosos podrían llegar a perder sus patrimonios, ya que la institución recaudadora que se contrate

darían un ultimato un término o un plazo para que se acerquen a pagar sus obligaciones lo más pronto posible, de no ser posible estas instituciones caso contrario por medio de ordenanzas que establezcan la recuperación de estos rubros pueden hacer efectivo el cobro.

1.2.5 Formulación del problema

¿Cómo la inadecuada aplicación de la auditoría financiera al proceso de recaudaciones incide en el exceso de cartera vencida para la existencia del déficit durante el año 2012 en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo?

1.2.6 Preguntas directrices

- ¿Por qué hay un incongruente manual de procedimientos?
- ¿Cómo afecta la inadecuada aplicación de la auditoría financiera al proceso de recaudaciones de la entidad?
- ¿A qué se debe que el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo cuente con un inapropiado manual de funciones?
- ¿Por qué hay un Incumplimiento de objetivos de la entidad?
- ¿A qué se debe el incumplimiento del plan operativo anual?
- ¿Cómo llegaría la entidad a determinar el factor de mayor importancia en la disminución del presupuesto?
- ¿De qué manera se controlaría los ingresos municipales?

1.2.7 Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Auditoría financiera
- **Aspecto:** Moderación de la cartera vencida.

- **Temporal:** Año 2012

Tiempo de Investigación: Junio 2012 – Junio 2013

- **Espacial:** GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO Provincia: TUNGURAHUA Cantón: TISALEO Parroquia: TISALEO Barrio: CENTRAL Calle: 17 DE NOVIEMBRE Número: S/N Intersección: CACIQUE TISALEO Referencia: FRENTE AL PARQUE Teléfono Trabajo: 032751200 Teléfono Trabajo: 032751051 Teléfono Trabajo: 032751391 Email: imunitisaleo@latinmail.com Fax: 032751200.

1.3 JUSTIFICACIÓN

Con la finalidad de lograr una estabilidad de supervivencia y crecimiento se buscan herramientas que permitan la obtención y creación de recursos a través de su empleo eficaz y eficiente para cumplir a cabalidad con sus objetivos ya que hay un gran interés por disminuir o a su vez desaparecer la cartera vencida en la entidad.

Por otra parte se desea el desarrollo y crecimiento del organismo para lograr un bienestar comunitario, de igual manera las circunstancias económicas actuales nos hace pensar en los ingresos que se desea conseguir para contribuir con el desarrollo local.

Por consiguiente es importante una nueva asignación para la disminución de la cartera vencida, porque es de fundamental importancia fortalecer la capacidad operativa y de gestión en los procesos de Coactiva, a efectos de lograr la recuperación de la cartera vencida, y contar oportunamente con los recursos que se requieren para mejorar la capacidad económica del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Tisaleo, que brinden la oportunidad de mejorar el servicio a la comunidad y

satisfacer sus necesidades, la investigación beneficiará directamente al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo a través de una serie de recomendaciones que se emitirá en el informe final, lo cual permitirá mejorar la efectividad, eficiencia y economía de las operaciones, confiabilidad en la información financiera, y en el cumplimiento de leyes y reglamentos que se aplican.

Esta investigación es factible y fiable porque se cuenta con fuentes de información necesaria para solucionar el problema existente en la entidad, y poder basar en leyes que establecen para disminuir la cartera vencida.

Con el superávit en los ingresos municipales y la correcta asignación de los recursos económicos se mejorará significativamente los servicios en beneficio de toda una comunidad.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Estudiar el proceso de recaudaciones y su incidencia en los ingresos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo para mejorar los servicios a la comunidad.

1.4.2 Objetivos específicos

- Analizar los ingresos municipales para tener una perspectiva clara y concisa de la situación real municipal.
- Evaluar el proceso de recaudaciones para la determinación del grado de efectividad.
- Proponer un modelo de control de recaudaciones para la reducción del déficit actual del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Según Jeanette Moscoso en su trabajo de investigación “La Gestión de Cobros y su incidencia en la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado de Mocha” (2013:/pág.67), concluye que:

- Se evidencia que en la institución no hay procedimientos de cobro integrales lo cual afecta la liquidez y por ende al cumplimiento de las obras.
- Se indica que los actuales procedimientos de cobro no son flexibles, de allí que el cumplimiento es más elevado en el área de cartera vencida.
- Se observa que los gastos de cobro son altos debido a que no existe un monitoreo de los usuarios morosos.
- La institución no cuenta con una gestión de cobro flexible lo cual afecta no solo al área presupuestal sino también al servicio que se brinda a los usuarios.
- La estructuración de estrategias para la recaudación es necesaria, ya que solo eso permitirá el cumplimiento del pago de los tributos.
- Se indica que el nivel de cartera vencida es alto debido a la inexistencia de políticas internas para la recaudación.
- El no mantener un cumplimiento de los pagos limita al servicio a los usuarios, de tal manera que su calidad de vida no es óptima.

Según Paulina Chiluiza en su trabajo “La recaudación de la cartera vencida como herramienta para mejorar la rentabilidad en la empresa FREVI de la ciudad de Ambato en el período 2011.”(2011:/pág.66), concluye que:

- No se ha determinado normas de control en cuanto al otorgamiento de créditos esto se refleja en la cartera vencida que tiene la empresa.
- No se ha implementado ni definido procesos, políticas ni procedimientos para el otorgamiento de créditos debido a la manera empírica con que trabajan provocando de esta manera una mala evaluación al cliente por lo cual se incrementará la cartera vencida y la morosidad de los clientes.
- Existe muchas cabezas en la empresa por lo cual no existe una persona o comité específico para la autorización de los créditos provocando un inadecuado control de los mismo.
- No se emite ni analiza reportes de cuentas por cobrar con los documentos físicos ocasionando que las cuentas no sean cancelas oportunamente y por ende se incrementa la cartera vencida.
- La rentabilidad se ve afectada por la falta de liquidez en la empresa debido a la cartera vencida que mantiene la empresa.
- Se ha tenido que recurrir a créditos bancarios para poder solventar la iliquidez de la empresa y esto ha generado un costo a la misma debido a la falta de políticas crediticias

Según Jessica Arcos en su trabajo de investigación “Implementación de un Sistema de Control para Créditos y Cobranzas para DISAR (distribuidora de Arroz)” (2006:/pág.95)concluye:

- La distribuidora de arroz DISAR cuenta con un sistema de créditos muy limitados y poco confiables, ya que el otorgamiento de créditos se realiza sin un estudio previo del cliente, sea que es permanente o que solicita por primera vez un crédito.
- La inserción de la competencia desleal por pseudo distribuidores en la misma línea y lo que es más la misma marca han afectado notablemente la rotación del producto ya que frente a atractivos

descuentos, promociones, la fidelización del cliente se hace cada vez más difícil de reivindicar.

- La falta de procedimientos claramente definidos para la concesión del crédito y la cobranza se permite que el cliente no cumpla con las condiciones pactadas en el momento que se concede el mismo.
- La inexistencia de supervisores permanentes de la actividad realizada por los agentes de venta permite que los vendedores no cumplan con las funciones especificadas.
- Los esfuerzos aplicados son dispersos y no coordinados lo que refleja la falta de políticas definidas.

Según Mayra Bedoya en su trabajo de investigación “Análisis de riesgo crediticio y su efecto en la recuperación de cartera de banco Universal S.A. UNIBANCO Sucursal Ambato”(2008:pag. 93), menciona que:

- La volatilidad del mercado financiero como consecuencia de la inestabilidad política, económica, jurídica, etc., que existe en nuestro país surge la necesidad de medir y controlar el riesgo en que incurre una institución financiera en el otorgamiento de operaciones crediticias.
- El lanzamiento e implementación de nuevos productos por parte de las instituciones financieras en el mercado, deben tener como objetivo no sólo el incremento del rendimiento sino también, la minimización y prevención de riesgos sobre esas operaciones otorgadas en que incurren.
- Debido a la probabilidad de no pago de una operación es un riesgo de liquidez y crediticio, es necesario el estudio, medición y control de los mismos. La necesidad de control de riesgo se debe pensar en la toma de medidas preventivas, correctivas y de contingencias.
- Otorgar la importancia al Análisis de Riesgo Crediticio que éste merece, ya que no constituye implemente un proceso adicional al oficio normal de cada Analista sino un requerimiento de las Instituciones de

Control para la Calificación a la que se deben someter las instituciones del sistema financiero.

Según Verónica Lascano en su trabajo “El incumplimiento de las obligaciones predio rural en el gobierno autónomo descentralizado municipal de Tisaleo, y su incidencia en la aplicación de mecanismos de cobranza legales, año 2010” (2011:pag. 93) concluye que:

- El incumplimiento de las obligaciones tributarias de predio rural en Tisaleo son producidas por la deficiente comunicación que existe entre las autoridades y los ciudadanos, la inexistencia de un sistema de rendición de cuentas por parte de las autoridades municipales son el detonante en la indiferencia de los contribuyentes.
- Los contribuyentes que se encuentran en mora con el Municipio de Tisaleo están directamente vinculados a un alto riesgo tributario, el desconocimiento o la poca aceptación a la gestión municipal que realiza no exime de responsabilidad y más bien conlleva al incremento de sus deudas y a entrar en procesos judiciales que son causantes de molestias, consecuencias que ignoran.
- La gestión que el Municipio de Tisaleo viene realizando para recuperar los valores adeudados por los contribuyentes no tiene eco en la ciudadanía donde los resultados están a la vista, crecimiento de cartera vencida por años e incobrabilidad y baja de la misma por pérdida de vigencia, profundizando el problema cada vez más.

2.2. FUNDAMENTACIONES

2.2.1. Fundamentación filosófica

La presente investigación se fundamenta en el paradigma Propositivo, ya que este nos permitirá interpretar la realidad del problema, pero no solo

para conocerla y analizarla, sino también para dar las soluciones posibles que contribuyan al cambio, el mismo que según **Según Koetting, (1984, 296)**, Este paradigma intenta sustituir las nociones científicas de explicación, predicción y control del paradigma positivista por las de comprensión, significado y acción.

Busca la objetividad en el ámbito de los significados utilizando como criterio de evidencia el acuerdo intersubjetivo en el contexto educativo.

Desde esta perspectiva se cuestiona que el comportamiento de los sujetos este gobernado por leyes generales y caracterizado por regularidades subyacentes (profundos). Los investigadores de orientación interpretativa se centran en la descripción y comprensión de lo que es único y particular del sujeto más que en lo generalizable. Lo que pretenden es:

- Desarrollar conocimiento ideográfico
- La realidad es dinámica, múltiple y holística.
- Cuestionar la existencia de una realidad externa y valiosa para ser analizada.

Este paradigma se centra, en comprender la realidad del ser humano desde los significados de las personas implicadas y estudia sus creencias, intenciones, motivaciones y otras características no observables directamente ni susceptibles de experimentación.

La investigación es predominantemente cualitativa conocida también como naturalista, participativa, etnográfica, humanista, interna, interpretativa.

2.2.2. Fundamentación legal

En la **Constitución Política de la República del Ecuador, Registro Oficial 449, del 20 de octubre del 2008**. En el Título V Organización Territorial del Estado, Capítulo Cuarto del Régimen de Competencias de conformidad con el Artículo que a continuación se detalla manifiesta que:

Art. 264. Los gobiernos municipales tendrán las siguientes competencias exclusivas sin perjuicio de otras que determine la ley:

1. Planificar el desarrollo cantonal y formular los correspondientes planes de ordenamiento territorial, de manera articulada con la planificación nacional, regional, provincial y parroquial, con el fin de regular el uso y la ocupación del suelo urbano y rural.
2. Ejercer el control sobre el uso y ocupación del suelo en el cantón.
3. Planificar, construir y mantener la vialidad urbana.
4. Prestar los servicios públicos de agua potable, alcantarillado, depuración de aguas residuales, manejo de desechos sólidos, actividades de saneamiento ambiental y aquellos que establezca la ley.
5. Crear, modificar o suprimir mediante ordenanzas, tasas y contribuciones especiales de mejoras.
6. Planificar, regular y controlar el tránsito y el transporte público dentro de su territorio cantonal.
7. Planificar, construir y mantener la infraestructura física y los equipamientos de salud y educación, así como los espacios públicos destinados al desarrollo social, cultural y deportivo, de acuerdo con la ley.
8. Preservar, mantener y difundir el patrimonio arquitectónico, cultural y natural del cantón y construir los espacios públicos para estos fines.
9. Formar y administrar los catastros inmobiliarios urbanos y rurales.

10. Delimitar, regular, autorizar y controlar el uso de las playas de mar, riberas y lechos de ríos, lagos y lagunas, sin perjuicio de las limitaciones que establezca la ley.

11. Preservar y garantizar el acceso efectivo de las personas al uso de las playas de mar, riberas de ríos, lagos y lagunas.

12. Regular, autorizar y controlar la explotación de materiales áridos y pétreos, que se encuentren en los lechos de los ríos, lagos, playas de mar y canteras.

13. Gestionar los servicios de prevención, protección, socorro y extinción de incendios.

14. Gestionar la cooperación internacional para el cumplimiento de sus competencias.

En el **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD)**

Sección Segunda

Procedimiento de Ejecución Coactiva

Artículo 350. Coactiva. Para el cobro de los créditos de cualquier naturaleza que existieran a favor de los gobiernos: regional, provincial, distrital y cantonal, éstos y sus empresas, ejercerán la potestad coactiva por medio de los respectivos tesoreros o funcionarios recaudadores de conformidad con las normas de esta sección. La máxima autoridad ejecutiva del gobierno autónomo descentralizado podrá designar recaudadores externos y facultarlos para ejercer la acción coactiva en las secciones territoriales; éstos coordinarán su accionar con el tesorero de la entidad respectiva.

Artículo 351. Procedimiento. El procedimiento de ejecución coactiva observará las normas del Código Orgánico Tributario y supletoriamente

las del Código de Procedimiento Civil, cualquiera fuera la naturaleza de la obligación cuyo pago se persiga.

Artículo 352. Título de crédito. El procedimiento coactivo se ejercerá aparejando el respectivo título de crédito que lleva implícita la orden de cobro, por lo que no será necesario para iniciar **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización** la ejecución coactiva, orden administrativa alguna. Los títulos de crédito los emitirá la autoridad competente, cuando la obligación se encuentre determinada, líquida y de plazo vencido; basados en catastros, títulos ejecutivos, cartas de pago, asientos de libros de contabilidad, y en general por cualquier instrumento privado o público que pruebe la existencia de la obligación.

Artículo 353. Excepciones. Excepto el caso de créditos tributarios, en el que se aplicarán las normas del Código Orgánico Tributario, las excepciones al procedimiento de ejecución coactiva observarán las disposiciones de la Ley de la Jurisdicción Contencioso Administrativa.

2.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.3.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema

2.3.1.1. Marco conceptual variable dependiente

Supra-ordinación

Ingresos municipales

Son las entradas de dinero en la tesorería del Estado para el cumplimiento de sus fines, cualquiera sea su naturaleza económica o jurídica". El calificativo de público dado a este tipo de ingresos, se

fundamenta tanto en su uso, cual es la satisfacción de las necesidades públicas, como en la naturaleza pública del ente que los percibe, que no es otro que el Estado.

Clasificación de los ingresos públicos.

Los ingresos públicos pueden clasificarse de varias formas; no obstante, las clasificaciones más utilizadas son las que se basan en el grado de estabilidad o continuidad en el tiempo de los ingresos, y las que utilizan el criterio de la relación que les da origen. Dentro del primer grupo encontramos ingresos ordinarios y extraordinarios y, dentro del segundo, los de derecho público y de derecho privado. Veamos las características de cada uno de ellos.

Ingresos ordinarios.

Son los que se forman regular y continuamente y están destinados a cubrir el presupuesto financiero normal del Estado, tales como el producto de los impuestos ordinarios a las rentas, a los consumos, a los actos o contratos o el ingreso que el Estado obtiene de sus bienes patrimoniales.

Ingresos extraordinarios.

Son los que tienen carácter esporádico o se originan por la necesidad de atender situaciones o problemas excepcionales. También son extraordinarios, los ingresos provenientes de la enajenación de propiedades del Estado o el rendimiento de impuestos que afectan al capital privado, entre otros.

Ingresos públicos de Derecho público.

Los ingresos públicos de Derecho público, son aquellos que obtiene el Estado del patrimonio de los particulares, en su calidad de sujeto de Derecho público, haciendo uso de su poder impositivo o coercitivo.

Ingresos públicos de Derecho privado.

Los ingresos públicos de Derecho privado, son los que el Estado obtiene de sus actividades de carácter económico. Proviene del patrimonio público constituido por bienes de distinta naturaleza: territoriales, industriales, comerciales (dominio del Estado).

Ingresos públicos municipales.

Son todos los proventos (producto, venta), frutos o productos que el Municipio obtenga en el ejercicio de las facultades que le otorga la Constitución y las leyes nacionales, los establecidos mediante Ordenanzas y los derivados de la gestión de su patrimonio, o por cualquier otro título legítimo.

Recursos Financieros

Los recursos financieros son los activos que tienen algún grado de liquidez. El dinero en efectivo, los créditos, los depósitos en entidades financieras, las divisas y las tenencias de acciones y bonos forman parte de los recursos financieros.

Fuentes utilizadas para la financiación de la sociedad, tales como créditos, préstamos, emisiones de deuda, etc., que se asientan en el pasivo del balance y se utilizan para invertir o adquirir activos.

La administración de los recursos financieros debe planificar el flujo de fondos de modo que se eviten situaciones en las que no se puedan financiar las actividades productivas, asegurándose de que los egresos de fondos puedan ser financiados, y que se eviten elevados costos de financiamiento. El control de presupuesto es fundamental en este aspecto, dado que permite tener una idea de las entradas y salidas de

efectivo en un período futuro, y al finalizar el período poder realizar un control sobre el mismo.

Gestión Municipal

Comprende las acciones que realizan las dependencias y organismos municipales, encaminadas al logro de objetivos y cumplimiento de metas.

El termino gestión Municipal representa la ejecución de todas aquellas órdenes planificadas sistemática y ordenadamente por la administración, es decir, se trata de realización de diligencias enfocadas a la obtención de algún beneficio, tomando en cuenta primeramente a las personas que integran una comunidad como recursos activos para el logro de los objetivos comunes.

La gestión municipal en la prestación de servicios municipales se puede ejecutar por administración directa, empresas municipales y de participación municipal, empresas estatales o privadas con participación municipal o cualquier otra forma legal que permita optimizar el uso de los recursos económicos y financieros que siempre son escasos.

Fuentes de Financiamiento

El financiamiento no es más que los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Puede ser contratado dentro y fuera del país a través de créditos, empréstitos, de obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. Una buena administración financiera es un elemento vital para la planificación

óptima de los recursos económicos en una empresa, y para poder hacer frente a todos los compromisos económicos presentes y futuros, ciertos e inciertos que le permitan a la empresa reducir sus riesgos e incrementar su rentabilidad.

2.3.1.2. Marco conceptual variable independiente

Proceso de recaudaciones

Proceso efectivo mediante el cual las autoridades tributarias cobran por concepto del pago de Impuestos a los contribuyentes y causantes.

Recepción de fondos que percibe el fisco principalmente por concepto de impuestos.

Proceso mediante el cual las autoridades tributarias cobran a los causantes y contribuyentes todo tipo de Impuestos, derechos, productos, aprovechamientos, y contribuciones establecidos en la Ley.

La recaudación tributaria se define como el ejercicio de las funciones administrativas conducentes al cobro de las deudas tributarias.

Es una función administrativa, es un poder-deber, es un apotestad y una obligación de cumplimiento inexcusable.

Se desarrolla por órganos administrativos.

Puede realizarse en dos periodos; El periodo Voluntarios y el Periodo Ejecutivo.

El periodo voluntario viene fijado por las normas

El periodo ejecutivo se inicia cuando no ha tenido lugar el ingreso en periodo voluntario. Se abre entonces el procedimiento administrativo de apremio.

Planificación

El papel principal de un directivo es dirigir los esfuerzos de otras personas hacia los objetivos de la organización. Una parte muy importante de la dirección consiste en planificar (establecer objetivos) y controlar (comparar los resultados con los objetivos que se habían establecido).

Cuando no hay planificación, nos comportamos de forma “reactiva”, es decir vamos tomando decisiones a medida que los problemas o necesidades van apareciendo.

El proceso de planificación suele ser escrito porque de esta forma es mucho más fácil comunicar los planes y discutirlos sin ambigüedades. Dentro de un plan, se establecen:

Objetivos: metas concretas que la empresa desea

Hay dos horizontes de planificación:

Planes a largo plazo (planificación estratégica): tienen una duración variable (Según la empresa) pero lo más normal es que sean de unos 5 años.

Planes a corto plazo (planificación táctica): 1-2 años.

Control

Controlar significa comparar los resultados que hemos obtenido con los planes que habíamos hecho y corregir las diferencias. Para que el control funcione correctamente, hace falta:

Que se hayan comunicado con claridad a todos los empleados los objetivos que se querían alcanzar. Que se recoja información sobre los hechos reales. Esto es costoso por varios motivos:

Pérdida de tiempo (coste de oportunidad)

Peligro de que algunos empleados distorsionen la información.

Componentes del control

Control de actividades: para cada una de las actividades programadas, se trata de comprobar si se está realizando correctamente y según los plazos establecidos.

Control de resultados: se trata de comparar los resultados obtenidos con los planeados.

Disposiciones Municipales

Es un acto normativo a través del cual se expresa el Concejo Municipal para el gobierno de su respectiva sección de provincia en temas que revisten interés general y permanente para la población y cuya aplicación y cumplimiento es de carácter obligatorio desde su publicación.

Las **Resoluciones** Municipales son notas de gestión administrativa emitida por el Concejo Municipal. Las resoluciones a diferencia de las ordenanzas, son normas de gestión administrativa del Concejo municipal y de cumplimiento obligatorio. Su vigencia se produce a partir de su publicación, pero no necesita la promulgación del alcalde.

Ambas son normas de cumplimiento obligatorio a partir de su publicación. Se aprobarán por mayoría absoluta de los concejales presentes.

2.3.2. Gráficos de inclusión interrelacionados

2.3.2.1. Supra ordinación

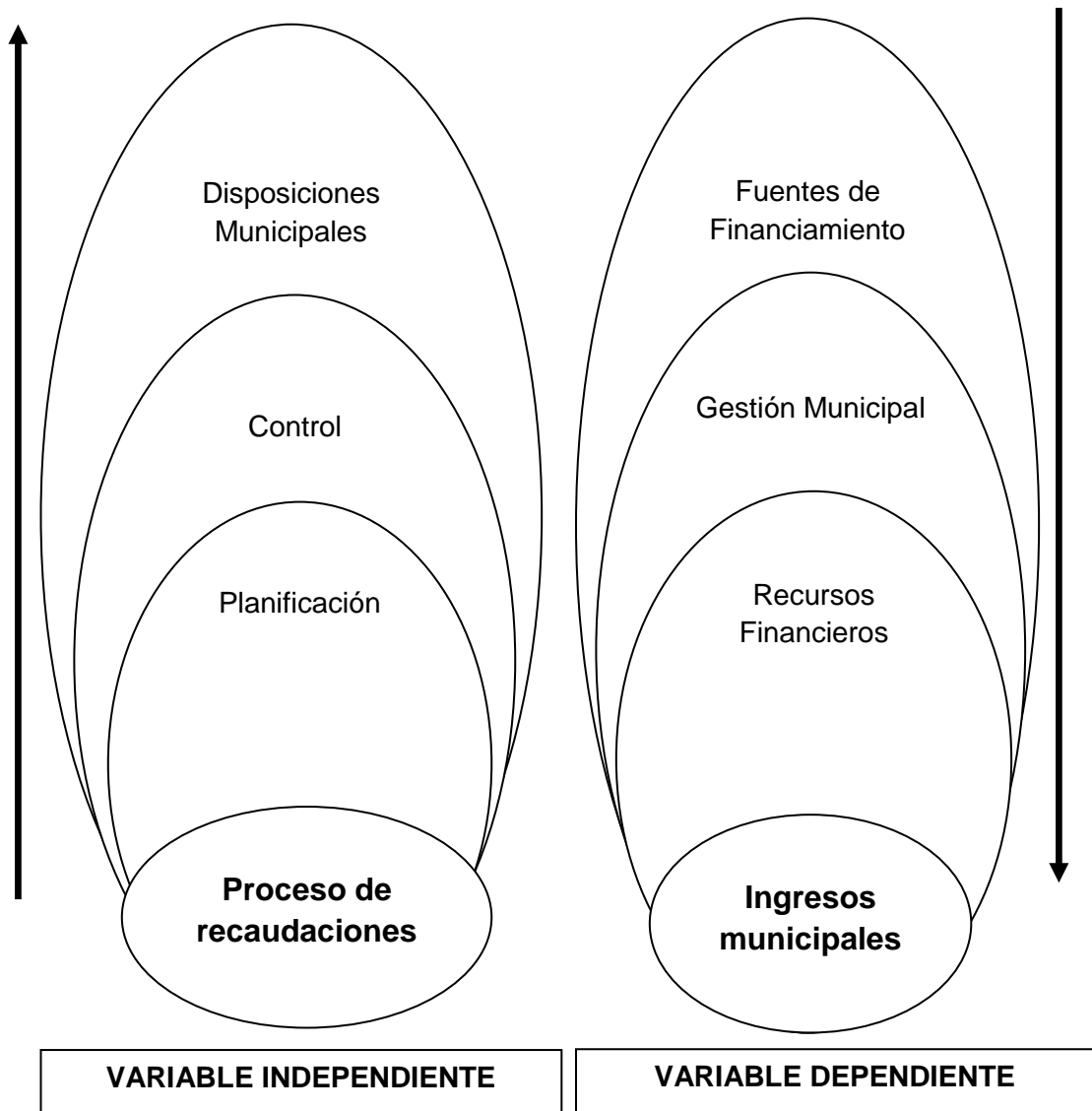


Gráfico 2. Supra ordinación
Elaborado por: Gissela Pico

2.3.2.2. Infra ordenación de la variable Independiente

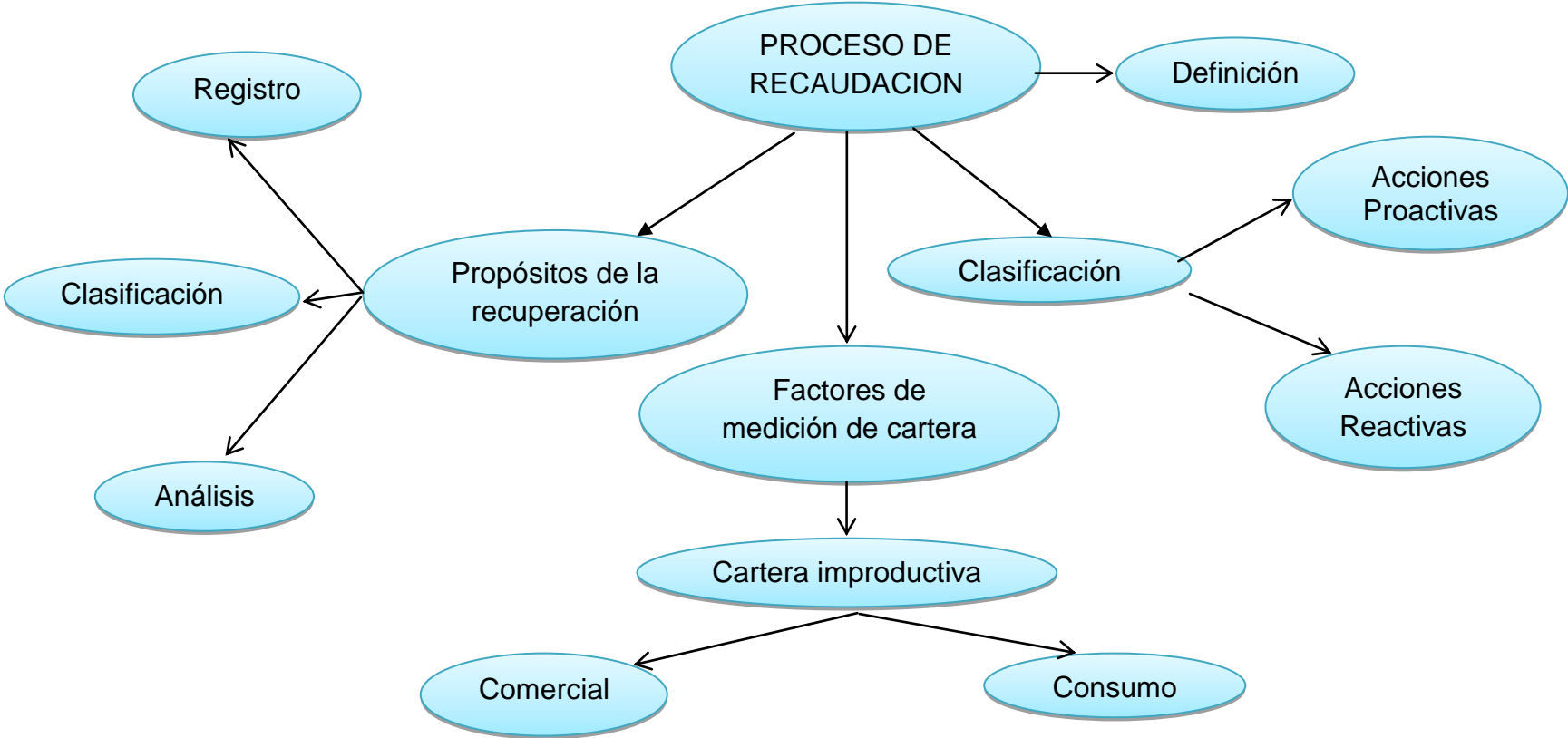


Gráfico 3. Infra ordenación de la variable Independiente
Elaborado por: Gissela Pico

2.3.2.3. Infra ordenación de la variable dependiente

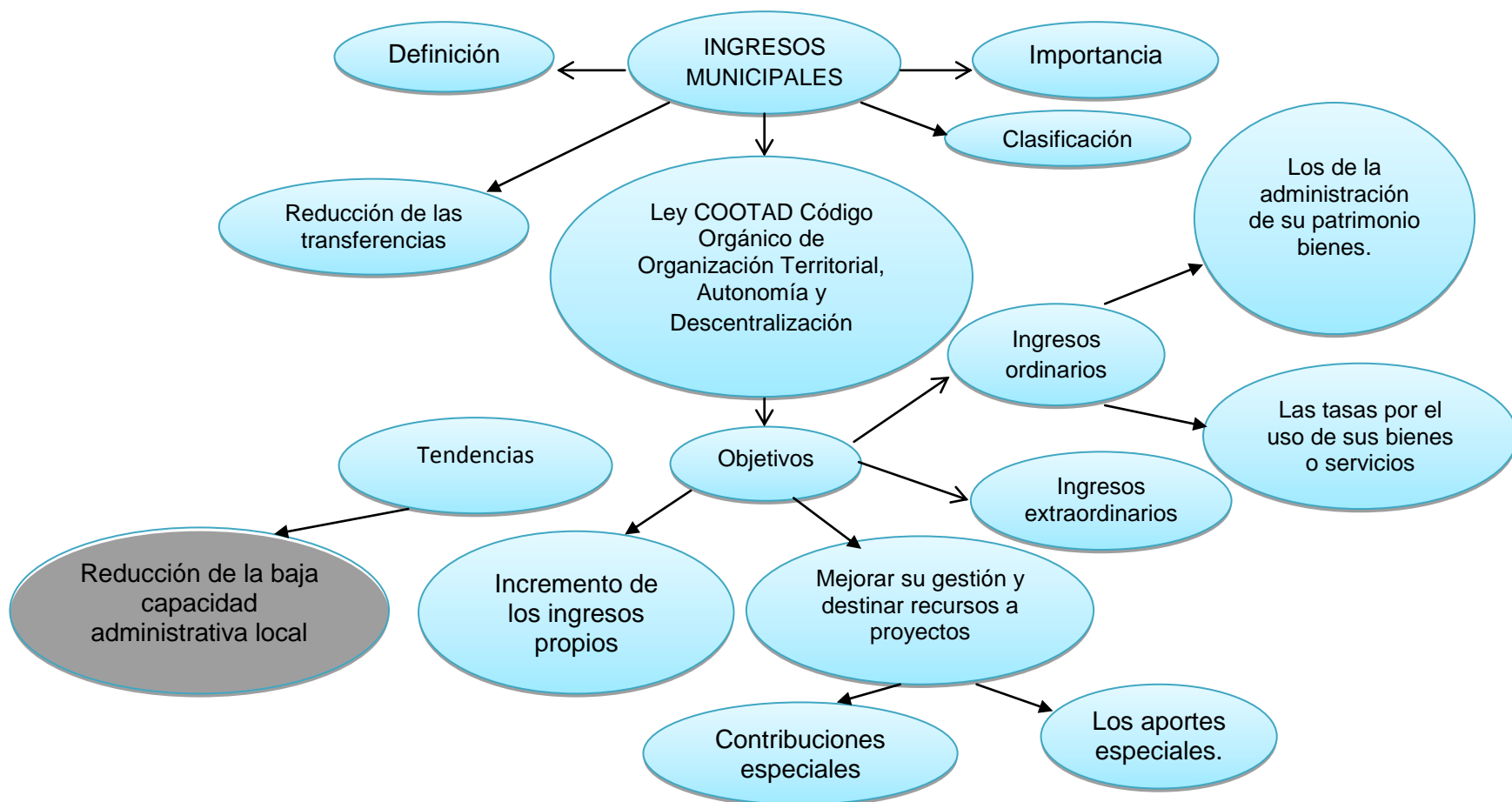


Gráfico 4. Infra ordenación de la variable dependiente
Elaborado por: Gissela Pico

2.4. HIPOTESIS

La inadecuada aplicación en el proceso de recaudación incide con los ingresos en déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

2.4.1. ELEMENTOS DE LA HIPÓTESIS

- **Variable independiente:** Proceso de Recaudación
- **Variable dependiente:** Ingresos municipales
- **Unidad de observación:** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo
- **Términos de relación:** Incidencia.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

El enfoque investigativo es cuantitativo porque se precia de considerar el todo, de indeterminado contexto, sin reducirlo al estudio de sus partes. Por lo general se utiliza al inicio de la investigación como una forma de obtener la información que permitirá conocer el fenómeno en su totalidad antes de adentrarse a formular preguntas o hipótesis.

Con frecuencia se basa en métodos de recolección de datos sin medición numérica, tales como las descripciones y las observaciones. Su propósito consiste en “reconstruir” la realidad tal y como la observan los actores de un determinado sistema social.

Para la investigación del trabajo de grado en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal Tisaleo, se aplicará el enfoque cualitativo, porque, este ayudará a captar la información como un todo; sin estudiar a fondo el problema suscitado en la entidad; es decir el exceso de cartera vencida en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

Según, El Manual de UPEL (1998), Se entiende por investigación de campo, el análisis sistemático de los problemas de la realidad, con el propósito sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los

paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Según los objetivos del estudio propuesto, la investigación de campo puede ser de carácter exploratorio, descriptivo, interpretativo, reflexivo crítico, explicativo o evaluativo.

Se empleará la investigación de campo, porque a través de esta modalidad se podrá analizar el problema, determinando las causas que lo originan y los efectos producidos por dicho fenómeno. Además representa una ventaja ya por el análisis, descripción e interpretación del exceso de cartera vencida se efectúa en el lugar de los hechos, Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

Según **Víctor Hugo Abril (2008-55-56)**, tiene el propósito de conocer, comparar, ampliar, profundizar y deducir diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias).

Es fundamental el empleo de la investigación bibliográfica como un soporte a las diferentes conceptualizaciones, teorías y criterios los mismos que garantizarán el trabajo investigativo.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación exploratoria

Según **Roberto S (2004:45)** Los estudios exploratorios se efectúan normalmente, cuando el objetivo es examinar un tema o problema de investigación poco estudiado o que no ha sido abordado antes.

De esta manera en la presente investigación el nivel exploratorio permitirá conocer el nivel de desarrollo en que se encuentran los servicios que se proporcionan en la institución pública.

3.3.2. Investigación descriptiva

Según **José V. Altamirano** (2009: Internet), La investigación descriptiva, también conocida como la investigación estadística, describen los datos y este debe tener un impacto en las vidas de la gente que le rodea. El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables.

Se aplicará este tipo de investigación; porque es un medio para conocer la situación existente, actitudes que sobresalen mediante la descripción de actividades, procesos y personas involucradas en el proceso de recaudación de impuestos, tasas y contribuciones del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

3.3.3. Investigación asociación de variables

Los estudios correlacionados pretenden medir el grado de relación y la manera cómo interactúan dos o más variables entre sí, estas relaciones se establecen dentro de un mismo argumento, y a partir de los mismos sujetos en la mayoría de los casos. El propósito principal de los estudios correlacionados es saber cómo se puede comportar un concepto o variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas.

Es decir para intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos en una variable, a partir del valor que tiene en una variable relacionada. Es un estudio que pretende ver como se relacionan la

variable independiente con la dependiente, un factor con otro, este tienen como plan medir el grado de relación que existe entre las dos variables.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Según **Pascual Lara (2005:87)**, “Población es el conjunto conformado por todos los individuos, objetos o hechos requeridos a cierto tiempo y a un espacio previamente determinado, es decir, es el conjunto de elementos que tienen una o varias características comunes”

En el universo de estudio del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo, se toma en cuenta al departamento de administración financiera de la cual se obtendrá la muestra para realizar cualquier tipo de encuesta, entrevista y una revisión de documentos.

Tabla 1. Nómina oficial de los servidores del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo.

Nº	Apellidos y Nombres /Gobierno Municipal del Cantón Tisaleo		Observación (Cargo)
1	Cordovilla Zamora	Segundo David	Servidor Público 10
2	Lalama Cruz	Mariana Teresa	Servidor Público 5
3	Aroca Vaca	María Elena	Servidor Público 1
4	Vascones Guerrero	Norma Patricia	Servidor Público 1
5	Tisalema Yanza	Darwin Javier	Servidor Público 5
6	Arévalo Mejía	Sonnia Del Pilar	Servidor Público de Apoyo 4
7	ManotoaToapanta	Jorge Geovanni	Servidor Público de Apoyo 3
8	Freire Freire	Hugo Leonidas	Servidor Público 1
9	Guerrero López	Raquel Margarita	Servidor Público de Apoyo 1 Recaudadora
	Total Empleados		9

Fuente: Investigación de campo. Departamento Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

3.4.2. Muestra

Muestreo regulado: forman parte de la muestra los elementos del universo en los cuales se hace presente el problema de investigación. Ejemplo: se investiga la causa de la pérdida de año en los estudiantes de los establecimientos de la localidad. La muestra lo conformarán aquellos alumnos que han reprobado el año, porque son los únicos que pueden determinar la causas por las cuales han reprobado el año escolar

Considerando que la población involucrada es menor a 100 se lo realizarán a las personas que trabajan directamente en el departamento Financiero las cuales en su totalidad son 9 que se tomarán en cuenta para nuestro trabajo de investigación.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

La operacionalización ayuda a obtener información clara, resumida y precisa de las variables materia de estudio para tener una visión clara de lo que se ha investigado en relación al trabajo investigativo.

3.5.1. Operacionalización de la variable independiente: Proceso de recaudaciones

Tabla 2. Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIONES	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN
<p>Proceso de recaudaciones o gestión de cobranza de las empresas, y son todas <u>aquellas actividades que realiza la institución para lograr la percepción o recogida de algo, generalmente dinero</u>, en concepto de la compra o el pago por el uso de algún servicio.</p> <p>La práctica de <u>la cobranza puede ser llevada a cabo por una persona en nombre de la empresa</u> que brinda el servicio en cuestión, o en su defecto a la cual se le haya comprado un producto, o bien estar ejercida por una entidad bancaria, lo que se conoce popularmente como cobranza bancaria.</p>	<p>-Aquellas actividades que realiza la institución para lograr la percepción de dinero.</p>	-Procedimientos de Cobro	-¿Quién es el encargado de hacer que se cumpla con los procedimientos de cobro?	<p>T: Encuesta Anexo 1</p> <p>I: Cuestionario</p> <p>A: Personal departamento Financiero</p>
		- Sistema de Cobros	-¿De qué manera influye el sistema de cobros de la entidad en el proceso de recaudaciones?	
	<p>-La cobranza puede ser llevada a cabo por una persona en nombre de la empresa.</p>	-Morosidad	-¿Cómo afecta la morosidad en el alcance de objetivos?	
		-Coactivos	-¿Considera usted que se debe implantar la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes?	

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente: Ingresos Municipales

Tabla 3. Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIONES	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÈCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN
<p>Ingresos municipales <u>son las entradas de dinero en la tesorería municipal</u> para el cumplimiento de sus fines, cualquiera sea su naturaleza económica o jurídica. El calificativo de público dado a este tipo de ingresos, se fundamenta tanto en su uso, cual es la satisfacción de las necesidades públicas, como en la naturaleza pública del ente que los percibe, que no es otro que el Estado.</p> <p>Son los <u>ingresos percibidos por el gobierno y demás entes públicos</u> para, entre otras cosas, financiar los gastos públicos. El ingreso municipal es siempre una suma de dinero, en sentido contrario no constituyen ingresos públicos.</p>	-Son las entradas de dinero en la tesorería municipal	-Impuestos	-¿Qué porcentaje de ingresos generan los impuestos municipales?	<p>T: Encuesta</p> <p>Anexo 2</p> <p>I: Cuestionario</p> <p>A: Personal departamento Financiero</p>
		-Presupuesto	-¿Es adecuado el presupuesto que se asigna a las obras públicas?	
	-Ingresos percibidos por el gobierno y demás entes públicos	-Recursos ajenos	-¿Cree usted que el Municipio debe mejorar la asignación de Recursos?	
		-Análisis	-¿La falta de aplicación de estrategias afecta a un adecuado manejo de los ingresos?	

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Se realizará encuestas a los servidores públicos que laboran en el área Financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo.

De los cuales aplicando estrategias metodológicas se obtendrá la información requerida por los objetivos e hipótesis de esta investigación, de manera que pueda ser interpretada mediante cuadros estadísticos para tener una idea de la magnitud del problema.

3.6.1. Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- ***Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.***

Los activos fijos del departamento financiero serán investigados y el encargado de activos fijos, contador, serán quienes intervendrán en la entrevista.

- ***Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información***

Se empleará las técnicas de entrevista en las dos matrices con el objetivo de interactuar en forma directa.

- ***Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.***

Se utilizará los instrumentos de cuestionario de entrevistas 1 para la matriz de la variable independiente y el cuestionario de entrevistas 2 para la matriz de la variable dependiente.

- **Explicitación de procedimientos para la recolección de información, cómo se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.**

Para el desarrollo de la investigación se utilizará el siguiente método:

Método descriptivo

Para M. Garro (2009:29), lo considera como la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos, en donde se utilizan técnicas tales como encuestas, entrevistas, grabaciones de audio o video en el cual permita detallar la situación del ente a investigar.

Por medio de este método se tuvo una concepción más clara del problema desarrollado, permitió observar las características, causas, efectos del problema, se analizó los resultados de encuestas como una fuente de información confiable.

Tabla 4. Procedimiento de recolección de información

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTO
Encuesta	¿Cómo? Se debe aplicar el método sintético
	¿Dónde? En el departamento Financiero al personal del GAD Municipal de Tisaleo
	¿Cuándo? 14 /06/2013

Fuente: Encuesta

Elaborador por: Gissela Pico 2013

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

Comprenderá la real situación de la zona encuestada, facilitando la búsqueda de una o varias soluciones a los problemas planteados por el investigador.

Evaluará la calidad de los datos, buscará una mayor comprensión de las relaciones observadas o no observadas a través de una revisión crítica de la información recogida. Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

3.7.1. Plan de procesamiento de información

- **Revisión crítica de la información recogida.** Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- **Repetición de la recolección.** En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.**

Tabla 5. Título con idea principal de la pregunta

Opciones	Cantidad	Frecuencia, %
Si	152	60
No	100	40
Total	252	100

Fuente: Investigación de campo, encuestas

Elaborador por: Gissela Pico (2013)

- **Representaciones gráficas.** Ejemplo de figura a ser utilizada para la presentación visual porcentual de los resultados cuantificados en la tabla anterior.



Gráfico 5. Título con idea principal de la pregunta

Fuente: Investigación de campo, encuestas

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis (lectura de datos).
- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- **Comprobación de hipótesis.** Para la verificación estadística conviene seguir la asesoría de un especialista en estadística.
- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.**

Tabla 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones

Objetivos específicos	Conclusiones	Recomendaciones
Analizar los ingresos municipales para el cumplimiento de los objetivos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Tisaleo.		
Evaluar el proceso de recaudaciones para la determinación del grado de efectividad.		
Proponer un modelo de recaudación para la reducción de ingresos municipales en déficit.		

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Gissela Pico (2013)

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ENCUESTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO.

PREGUNTA 1. ¿Es necesario implementar en el Gobierno Autónomo Descentralizado un Modelo de Control de los ingresos municipales?

Tabla 7. Modelo de Control de los ingresos municipales

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	7	7	78%	78%
No	2	9	22%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta financiero GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 6. Modelo de Control de los ingresos municipales



FUENTE: Tabla N°7

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Según los resultados obtenidos el 78% recalca que el municipio debería implementar un modelo de control de los ingresos y el 22% piensan que no.

INTERPRETACIÓN

Como se puede observar en la representación gráfica son muy pocas las personas que no están de acuerdo con la aplicación de un modelo de control de los ingresos municipales, por lo que se recomienda conocer su verdadera significancia ya que mediante ellos podemos obtener resultados satisfactorios.

PREGUNTA 2. ¿Según su criterio se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaudación de los ingresos?

Tabla 8. Se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaudación

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 7. Se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaudación



FUENTE: Tabla N° 8

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

En esta pregunta se puede determinar que el 100% de los encuestados concluyen que se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaudación de los ingresos.

INTERPRETACIÓN

Con los datos obtenidos podemos decir que la mayoría de los encuestados manifiesta que es fundamental para la entidad la implementación de nuevas políticas y procedimientos de cobranza para de esta manera poder depurar la cartera vencida que mantiene la entidad, a través de un eficiente control, que incluirá los términos y condiciones con los que deben manejarse.

PREGUNTA 3. ¿Se han aplicado políticas para el crecimiento de ingresos de la entidad?

Tabla 9. Políticas para el crecimiento de ingresos

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	7	7	78%	78%
No	2	9	22%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 8. Políticas para el crecimiento de ingresos



FUENTE: Tabla N°9

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Mediante la obtención de estos resultados se establece que el 78% piensan que se aplican políticas para mejorar en la recaudación de los ingresos, mientras que el 22% afirman que no se ha aplicado política alguna.

INTERPRETACIÓN

La mayoría de las personas encuestadas manifiestan que si se aplican políticas para mejorar la recaudación de los ingresos siendo éste tan importante porque permite analizar los ingresos obtenidos, para tomar los correctivos necesarios y poder mejorar constantemente.

PREGUNTA 4 ¿Con qué frecuencia se informa por parte del Departamento Financiero sobre los ingresos?

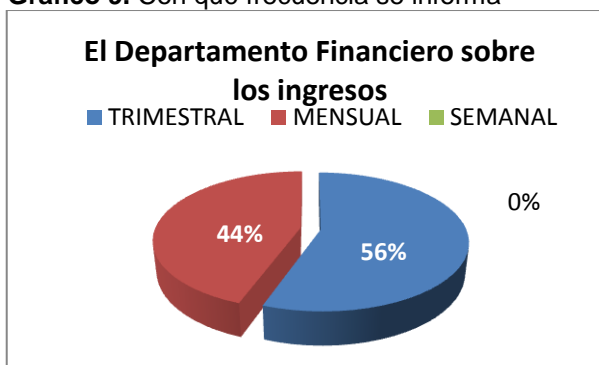
Tabla 10. Con qué frecuencia se informa

Opción	f	fa	F%	FA %
TRIMESTRAL	5	5	56%	56%
MENSUAL	4	9	44%	100%
SEMANTAL	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 9. Con qué frecuencia se informa



FUENTE: Tabla N°10

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se puede determinar que el 56% del Departamento Financiero informa trimestralmente sobre los ingresos que percibe el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo el 44% del Departamento de manera mensual pero en ninguno de los casos se realiza informes de manera semanal.

INTERPRETACIÓN

Con el análisis de la evaluación 2012 se logra estudiar profundamente los informes trimestrales de los ingresos que percibe el Gobierno Autónomo Descentralizado de Tisaleo, lo cual permite evaluar objetivamente el trabajo de la entidad, determinando las posibilidades de desarrollo y perfeccionamiento de los mismos.

PREGUNTA 5. ¿El personal del Departamento Financiero conoce por escrito las funciones que debe cumplir?

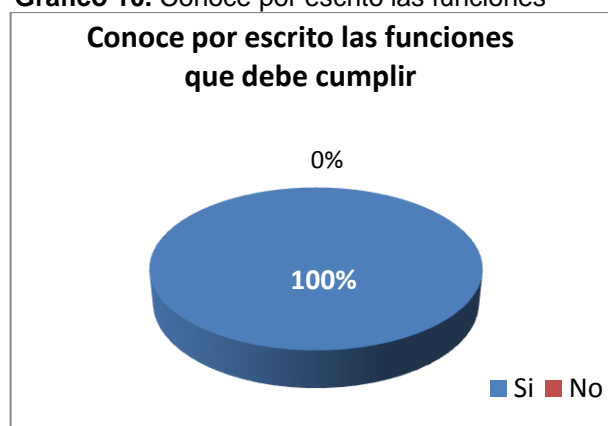
Tabla 11. Conoce por escrito las funciones

Opción	F	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 10. Conoce por escrito las funciones



FUENTE: Tabla N°11

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

En esta pregunta se puede determinar que el 100% de los encuestados afirman que el Departamento Financiero cuenta con un manual de funciones.

INTERPRETACIÓN

La entidad si cuenta con un manual de funciones, esto permite lograr el objetivo de la administración y de asegurar la conducción ordenada y eficiente del personal en donde además se detalla de manera específica la ocupación de cada funcionario del Departamento Financiero.

PREGUNTA 6. ¿Los controles utilizados en la entidad para vigilar la liquidez son los más adecuados?

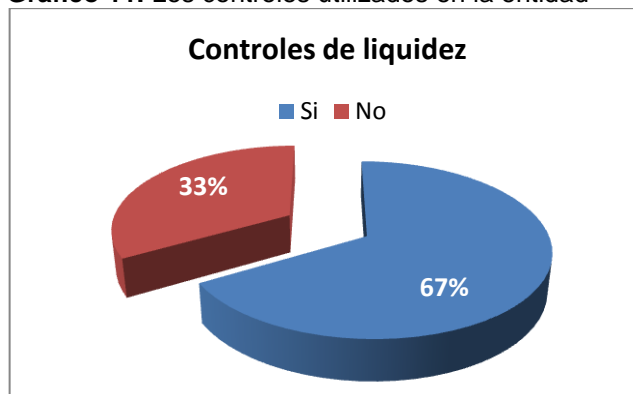
Tabla 12. Los controles utilizados en la entidad

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	6	6	67%	67%
No	3	9	33%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 11. Los controles utilizados en la entidad



FUENTE: Tabla N°12

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

El 67% piensan que el Departamento Financiero realiza de manera adecuada la vigilancia de su liquidez en el municipio; mientras que el 33% indican que se debe mejorar los mecanismos de control.

INTERPRETACIÓN

A pesar de que se menciona que en el Departamento Financiero se realiza la vigilancia de su liquidez se sugiere que éstos al menos se sometán a revisiones mensualmente porque deben existir mejoras en el control y en el seguimiento que se dan a los mismos, de ello depende el cumplimiento de objetivos y poder minimizar el riesgo de la cartera. Además se debe reestructurar las políticas de cobranzas.

PREGUNTA 7. ¿El presupuesto que maneja la entidad es evaluado?

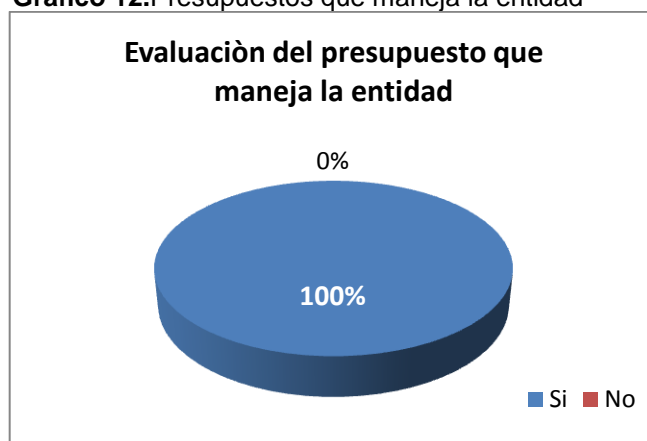
Tabla 13.Presupuesto que maneja la entidad

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 12.Presupuestos que maneja la entidad



FUENTE: Tabla N°13

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuada la observación de resultados el 100% afirman que se lleva un control exhaustivo en la evaluación del presupuesto.

INTERPRETACIÓN

La totalidad de los encuestados manifiestan que el presupuesto cuenta con el debido manejo dándole de manera sustancial una evaluación constante al mismo tanto económica, financiera y personal.

PREGUNTA 8. ¿Existe un control en la ejecución de gastos?

Tabla 14. Existe un control en la ejecución de gastos

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	8	8	89%	89%
No	1	9	11%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 13. Existe un control en la ejecución de gastos



FUENTE: Tabla N°14

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Los resultados muestran que el 89% manifiestan que existe un control en lo relacionado a la ejecución de gastos manifestando satisfacción en el control del mismo el 11% mencionan que no existe control alguno.

INTERPRETACIÓN

Como podemos observar en los resultados de las encuestas nos mencionan que los funcionarios del Departamento Financiero existen ciertas medidas de control que realizan en la ejecución de los gastos siendo esto muy importante por lo que se recomienda actualizar las medidas de la organización.

PREGUNTA 9. ¿Con que frecuencia el incremento o disminución de los ingresos son sometidas a revisiones?

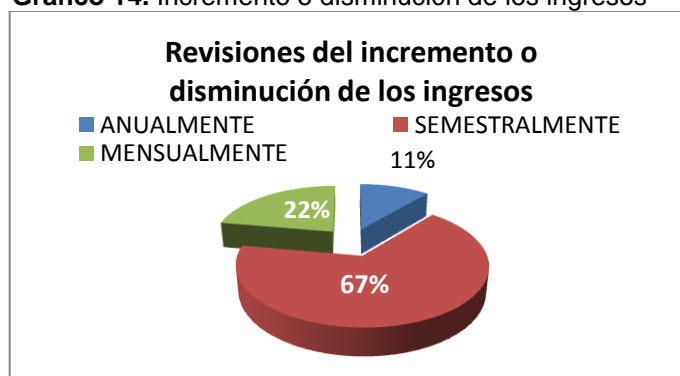
Tabla 15. Incremento o disminución de los ingresos

Opción	F	fa	F%	FA %
ANUALMENTE	1	1	11%	11%
SEMESTRALMENTE	6	7	67%	78%
MENSUALMENTE	2	9	22%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 14. Incremento o disminución de los ingresos



FUENTE: Tabla Nº 15

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuado la observación de resultados se obtuvo que el 11% afirman que se somete a revisiones el incremento y disminución de los ingresos anualmente, el 67% elabora dicha revisión semestralmente y el 22% nos indica que estos se realizan mensualmente.

INTERPRETACIÓN

Se realizan revisiones del incremento y disminución de los ingresos semestralmente debido a que los registros son periódicos lo que ha originado que este informe no se ajuste a la realidad actual y al desconocimiento del mismo.

PREGUNTA 10. ¿Los valores recaudados por concepto de impuestos, tasas o contribuciones especiales son destinados para el desarrollo de las obras?

Tabla 16. El desarrollo de las obras

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	6	6	67%	67%
No	3	9	33%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 15. El desarrollo de las obras



FUENTE: Tabla N°16

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se obtiene como resultados que el 67% afirman que los valores recaudados por concepto de impuestos, tasas o contribuciones especiales son destinados para el desarrollo de las obras y el 33% mencionan que no.

INTERPRETACIÓN

Los valores recaudados por concepto de impuestos, tasas o contribuciones especiales son destinados para el desarrollo de las obras, lo cual ayuda al mejoramiento y desarrollo del cantón pero el proceso que se está utilizando actualmente no es el adecuado porque no cumple con los requerimientos exigidos existentes, hay la necesidad urgente de actualizarlo.

PREGUNTA 11. ¿El desarrollo de las actividades económicas del municipio, dependen en su mayoría de las asignaciones transferidas por el gobierno?

Tabla 17. Actividades económicas, dependen de asignaciones del gobierno

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 16. Actividades económicas, dependen del gobierno



FUENTE: Tabla N°17

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuada la observación de resultados el 100% afirman que el desarrollo de las actividades económicas del municipio, dependen en su mayoría de las asignaciones transferidas por el gobierno.

INTERPRETACIÓN

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo como todos los Gobiernos Autónomos Descentralizados Municipales del país en su gran mayoría depende de las asignaciones transferidas por el gobierno, es muy importante que el Municipio cumpla con todos los requerimientos que el Gobierno exige para que las asignaciones lleguen a tiempo.

PREGUNTA 12. ¿Permiten los ingresos generados por la institución acceder a un mayor cupo de endeudamiento en el Banco de Estado?

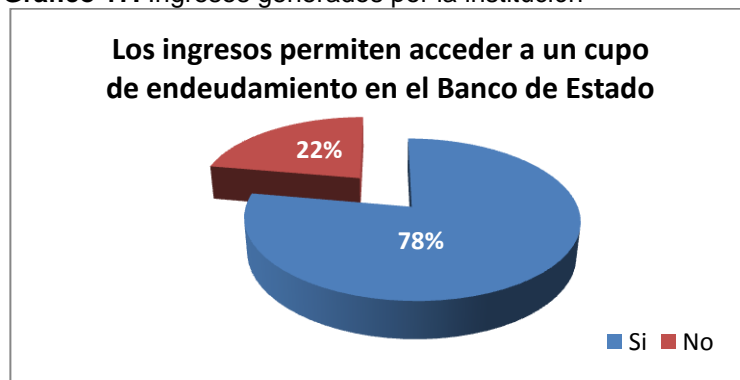
Tabla 18. Ingresos generados por la institución

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	7	7	78%	78%
No	2	9	22%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 17. Ingresos generados por la institución



FUENTE: Tabla N°18

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se puede observar que el 78% está de acuerdo en que los ingresos generados por la institución permiten acceder a un mayor cupo de endeudamiento en el Banco de Estado, mientras que el 22% mencionan que no.

INTERPRETACIÓN

La mayoría de los encuestados responden que los ingresos generados por la institución si permiten acceder a un mayor cupo de endeudamiento en el Banco de Estado para mejorar el presupuesto, se recomienda la presentación de proyectos que permita acceder a un mayor nivel de endeudamiento y progreso para el cantón.

PREGUNTA 13. ¿Cómo calificaría el grado de disminución de los ingresos por causa de cartera vencida?

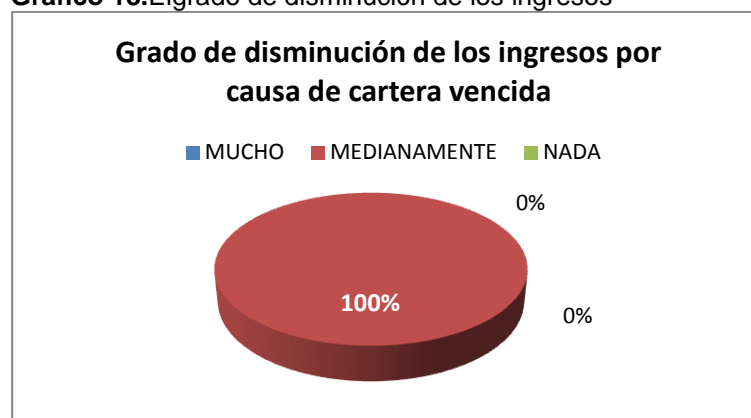
Tabla 19. El grado de disminución de los ingresos

Opción	f	fa	F%	FA %
MUCHO	0	0	0%	0%
MEDIANAMENTE	9	9	100%	100%
NADA	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta realizada personal del departamento financiero del GAD Municipal de Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 18. El grado de disminución de los ingresos



FUENTE: Tabla N°19

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

En esta pregunta se obtiene que el 100% califican que el grado de disminución de los ingresos por causa de cartera vencida se ve afectada medianamente.

INTERPRETACIÓN

Como la mayoría ha respondido que el grado de disminución de los ingresos por causa de cartera vencida se ve afectado medianamente se recomienda que se realice con más frecuencia un control interno a dichos rubros, porque el ingreso percibido por parte de los contribuyentes es importante para el cumplimiento del presupuesto.

4.2 ENCUESTA AL PERSONAL DEL DEPARTAMENTO FINANCIERO DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO.

PREGUNTA 1. ¿Realiza un análisis para la recaudación de impuestos?

Tabla 20. Análisis para la recaudación de impuestos

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 19. Análisis para la recaudación de impuestos



FUENTE: Tabla Nº20
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Según los resultados obtenidos el 100 % afirman que se realiza un análisis para la recaudación de impuestos.

INTERPRETACIÓN

El personal en su totalidad un análisis para la recaudación de impuestos esto se debe a que tesorería quiere evitar los rubros de cartera vencida y disminuir el alto grado de morosidad de los contribuyentes. Además se debe verificar el cumplimiento de procedimientos para el cobro de intereses y multas por mora.

PREGUNTA 2. ¿Realiza una planeación estratégica en el alcance de objetivos para la recaudación de impuestos?

Tabla 21. Realiza una planeación estratégica

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	6	6	67%	67%
No	3	9	33%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 20. Realiza una planeación estratégica



FUENTE: Tabla N°21

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

En esta pregunta se puede determinar que el 67% de los encuestados concluyen que si se realiza una planeación estratégica en el alcance de objetivos para la recaudación de impuestos mientras que el 33% dicen lo contrario.

INTERPRETACIÓN

La mayor parte de personas encuestadas muestra que si se realiza una planeación estratégica en el alcance de objetivos para la recaudación de impuestos, porque es necesario para el desarrollo del municipio, pero hay que insertar a todas las personas debido a que existe un desconocimiento por parte de tres empleados.

PREGUNTA 3. ¿Existe un mecanismo adecuado para el proceso de recaudaciones?

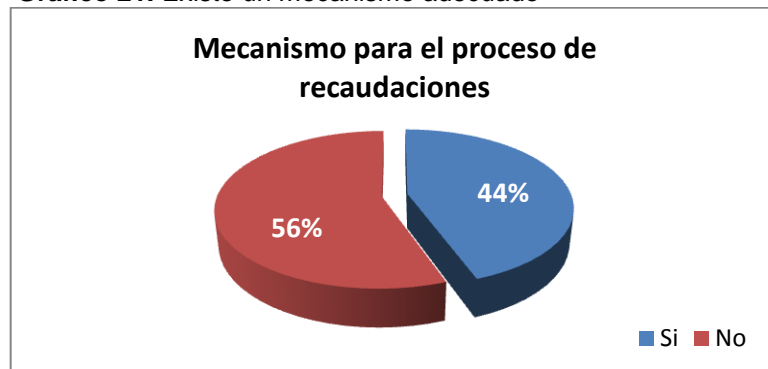
Tabla 22. Existe un mecanismo adecuado

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	4	4	44%	44%
No	5	9	56%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 21. Existe un mecanismo adecuado



FUENTE: Tabla N°22

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Mediante la obtención de estos resultados se establece que el 44% piensan que existe un mecanismo adecuado para el proceso de recaudaciones, mientras que el 56% dicen que no.

INTERPRETACIÓN

Encontramos que no existe un mecanismo adecuado para el proceso de recaudaciones es por ello que sigue existiendo cartera vencida en las evaluaciones realizadas en el año 2012 por lo que se debería aplicar el mecanismo legal que se recomienda trabajar en dicho margen y optimizar para que se genere un mayor flujo de liquidez en la entidad.

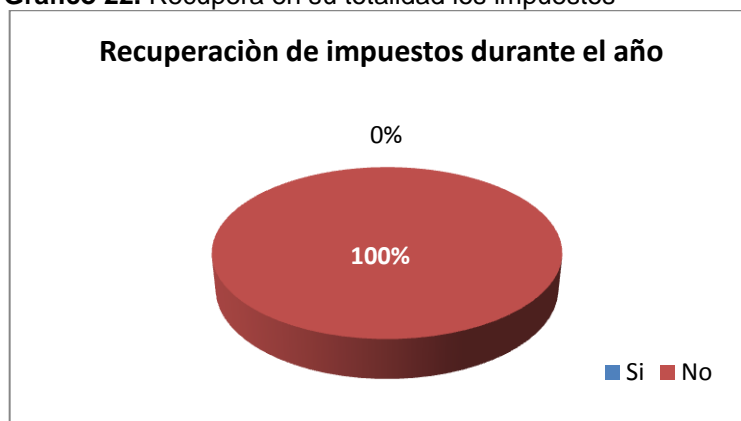
PREGUNTA 4. ¿Se recupera en su totalidad los impuestos durante el transcurso del año?

Tabla 23.Recupera en su totalidad los impuestos

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	0	0	0%	0%
No	9	9	100%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 22. Recupera en su totalidad los impuestos



FUENTE: Tabla N°23
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se puede determinar que el 100% del personal asegura que no se recupera en su totalidad los impuestos durante el transcurso del año.

INTERPRETACIÓN

El gráfico muestra que el Gobierno Autónomo Descentralizado de Tisaleo no recupera el valor total de impuestos durante el año debido a que existe exceso de cartera vencida desde hace varios años atrás, es necesario reajustar las políticas y procedimientos legales.

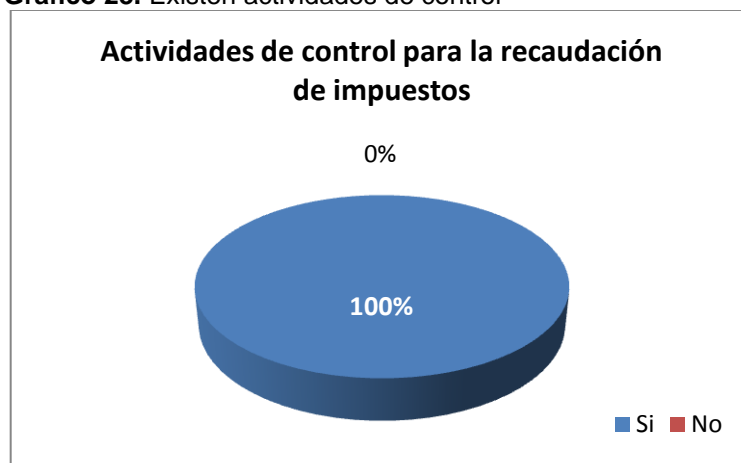
PREGUNTA 5. ¿Existen actividades de control para la recaudación de impuestos?

Tabla 24. Existen actividades de control

Opción	F	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 23. Existen actividades de control



FUENTE: Tabla Nº24
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

En esta pregunta se puede determinar que el 100% de los encuestados afirman existen actividades de control para la recaudación de impuestos.

INTERPRETACIÓN

Las 9 personas encuestadas coinciden con la respuesta de que no se aplica actividades de control, esto se debe a que no existe una adecuada capacitación a las personas involucradas en el proceso.

PREGUNTA 6. ¿La planeación estratégica afecta en el alcance de objetivos propuestos para la recaudación?

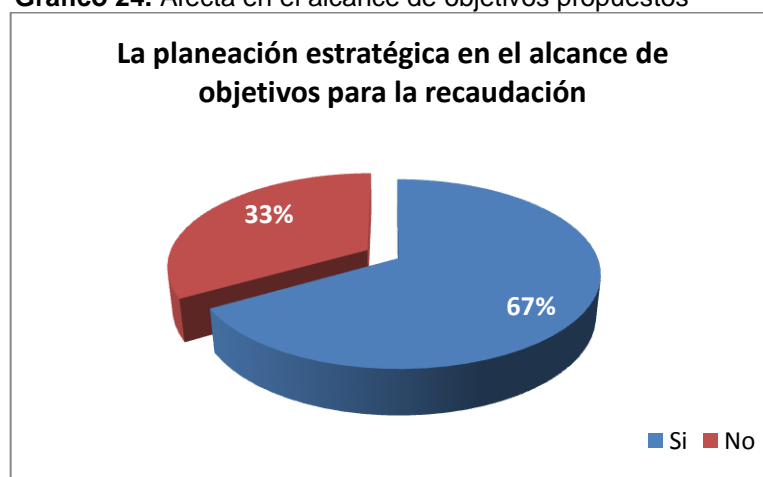
Tabla 25. Afecta en el alcance de objetivos propuestos

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	6	6	67%	67%
No	3	9	33%	33%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 24. Afecta en el alcance de objetivos propuestos



FUENTE: Tabla N°25

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

El 67% piensan que la planeación estratégica afecta en el alcance de objetivos propuestos para la recaudación de impuestos; mientras que el 33% indican que se debe mejorar dicha planeación.

INTERPRETACIÓN

Se observa que la planeación estratégica si afecta en el alcance de los objetivos propuestos para la recaudación de impuestos es por eso que existen falencias que se deben tomar en cuenta para mejorar los procesos en la recaudación de ingresos.

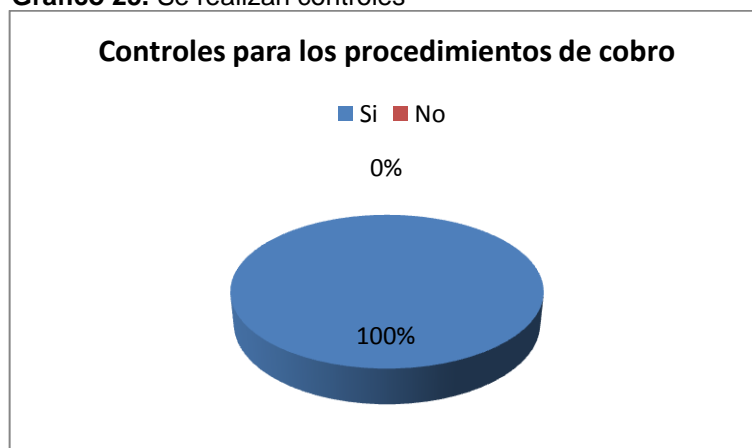
PREGUNTA 7. ¿Se realizan controles para hacer que se cumpla con los procedimientos de cobro?

Tabla 26. Se realizan controles

Opción	F	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 25. Se realizan controles



FUENTE: Tabla N°26
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuada la observación de resultados el 100% afirma que se realizan controles para hacer que se cumpla con los procedimientos de cobro.

INTERPRETACIÓN

Existen controles para hacer que se cumpla con los procedimientos de cobro pero en el momento de comparar el reporte de cuentas por cobrar con los documentos físicos se encuentra ocasionando que no se cobre la deuda existente es recomendable que se designe un custodio para el control de dichos documentos.

PREGUNTA 8. ¿Es adecuado el sistema de cobros de la entidad?

Tabla 27. Es adecuado el sistema de cobros

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	4	4	44%	44%
No	5	9	56%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 26. Es adecuado el sistema de cobros



FUENTE: Tabla N°27
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Los resultados muestran que el 44% manifiestan que el sistema de cobros de la entidades adecuado, mientras el 56% mencionan que no.

INTERPRETACIÓN

El sistema de cobros de la entidad no es el más adecuado y nos obliga a implementar un modelo de control de recaudaciones eficaz que permita solucionar los inconvenientes existentes en la cartera vencida y mejorar la liquidez.

PREGUNTA 9. ¿Afecta la morosidad en el alcance de objetivos de la entidad?

Tabla 28. La morosidad en el alcance de objetivos

Opción	F	fa	F%	FA %
Si	8	8	89%	89%
No	1	9	11%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 27. La morosidad en el alcance de objetivos



FUENTE: Tabla N°28

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuado la observación de resultados se obtiene el 89% afirman que la morosidad afecta en el alcance de objetivos de la entidad y el 11% informa que no.

INTERPRETACIÓN

Esto se debe a que no existe un control permanente para tener como referencia el alcance en lo relacionado a la cartera vencida afectando a la liquidez y por ende la rentabilidad de la empresa. Las facilidades que la entidad brinda al contribuyente en cuanto a horarios permite que éstos tranquilamente puedan hacer sus pagos sin ningún inconveniente, por lo tanto debido a que no son rubros excesivamente altos se puede mencionar que es por desconocimiento y despreocupación que no cumplen con sus obligaciones.

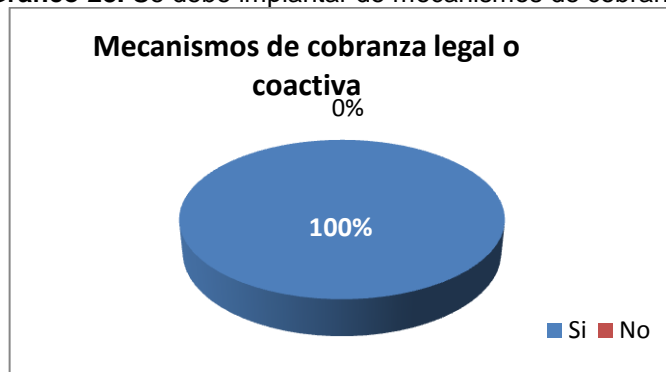
PREGUNTA 10. ¿Considera usted que se debe implantar de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes?

Tabla 29. Se debe implantar de mecanismos de cobranza

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 28. Se debe implantar de mecanismos de cobranza



FUENTE: Tabla N°29
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se obtiene como resultados que el 100% considera que se debe implantar la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes.

INTERPRETACIÓN

Se debe implantar la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para de esta forma obligar a los contribuyentes que cancelen a tiempo sus impuestos. Es recomendable que se aprueben mecanismos de cobro mediante una ordenanza municipal.

PREGUNTA 11. ¿Existe un modelo de recaudación para la recuperación de la cartera?

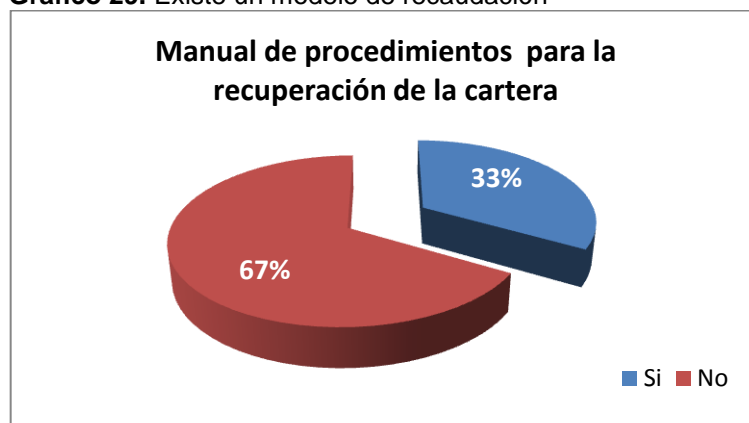
Tabla 30. Existe un modelo de recaudación

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	3	3	33%	33%
No	6	9	67%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 29. Existe un modelo de recaudación



FUENTE: Tabla N°30

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuada la observación de resultados el 33% afirman que existe un modelo de recaudación para la recuperación de la cartera mientras el 67% menciona que se debería implantar un modelo adecuado.

INTERPRETACIÓN

No existe un modelo de recaudación para la recuperación de la cartera, pero se observa en las evaluaciones de años anteriores que no se aplica constantemente, debido a esto no se ha podido determinar los correctivos necesarios y solucionar dichos problemas.

PREGUNTA 12. ¿Existe un manual de funciones en la institución?

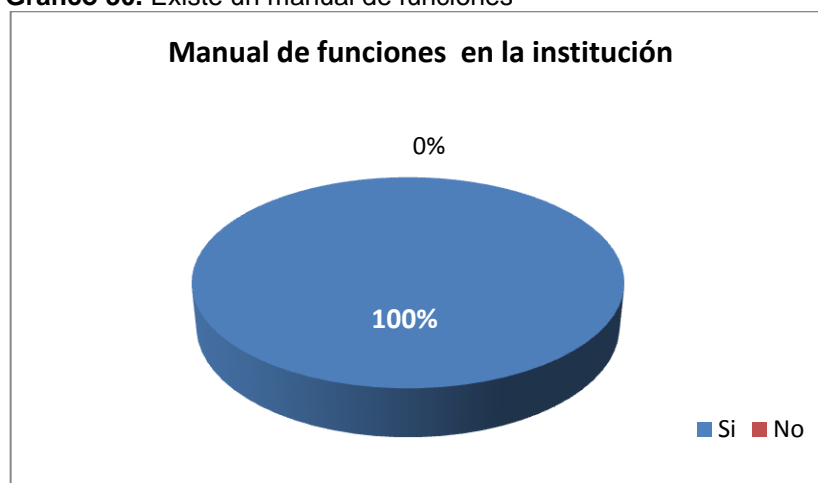
Tabla 31. Existe un manual de funciones

Opción	f	fa	F%	FA %
Si	9	9	100%	100%
No	0	9	0%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo

ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 30. Existe un manual de funciones



FUENTE: Tabla N°31

ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Se puede observar que el 100% conoce la existencia del manual de funciones en la institución.

INTERPRETACIÓN

Se ha podido observar que el personal del departamento financiero cumple con el manual de funciones de la instituciónse recomienda hacer un análisis del organigrama funcional y definir el departamento responsable del cobro de la cartera vencida.

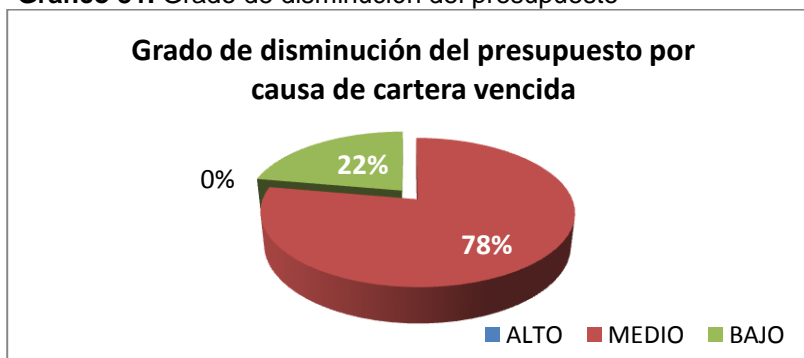
PREGUNTA 13. ¿Cómo calificaría el grado de disminución del presupuesto por causa de cartera vencida?

Tabla 32. Grado de disminución del presupuesto

Opción	f	fa	F%	FA %
ALTO	0	0	0%	0
MEDIO	7	7	78%	78%
BAJO	2	9	22%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 31. Grado de disminución del presupuesto



FUENTE: Tabla N°32
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Una vez efectuado la observación de resultados se obtiene el 0% califica como alto el grado de disminución del presupuesto por causa de cartera vencida el 78% como medio y el 22% lo califica como bajo.

INTERPRETACIÓN

Mediante los resultados obtenidos podemos decir que es medio el grado de disminución del presupuesto por causa de la cartera vencida, cabe recalcar que debería estar en un nivel totalmente bajo por eso es necesario establecer un modelo de control de recaudaciones y evaluar el mismo. La cartera vencida es un gran problema que afecta la entidad, por eso la necesidad de implementar y definir procesos, políticas y procedimientos, para poder cumplir de esta manera con sus obligaciones dentro de la misma.

PREGUNTA 14. ¿Se cumple con el plan operativo anual de la institución?

Tabla 33. Se cumple con el plan operativo anual

Opción	f	Fa	F%	FA %
Si	8	8	89%	89%
No	1	9	11%	100%
Total	9	-	100%	-

FUENTE: Encuesta al personal departamento financiero GAD Municipal Tisaleo
ELABORADO POR: Gissela Pico

Gráfico 32. Se cumple con el plan operativo anual



FUENTE: Tabla N°33
ELABORADO POR: Gissela Pico

ANÁLISIS

Según los resultados obtenidos el 89 % cree que si se cumple con el plan operativo anual de la institución y el 11 % piensan que no.

INTERPRETACIÓN

Según lo evaluado se coincide que si se cumple con el plan operativo anual de la institución, pero habrá que mejorarlo para obtener mejores resultados, debido a que hay inconformidad en su totalidad por parte de los empleados. Se recomienda realizar una verificación del cumplimiento del Plan Operativo anual.

4.3 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

1. Planteamiento de la hipótesis

La inadecuada aplicación en el proceso de recaudación incide con los ingresos en déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

Alternativa H_1 : La inadecuada aplicación en el proceso de recaudación si incide con los ingresos en déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

Nula H_0 : La inadecuada aplicación en el proceso de recaudación no incide con los ingresos en déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

Preguntas

Encuesta Nº 1

PREGUNTA 1. ¿Es necesario implementar en el Gobierno Autónomo Descentralizado un Modelo de Control de los ingresos municipales?

Encuesta Nº 2

PREGUNTA 8. ¿Existe un mecanismo adecuado para el proceso de recaudaciones?

2. Fórmula estadística

Donde,

= Valor chi cuadrado

Σ = Sumatoria

O = Frecuencias observadas

E= Frecuencias esperadas

3. Nivel de significación

$$gl = (C-1) (F-1)$$

Donde,

gl = Grados de libertad

C = Columnas

F = Filas

4. Cálculo del chi cuadrado

Tabla 34. Frecuencias Observadas

INGRESOS MUNICIPALES	PROCESO DE RECAUDACIONES			TOTAL
		SI	NO	
	SI	4	7	11
	NO	5	2	7
TOTAL	9	9	18	

ELABORADO POR: Gissela Pico

Tabla 35. Frecuencias Esperadas

INGRESOS MUNICIPALES	PROCESO DE RECAUDACIONES			TOTAL
		SI	NO	
	SI	5,50	5,50	11,00
	NO	3,50	3,50	7,00
TOTAL	9,00	9,00	18,00	

ELABORADO POR: Gissela Pico

Tabla 36. Frecuencias Observadas y Esperadas

fo	fe	fo - fe		/fe
4	5,50	-1,50	2,25	0,41
7	5,50	1,50	2,25	0,41
5	3,50	1,50	2,25	0,64
2	3,50	-1,50	2,25	0,64
Chi calculado \sum				2,10

ELABORADO POR: Gissela Pico

Grados de libertad

$$gl = (2-1) (2-1)$$

$$gl = (1) (1)$$

$$gl = 1$$

CHI TABLA = 3.84

Regla de decisión:

2.10 < 3.84 Entonces acepto H_1

Alternativa H_1 La inadecuada aplicación en el proceso de recaudación si incide con los ingresos en déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- En base al análisis realizado al área del proceso de recaudaciones se determinó que existen varias falencias en las políticas y procedimientos en la recaudación de los ingresos por ello se debería mejorar por lo que esto ayudaría a disminuir la cartera vencida existente.
- De igual manera se pudo determinar que los ingresos municipales se encuentran afectados en un nivel medio de disminución del presupuesto por causa de la cartera vencida.
- Mediante la revisión de la evaluación 2012 se pudo determinar que algunos impuestos no se recupera en su totalidad durante el transcurso del año, debido a que siempre hay morosidad por parte de los contribuyentes.
- Con el análisis realizado se puede concluir que el desarrollo de las actividades económicas del municipio, dependen en su mayoría de las asignaciones transferidas por el gobierno y estos a su vez permiten que los ingresos generados por la institución accedan a un mayor cupo de endeudamiento en el Banco de Estado.
- Se puede concluir que la morosidad afecta de manera ineludible en el alcance de objetivos de la entidad porque no existe un modelo de recaudación para la recuperación de la cartera.

5.2 RECOMENDACIONES:

- En base al análisis del proceso de recaudaciones se recomienda implantar la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes según lo dispuesto en la Ley los mismos que han sido creados para salvaguardar el patrimonio de la institución.
- Resulta necesario recomendar que los registros de información financiera sean actualizados, esto con el objetivo de mantener información veraz, real y oportuna enmarcada a lo dispuesto en los Reglamentos que rigen al Sector Público.
- Es preciso recomendar que la institución obtenga mayores ingresos generados por la misma enfocándose en nuevos proyectos para el crecimiento del cantón y así obtener nuevos ingresos sean por contribuciones o impuestos.
- Resulta inevitable pedir la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes y de esta forma reducir la cartera vencida de la institución en un porcentaje considerable.
- Para lograr un óptimo control de los ingresos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo se recomienda la elaboración de un modelo de control de recaudaciones para la recuperación de la cartera vencida.

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1. DATOS INFORMATIVOS

6.1.1. Título: Modelo de control en la recaudación para los impuestos municipales en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

6.1.2. Institución ejecutora: Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

6.1.3. Beneficiarios: Alcalde, Colaboradores de la entidad.

6.1.4. Ubicación: Sector Centro

Provincia: Tungurahua

Cantón: Tisaleo

Parroquia: Tisaleo

Dirección: Calle: 17 DE NOVIEMBRE Número: S/N Intersección:
CACIQUE TISALEO

6.1.5. Tiempo estimado para la ejecución

Inicio: mayo 2013

Fin: noviembre 2013

6.1.6. Equipo técnico responsable: Gissela Pico Investigadora

6.1.7. Costo

El costo estimado para el presente trabajo de investigación es de \$1452,00

RECURSOS

Institucionales

Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal De Tisaleo.

Humanos

Tabla 37. Recursos humanos

Rubro	Cantidad	Unidad de Medida	Total, USD \$
Digitador	1	0,15 \$ / hoja	20,00
Encuestadores	1	1,50 \$ / cuestionario	80,00
Estadista	1	60,00 \$ / cálculo	50,00
Asesor técnico	1	50,00 \$ / hora	500,00
Subtotal, USD \$			650,00

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Materiales

Tabla 38. Recursos materiales

Rubro	Cantidad	Unidad de medida	Total, USD \$
Suministros de oficina	----	-----	50,00
Fotocopias	----	0,02 \$ / copia	60,00
Transporte	----	0,25 \$ / viaje	40,00
Servicios básicos (luz, agua, teléfono, internet)	----	-----	120,00
Alimentación	----	-----	300,00
Memoria USB (pendrive)	1	20 \$ / artículo	20,00
Alquiler de equipos	1	80 \$ hora	80,00
Subtotal, USD \$			670,00

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

- **Financiamiento.**

Tabla 39. Financiamiento

Recursos	Valor
Humanos	\$650,00
Material	\$670,00
Subtotal	\$1320,00
10% imprevistos	\$132,00
Total	\$1452,00

Fuente: Investigación de campo

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Según **Silvia Villaroel** en su trabajo de investigación “Evaluación al Control Interno del Proceso de Recaudación de Impuestos en la Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de San Pedro de Pelileo y su Impacto en el Financiamiento de Obras Municipales en el Año 2010” (2011:/pág.78-79), concluye que:

- El control interno existente en la institución no presenta las características adecuadas para optimizar la administración y fortalecer el control y la eficiencia de las operaciones en el departamento de Tesorería, y así contribuir al financiamiento adecuado de obras para el cantón.
- Una de las causas principales para no recaudar en su totalidad los impuestos durante el transcurso del año es por la falta de difusión a los contribuyentes de la obligación del pago de sus impuestos y ayudar al desarrollo del cantón.
- La morosidad es otra causa para que exista escases en los ingresos de la municipalidad afectando así al financiamiento de obras.
- La mayoría de los contribuyentes no están totalmente informados acerca de las políticas que rigen en cuanto al pago puntual de los impuestos; razón por la cual la mayoría de las personas no acuden la fecha que les corresponde a cancelar.
- En cuanto a la atención al cliente, los resultados obtenidos son negativos por lo que podemos decir que la institución se debe preocupar más por la atención que brinda a la ciudadanía, sin embargo la mayoría de personas piensan que el servicio que brinda la institución es confiable.
- Se cuenta con un canal de comunicación, sin embargo no existe un instrumento o mecanismo de seguimiento que permita evidenciar la

eficiencia del flujo de comunicación con la dirección y pueda obtener sugerencias.

- A nivel general la entidad no genera informes de Autoevaluación de la gestión por área organizacional o por proceso.
- Se considera muy importante realizar una reestructuración del control interno ya que piensan que es la parte medular para controlar el proceso de recaudación de impuestos con la finalidad de brindar una idea del trabajo que se realiza en el departamento.

Según **Lilian Yagloa** en su trabajo de investigación “Evaluación al proceso de control interno en las recaudaciones de impuestos en la tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de San Cristóbal de Patate y su incidencia en el financiamiento de obras en el año 2010” (2011:/págs. 102-103), concluye que:

- El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de San Cristóbal de Patate no posee un sistema de control interno adecuado a los planes y programas para la recuperación de impuestos.
- No cuenta con los recursos propios suficientes para el financiamiento de las obras, siempre están a la expectativa de otros ingresos; además por ser un Municipio pequeño los ingresos no alcanzan para satisfacer las necesidades de la colectividad. Según el criterio de los contribuyentes los impuestos recaudados por el municipio no son optimizados adecuadamente y las necesidades no son satisfechas por la municipalidad ya que las obras proporcionadas por la misma no se concluyen en su totalidad.
- Las políticas y estrategias del sistema de control interno no son reestructuradas por lo que presentan inconvenientes como: Los empleados del área financiera a pesar de que existe la experiencia de trabajo manifiestan que no se capacita al personal, los planes y programas no son difundidos a nivel de la población; pues no existe la

iniciativa de la máxima autoridad y también no existe el interés de parte de la colectividad, El municipio trata de cumplir con una planificación adecuada pero no se toman en cuenta los riesgos existentes por lo que no cumplen a cabalidad lo planificado, no reciben motivación para efectuar los pagos a tiempo, no se genera información sobre las fechas de los pagos de impuestos por lo que la mayoría de los contribuyentes desconocen esa situación.

Según **María Núñez** en su trabajo de **investigación** “Ordenanzas tributarias y su incidencia en la recaudación del ingreso en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Santiago de Quero en el primer trimestre del año 2011” (2011:/pág.70), concluye que:

- Las ordenanzas tributarias existentes permiten recaudar valores que no se ajustan a la realidad de las necesidades de los ingresos del cantón ya que se aplican los valores mínimos permitidos por la Ley lo que imposibilita la obtención de mayores ingresos económicos.
- Los valores recaudados por concepto de ordenanzas tributarias son insuficientes y no permiten el desarrollo de las obras planificadas por el gobierno municipal.
- Los subsidios de que son objetos los impuestos de la institución afecta significativamente en la recaudación de ingresos económicos que se generan.
- Las obras emprendidas por el gobierno municipal son realizadas en su mayoría con fondos provenientes del estado ya que no se cuenta con recursos suficientes para autofinanciarse en su gestión.
- Los ingresos generados por concepto de recaudación de impuestos en la institución son insuficientes y no permiten acceder a un cupo mayor de endeudamiento en el Banco del Estado y sin los recursos necesarios no se puede llevar a cabo las actividades propias del municipio.

- No existen un análisis adecuado de las ordenanzas aplicadas en el Gobierno Municipal ya que los ingresos generado son bajos

Según **Lorena Malusin** en su trabajo de “Análisis de la gestión de procesos administrativos y su incidencia en la recaudación de ingresos tributarios en el I. Municipio de Pelileo en el año 2010” (2011:/pág.99-100), concluye que:

- La realización del POA (Plan Operativo Anual), en cada departamento contribuye a la detección de las actividades que se cumplen y las que han dejado de cumplirse, su evaluación, determinación de causas y futuras soluciones.
- Tanto empleados como trabajadores de la institución no han recibido capacitación alguna previo al ejercicio de su función o mientras la han ejercido, creando de esta manera una incertidumbre generalizada en su desempeño laboral.
- El presupuesto asignado a los diferentes departamentos, no satisface todas las necesidades que en este se presenten, únicamente cubre las necesidades más relevantes dentro de todas las existentes.
- La Ordenanza para la Determinación, Administración, Control y Recaudación del Impuesto de Patentes Municipales, se fundamenta en la Ley de Régimen Municipal que se encuentra derogada.
- La información requerida para fijar el Impuesto de Patente Municipal, se encuentra detallada en un registro denominado “Catastro”, el que se encuentra elaborado en hoja de cálculo de Excel, se emite cada año con datos actualizados, obtenidos mediante la realización de las visitas a cada uno de los negocios y empresas existentes en el cantón.
- Están obligados a obtener la Patente Municipal todas las personas naturales y jurídicas que ejerzan una actividad comercial, industrial o profesional, dentro del cantón y que tengan como finalidad obtener lucro económico.

- No se posee estadísticas acerca del porcentaje exacto de negocios que se incrementan anualmente.
- No existe un documento con formato pre-impreso y pre-numerado que señale al detalle todas las especificaciones de los negocios que son visitados por el personal del departamento financiero y que constarán en el Catastro de Patente Municipal e Impuesto del 1.5 por mil de Activos Totales.
- Al cierre de cada ejercicio económico, únicamente entre el 50 -55% de los contribuyentes catastrados han cumplido con su obligación, es decir cancelan a tiempo su impuesto de Patente Municipal; mientras la diferencia no lo cancelan y contribuyen al incremento de la cartera vencida año tras año.
- En el cantón existe una deficiente cultura tributaria, la evasión de impuestos constituye un problema que año tras año se incrementa de tal manera que para la administración tributaria municipal le resulta muy difícil erradicarlo, a pesar de los controles que se ha tomado. No se ha desarrollado campañas constantes de promoción y publicidad que permita recordarle al contribuyente las obligaciones tributarias que tienen con la municipalidad.

6.3. Justificación

Los problemas administrativos que presenta los municipios del país y que desde luego impactan negativamente en la recaudación, se presentan por la calidad insuficiente de la administración pública porque evita que los ciudadanos tengan credibilidad en el gobierno, además de evitar que los ciudadanos identifiquen las consecuencias, positivas y negativas de contribuir, de ahí, que la falta de cultura tributaria, muchas veces impulsada por la administración municipal, propicie la falta de cumplimiento.

Los múltiples problemas que afecta las Ciudades del país son similares, por lo que la presente Propuesta es plenamente justificada por la importancia práctica que conlleva y el aporte que brinda al área de recaudaciones debido a que los resultados que se obtengan serán de gran importancia para la entidad que se encuentra en estudio, consiste en que se trabaje en gestionar mejor su recaudación sobre todos los impuestos y el primer paso es mencionar la problemática y al mismo tiempo, sugerir estrategias con el objeto de proyectar el potencial económico para el Municipio a través de mejoras en materia de registro, control, facilidades en trámites, formas y centros de pago, lo cual se reflejará en una mayor recaudación.

La aplicación de un modelo de recaudaciones es muy importante dentro de la entidad por que mediante esto se logrará mejorar la liquidez y por ende la recuperación de los ingresos de la misma, brindando herramientas valiosas para una adecuada toma de decisiones.

La investigación es posible realizarla porque cuenta con el tiempo necesario y acceso directo a las fuentes de información proporcionados gentilmente por el gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

6.4 Objetivos

6.4.1 Objetivo General

Proponer un modelo de control en el proceso de recaudaciones del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo para una toma de decisiones adecuadas.

6.4.2 Objetivos Específicos

- Elaborar flujogramas que sirvan como guía para el área recaudaciones.
- Determinar indicadores de gestión que permitan evaluar la eficiencia y eficacia en el proceso de recaudaciones.
- Aplicar el modelo de control en la recaudación para la reducción del déficit actual del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

6.5 Análisis de Factibilidad

Socio-Cultural

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo cuenta con funcionarios y personal predispuestos a implementar los cambios necesarios para mejorar la situación de la empresa tomando en cuenta que con la aplicación de modelo de recaudación se alcanzarán los objetivos propuestos.

Tecnológico

La entidad cuenta con un sistema informático propio, permitiendo de esta manera realizar la correspondiente investigación para evaluar los procesos de recaudaciones que permitirán optimizar oportunamente la información para una adecuada toma de decisiones.

Organizacional

La participación de cada uno de los miembros involucrados que interactúan entre sí para la implementación y aplicación de modelo de recaudación ya que con esto se mejorara la liquidez de la empresa.

Económico - Financiero

La factibilidad de esta propuesta en el ámbito económico se basa en mejorar la liquidez de la entidad con el adecuado modelo de recaudaciones.

Legal

Según la COOTAD

Impuesto a los Predios Rurales

Artículo 514.- Sujeto Activo.- Es sujeto activo del impuesto a los predios rurales, la municipalidad o el distrito metropolitano de la jurisdicción donde se encuentre ubicado un predio rural.

Artículo 515.- Sujeto Pasivo.- Son sujetos pasivos del impuesto a los predios rurales, los propietarios o poseedores de los predios situados fuera de los límites de las zonas urbanas. Para el efecto, los elementos que integran la propiedad rural son: tierra, edificios, maquinaria agrícola, ganado y otros semovientes, plantaciones agrícolas y forestales. Respecto de la maquinaria e industrias que se encuentren en un predio rural, se tendrán en cuenta las siguientes reglas:

a) Si el valor de las maquinarias o industrias fuere superior a ocho mil dólares de los Estados Unidos de América, o del veinte por ciento del valor del predio, éstas no serán consideradas para el cobro del impuesto. Si su valor fuere inferior, serán considerados para el cálculo de la base imponible del impuesto; y,

b) Si las maquinarias o industrias tuvieran por objeto la elaboración de productos con materias primas ajenas a las de la producción del predio, no serán consideradas para el cobro del impuesto sin importar su valor.

No serán materia de gravamen con este impuesto, los bosques primarios, humedales, los semovientes y maquinarias que pertenecieran a los arrendatarios de predios rurales. Los semovientes de terceros no serán objeto de gravamen a menos que sus propietarios no tengan predios rurales y que el valor de los primeros no exceda del mínimo imponible a las utilidades, para efecto de la declaración del impuesto a la renta.

Artículo 516.- Valoración de los predios rurales.- Los predios rurales serán valorados mediante la aplicación de los elementos de valor del suelo, valor de las edificaciones y valor de reposición previstos en este Código; con este propósito, el concejo respectivo aprobará, mediante ordenanza, el plano del valor de la tierra, los factores de aumento o reducción del valor del terreno por aspectos geométricos, topográficos, accesibilidad al riego, accesos y vías de comunicación, calidad del suelo, agua potable, alcantarillado y otros elementos semejantes, así como los factores para la valoración de las edificaciones.

Para efectos de cálculo del impuesto, del valor de los inmuebles rurales se deducirán los gastos e inversiones realizadas por los contribuyentes para la dotación de servicios básicos, construcción de accesos y vías, mantenimiento de espacios verdes y conservación de áreas protegidas.

Artículo 517.- Banda impositiva.- Al valor de la propiedad rural se aplicará un porcentaje que no será inferior a cero punto veinticinco por mil (0,25 x 1000) ni superior al tres por mil (3 x 1000), que será fijado mediante ordenanza por cada concejo municipal o metropolitano.

Artículo 518.- Valor Imponible.- Para establecer el valor imponible, se sumarán los valores de los predios que posea un propietario en un mismo cantón y la tarifa se aplicará al valor acumulado, previa la deducción a que tenga derecho el contribuyente.

Impuesto de Patentes Municipales y Metropolitanas

Artículo 546.- Impuesto de Patentes.- Se establece el impuesto de patentes municipales y metropolitanos que se aplicará de conformidad con lo que se determina en los artículos siguientes.

Artículo 547.- Sujeto Pasivo.- Están obligados a obtener la patente y, por ende, el pago anual del impuesto de que trata el artículo anterior, las personas naturales, jurídicas, sociedades, nacionales o extranjeras, domiciliadas o con establecimiento en la respectiva jurisdicción municipal o metropolitana, que ejerzan permanentemente actividades comerciales, industriales, financieras, inmobiliarias y profesionales.

Artículo 548.- Base Imponible.- Para ejercer una actividad comercial, industrial o financiera, se deberá obtener una patente anual, previa inscripción en el registro que mantendrá, para estos efectos, cada municipalidad. Dicha patente se la deberá obtener dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en el que se inician esas actividades, o dentro de los treinta días siguientes al día final del mes en que termina el año.

El concejo, mediante ordenanza establecerá la tarifa del impuesto anual en función del patrimonio de los sujetos pasivos de este impuesto dentro del cantón.

La tarifa mínima será de diez dólares y la máxima de veinticinco mil dólares de los Estados Unidos de América.

Tasas Municipales y Metropolitanas

Artículo 566.- Objeto y determinación de las tasas.- Las municipalidades y distritos metropolitanos podrán aplicar las tasas retributivas de servicios públicos que se establecen en este Código.

Podrán también aplicarse tasas sobre otros servicios públicos municipales o metropolitanos siempre que su monto guarde relación con el costo de producción de dichos servicios. A tal efecto, se entenderá por costo de producción el que resulte de aplicar reglas contables de general aceptación, debiendo desecharse la inclusión de gastos generales de la administración municipal o metropolitana que no tengan relación directa y evidente con la prestación del servicio.

Sin embargo, el monto de las tasas podrá ser inferior al costo, cuando se trate de servicios esenciales destinados a satisfacer necesidades colectivas de gran importancia para la comunidad, cuya utilización no debe limitarse por razones económicas y en la medida y siempre que la diferencia entre el costo y la tasa pueda cubrirse con los ingresos generales de la municipalidad o distrito metropolitano. El monto de las tasas autorizadas por este Código se fijará por ordenanza.

Artículo 567.- Obligación de pago.- El Estado y más entidades del sector público pagarán las tasas que se establezcan por la prestación de los servicios públicos que otorguen las municipalidades, distritos metropolitanos y sus empresas. Para este objeto, harán constar la correspondiente partida en sus respectivos presupuestos.

Las empresas públicas o privadas que utilicen u ocupen el espacio público o la vía pública y el espacio aéreo estatal, regional, provincial o municipal, para colocación de estructuras, postes y tendido de redes, pagarán al gobierno autónomo descentralizado respectivo la tasa o contraprestación por dicho uso u ocupación.

Artículo 568.- Servicios sujetos a tasas.- Las tasas serán reguladas mediante ordenanzas, cuya iniciativa es privativa del alcalde municipal o metropolitano, tramitada y aprobada por el respectivo concejo, para la prestación de los siguientes servicios:

- a) Aprobación de planos e inspección de construcciones;
- b) Rastro;
- c) Agua potable;
- d) Recolección de basura y aseo público;
- e) Control de alimentos;
- f) Habilitación y control de establecimientos comerciales e industriales;
- g) Servicios administrativos;
- h) Alcantarillado y canalización; e,
- i) Otros servicios de cualquier naturaleza.



Explicación del Modelo de Recaudo del SDSS
26 de Septiembre del 2006

Gráfico 33. Logo tesorería de seguridad social Modelo de Recaudación del SDSS

El Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS) se basa en un modelo de recaudación centralizada a cargo exclusivo de la TSS.

La TSS por mandato de la Ley 87-01 opera el Sistema de Recaudación, Distribución y Pago (SUIR), el cual es el sistema informático que permite a

los empleadores registrar sus nóminas y novedades (altas, cambios de salario y bajas), así como realizar los pagos correspondientes a través de la red financiera nacional.

Adicionalmente, el SUIR interactúa con las AFP y los Fondos de Reparto autorizados por la Superintendencia de Pensiones (SIPEN) para registrar la cartera de afiliados y recibir de la TSS los recursos correspondientes a los rubros de cuenta personal, seguro de vida y comisiones.

Por otro lado, las demás entidades receptoras de fondos del SDSS (las Superintendencias de Pensiones y de Salud y Riesgos Laborales y la Administradora de Riesgos Laborales) se conectan al SUIR para recibir diariamente informaciones relacionadas con los recursos que reciben de la TSS por cuenta de los trabajadores y empleadores afiliados al Sistema. Por mandato del párrafo IV del Art. 86 de la Ley, el Consejo Nacional de la Seguridad Social (CNSS) ha concesionado parte de las funciones que corresponden a la TSS a una empresa privada propiedad de las AFP y a las ARS llamada UNIPAGO.

Esta empresa privada, procesa toda la información relacionada con la afiliación de los ciudadanos a las distintas AFP y ARS, de manera que es allí donde se procesa la información de distribución de los recursos que recauda la TSS en función de en cuáles AFP o ARS están afiliados cada uno de los trabajadores.

Inicio de las Operaciones

El SDSS inició formalmente su operación con la puesta en marcha del Seguro Familiar de Salud del Régimen Subsidiado en noviembre del 2002. En ese momento, el Sistema contaba con 37,057 ciudadanos afiliados al Seguro Nacional de Salud (SENASA) y correspondían

únicamente a dos de las provincias de la Región IV de Salud en el suroeste del país.

El Régimen Contributivo por su parte, inicia formalmente el 1ro de febrero del 2003 con el proceso de afiliación al nuevo Sistema Previsional de cientos de miles de trabajadores tanto del sector público como del sector privado.

Con cargo a la nómina registrada en su base de datos, la TSS emite el 20 de junio del 2003 la primera notificación de pago del régimen contributivo, dando formal inicio a las recaudaciones del Sistema el 1ro de julio del mismo año.

En poco más de tres años transcurridos desde el inicio de las recaudaciones, la TSS ha cobrado casi 750,000 notificaciones de pago (facturas) a casi 29,000 instituciones, empresas y negocios de único dueño, con un monto global recaudado cercano a los 27 mil millones de pesos.

A pesar de que la TSS cuenta con un modesto presupuesto, una pequeña infraestructura de poco más de 100 empleados y tres oficinas (dos en la capital y una en Santiago), la efectividad en el registro de empleadores así como de las recaudaciones ha sido posible gracias a una modernísima infraestructura tecnológica y a un complejo sistema informático que permite a los empleadores y al sistema bancario conectarse directamente al SUIR a través del Internet, a unos para registrar sus novedades en sus nóminas y a los otros para recibir los pagos correspondientes a la Seguridad Social, posicionando así el portal Web de la TSS como uno de los portales institucionales de gobierno de mayor acceso en el país (más de 70,000 accesos cada mes).

Base de Datos de la Seguridad Social

La Base de Datos de la Seguridad Social, a cargo exclusivo de la TSS y concesionada en cuanto a las funciones de afiliación a la empresa privada UNIPAGO, constituye sin lugar a dudas el elemento esencial del SDSS.

Es la base de datos de empleadores y trabajadores la que permite generar, no solo las notificaciones de pago para la Seguridad Social, sino también que gracias a un acuerdo firmado entre el CNSS y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), permite generar las liquidaciones de Impuesto Sobre la Renta (ISR) para los agentes de retención de asalariados.

Esto facilita en gran medida las tareas de los departamentos de recursos humanos de las empresas además de que permite a la TSS y a la DGII obtener información actualizada mes a mes del comportamiento del empleo en la República Dominicana, así como hacer más efectiva la recaudación y fiscalización mediante cruces de información.

Modo de Operación del Recaudo Centralizado

A partir de las informaciones de las nóminas registradas por los empleadores tanto públicos como privados, la TSS genera mensualmente una liquidación o notificación de pago en la cual se calculan los aportes de cada trabajador, en función de su salario cotizable y los porcentajes de contribución y aporte contemplados en la Ley. Por el momento y hasta tanto inicie la operación del SFS, estas notificaciones de pago contemplan únicamente los rubros de Seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia así como el Seguro de Riesgos Laborales (anterior seguro de accidentes de trabajo).

Una vez generadas estas notificaciones de pago, los empleadores realizan sus novedades de adiciones, salidas o cambios de salario, con lo cual se regenera la notificación con los nuevos valores calculados.

Antes del tercer día hábil (laborable) del mes siguiente, el empleador debe realizar el pago de su notificación en los bancos recaudadores autorizados para tales fines. Hasta la fecha, los bancos recaudadores autorizados son BHD, León, Popular, Progreso, Republic Bank, Reservas y Santa Cruz. Si el empleador no paga antes de la fecha límite de pago, se generan recargos e intereses acumulativos por cada mes de atraso. El día en que un empleador realiza su pago se denomina como día T. Estos valores llegarán a sus destinatarios finales a las 48 horas laborables, es decir, el día T + 2.

Una vez realizado el pago a través de la red financiera, el dinero es concentrado al día siguiente en el banco concentrador/liquidador, el cual es actualmente el Banco Popular. La elección de este banco como concentrador/liquidador se ha realizado por concurso, tal y como se establece en el reglamento de la TSS, disponible en nuestra página Web. El mismo día de la concentración de los fondos en el Banco Popular (en T+1), se realiza la individualización, proceso mediante el cual se identifican los aportes de cada uno de los trabajadores y se asignan a la AFP en la cual estos trabajadores se han afiliado de manera voluntaria o automática según se establece por resolución de la Superintendencia de Pensiones.

Al segundo día del pago (en T+2) se realiza el proceso de dispersión o liquidación, el cual consiste en distribuir a las diferentes AFP, al Fondo de Reparto del Gobierno que maneja la Secretaría de Finanzas, a la Administradora de Riesgos Laborales y a las demás entidades receptoras de fondos (Superintendencias y Fondo de Solidaridad Social), todos los recursos debidamente individualizados de los pagos recibidos el día T.

Es importante destacar que toda la transferencia de fondos desde los Bancos Recaudadores al Banco Concentrador/Liquidador, así como del Banco/Liquidador a las cuentas de las entidades receptoras de fondos (AFP, ARL, etc.) Se realiza mediante el sistema electrónico de transferencias ACH.

En los dos gráficos siguientes se aprecia el proceso de recaudación y dispersión de recursos.

Gráfico 34. Proceso de Recaudo y Concentración

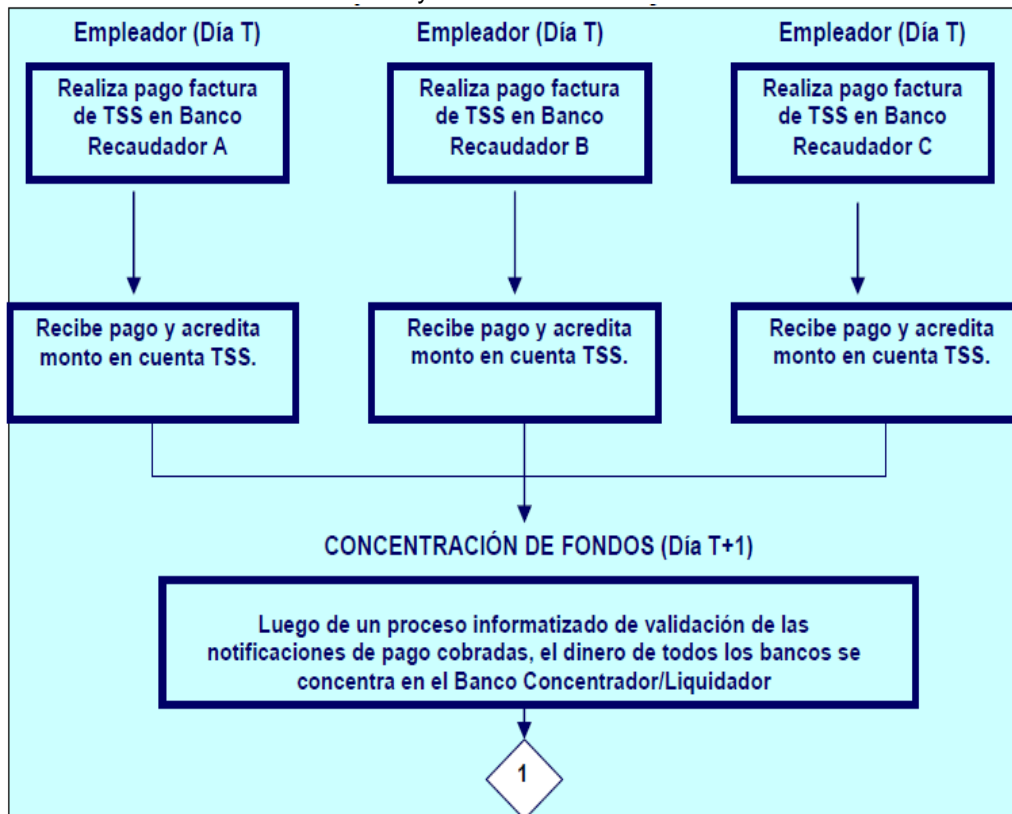
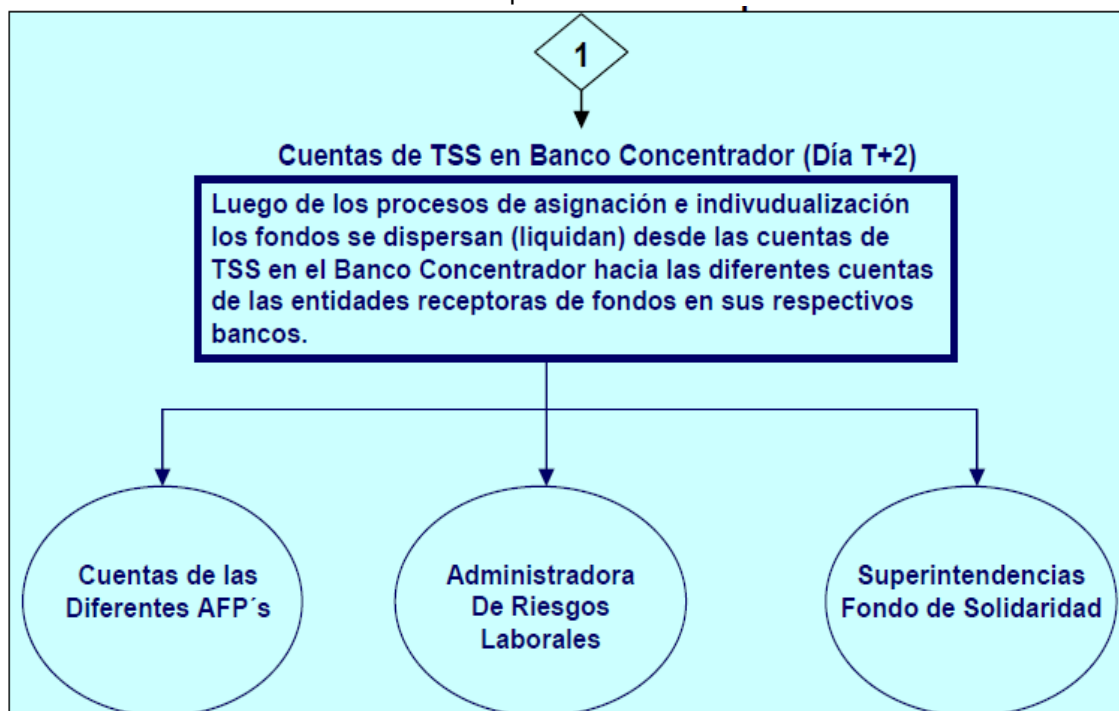


Gráfico 35. Ilustración del Proceso de Dispersión



Régimen Contributivo

De acuerdo al Art. 7 de la Ley 87-01, el Régimen Contributivo abarca a “los trabajadores asalariados públicos y privados y a los empleadores, financiado por los trabajadores y empleadores, incluyendo el Estado como empleador.”

El Régimen Contributivo cubrirá los seguros de:

- Seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia (SVDS)
- Seguro Familiar de Salud (SFS)
- Seguro de Riesgos Laborales por accidentes de trabajo y enfermedades profesionales (SRL)

En la actualidad, el SDSS opera el SVDS desde junio del 2003 y el SRL desde febrero del 2004, recibiendo pagos a través de la TSS tanto del sector privado como del Estado Dominicano como empleador.

6.6 Fundamentación Teórico – Técnico

Gestión de cobros

Según lo establecido por **Santandreu (2005:76)**, la primera fuente de financiación de la empresa corresponde a los cobros por la facturación que realiza.

El objetivo principal de la política de cobros consiste en acelerar el circuito en base a la recaudación de los días de concesión de pago a los clientes para minimizar los gastos financieros así como de reducir el riesgo.

Por lo general las políticas de cobros provienen de la función comercial como condición de venta, si bien interviene el responsable financiero en mayor o menor medida.

La política de cobro debe contemplar:

- Plazo de pago concedido
- Medios o instrumentos de cobro
- Medios de cobro en caso de impago
- Intereses y gastos por demora

Control Interno

Según lo establecido por **Samuel Alberto Mantilla (2011:Control Interno)**, es un proceso, ejecutado por el consejo de directores, la administración y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable con miras a la consecución de objetivos.

Según **Wilson Mariño (2010: Optimiza tu dinero)** se define el control como el plan que la empresa adopta para cuidar sus activos, comprobar

la exactitud y fiabilidad de su información, promover la eficiencia administrativa y operativa, y coadyuvar al cumplimiento de las políticas adoptadas por la dirección de la organización.

Objetivos del control interno

Operacionales.- relacionados con el uso efectivo y eficiente de los recursos de la entidad.

Métodos del control interno

Existen los siguientes métodos para la documentar el conocimiento del Control Interno por parte del auditor, los cuales no son exclusivos y pueden ser utilizados en forma combinada para una mejor efectividad.

MÉTODO DESCRIPTIVO

Consiste en la narración de los procedimientos relacionados con el control interno, los cuales pueden dividirse por actividades que pueden ser por departamentos, empleados y cargos o por registros contables. Una descripción adecuada de un sistema de contabilidad y de los procesos de control relacionados incluye por lo menos cuatro características:

- Origen de cada documento y registro en el sistema.
- Cómo se efectúa el procesamiento.
- Disposición de cada documento y registro en el sistema.
- Indicación de los procedimientos de control pertinentes a la evaluación de los riesgos de control.

MÉTODO GRÁFICO

Consiste en la preparación de diagramas de flujo de los procedimientos ejecutados en cada uno de los departamentos involucrados en una operación. Un diagrama de flujo de control interno consiste en una representación simbólica y por medio de flujo secuencial de los documentos de la entidad auditada. El diagrama de flujo debe representar todas las operaciones, movimientos, demoras y procedimientos de archivo concernientes al proceso descrito. Este método debe incluir las mismas cuatro características del método gráfico enunciadas anteriormente.

MÉTODO DE CUESTIONARIOS

Básicamente consiste en un listado de preguntas a través de las cuales se pretende evaluar las debilidades y fortalezas del sistema de control interno. Estos cuestionarios se aplican a cada una de las áreas en las cuales el auditor dividió los rubros a examinar. Para elaborar las preguntas, el auditor debe tener el conocimiento pleno de los puntos donde pueden existir deficiencias para así formular la pregunta clave que permita la evaluación del sistema en vigencia en la empresa. Generalmente el cuestionario se diseña para que las respuestas negativas indiquen una deficiencia de control interno. Algunas de las preguntas pueden ser de tipo general y aplicable a cualquier empresa, pero la mayoría deben ser específicas para cada organización en particular y se deben relacionar con su objeto social.

Información financiera.- relacionada con la preparación de los estados financieros públicos confiables.

Cumplimiento.- relacionados con el cumplimiento de la entidad con las leyes y regulaciones aplicables.

Cobranza

Según **Raúl Vallado Fernández (Internet: 2012)**, La fase que una venta no está totalmente realizada hasta no haber sido cobrada es tan conocida como cierta. El cobro de una cuenta pendiente de pago como resultado de una venta realizada a crédito, lleva la transacción a una conclusión adecuada. Una empresa comercial pronto se quedara sin capital de trabajo si no se resarciera continuamente merced a la liquidación de sus ventas, originando en movimiento de efectivo por parte de sus clientes. Toda vez que la gran mayoría del comercio y la industria en el mundo entero utiliza hoy el crédito.

Procesos

Según artículo en la página web por **Nayla Portes en gestiopolis (Internet: 2012)**, es una consecuencia de acciones o conjunto de actividades encadenadas que transforman en productos o resultados con características definidas unos insumos o recursos variables, agregándoles valor con un sentido específico para el cliente.

Este define los límites inicial y final del proceso, es decir donde comienza y en donde termina ya que es de vital importancia dentro de lo que significa la administración y organización moderna ya que abarca un amplio y complejo laberinto de procesos que interactúan y a la vez son interdependientes.

Diagramas

Según artículo en la página web por **Ana María Vázquez en el prisma (Internet: 2012)**, es un esquema para representar gráficamente un algoritmo. Se basa en la utilización de diversos símbolos para

operaciones específicas, se les llama diagramas de flujo porque los símbolos utilizados se conocen por medio de flechas para indicar la secuencia de operación.

La simbología utilizada en diagramas se expone a continuación:

Indicadores de Gestión

Qué son los Indicadores de Gestión

Los indicadores de gestión son medidas utilizadas para determinar el éxito de un proyecto o una organización. Los indicadores de gestión suelen establecerse por los líderes del proyecto u organización, y son posteriormente utilizados continuamente a lo largo del ciclo de vida, para evaluar el desempeño y los resultados.

Los indicadores de gestión suelen estar ligados con resultados cuantificables, como ventas anuales o reducción de costos en manufactura.

Tipos de indicadores de gestión

Existen diversas clasificaciones de los indicadores de gestión.

Según los expertos en Contabilidad Gerencial, por ejemplo, los indicadores de gestión se clasifican en seis tipos: de ventaja competitiva, de desempeño financiero, de flexibilidad, de utilización de recursos, de calidad de servicio y de innovación. Los dos primeros son de "resultados", y los otros cuatro tienen que ver con los "medios" para lograr esos resultados.

Otros los clasifican en tres dimensiones: económicos (obtención de recursos), eficiencia (producir los mejores resultados posibles con los recursos disponibles) y efectividad (el nivel de logro de los requerimientos u objetivos).

Otro acercamiento al tema de los indicadores de gestión es el Balanced Scorecard, que plantea la necesidad de hacer seguimiento, además de los tradicionales indicadores financieros, de otros tres tipos: perspectiva del cliente, perspectiva de los procesos y perspectiva de mejora continua. Tradicionalmente, las empresas han medido su desempeño basándose exclusivamente en indicadores financieros clásicos (aumento de ventas, disminución de costos, etc.). La gerencia moderna, sin embargo, exige al gerente realizar un seguimiento mucho más amplio, que incluya otras variables de interés para la organización.

Criterios para establecer indicadores de gestión

Para que un indicador de gestión sea útil y efectivo, tiene que cumplir con una serie de características, entre las que destacan: Relevante (que tenga que ver con los objetivos estratégicos de la organización), Claramente Definido (que asegure su correcta recopilación y justa comparación), Fácil de Comprender y Usar, Comparable (se pueda comparar sus valores entre organizaciones, y en la misma organización a lo largo del tiempo), Verificable y Costo-Efectivo (que no haya que incurrir en costos excesivos para obtenerlo).

FLUJOGRAMAS

Los flujogramas consisten en revelar y describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas relacionadas al proceso de control interno, así como los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades.

Este método de flujograma es el más técnico y presenta mayores ventajas de aplicación desde luego manteniendo una secuencia lógica y ordenada, para observar un circuito de conjuntos de controles.

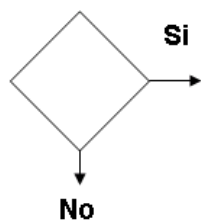
Cada símbolo normal de diagrama de flujo tiene un significado especial. Las Simbologías utilizada generalmente en el flujo-grama es:



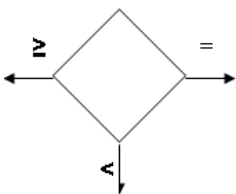
Expresa Inicio o Fin de un Programa.



Expresa operación algebraica o de asignación.



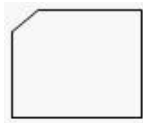
Expresa condiciones y asociaciones alternativas de una decisión lógica.



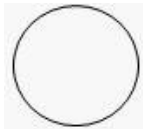
Expresa condición y acciones alternativas de una decisión numérica.



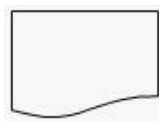
Entrada / Salida: Representa cualquier tipo de Fuente de entrada y salida



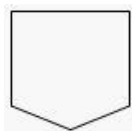
Entrada: Lectura de datos por tarjeta perforadas.



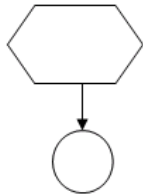
Conector dentro de página.



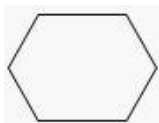
Representa resultado mediante un reporte impreso



Conector fuera de página.



Expresa operación cíclica repetitiva.



Expresa proceso de llamada a una subalterna.



Representa datos grabados en una cinta magnética.

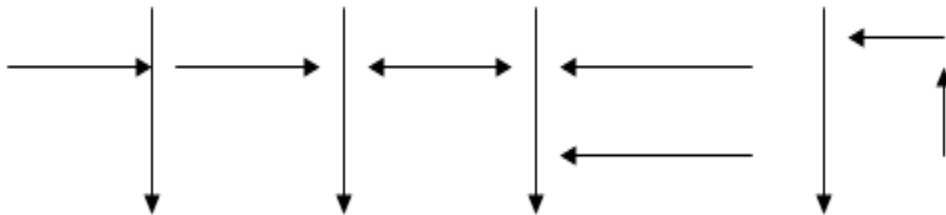


Almacenamiento en línea Disco Magnético.

REGLAS PARA ESTRUCTURAR UN DIAGRAMA DE FLUJO

El sentido de un diagrama de flujo generalmente es de arriba hacia abajo.

Es un símbolo solo puede entrar una flecha de flujo si varias líneas se dirigen al mismo símbolo, se deben unir en una sola flecha.



Las líneas de flujo no deben cruzarse, para evitar los cruces se utilizan los conectores.

De un símbolo excepto el de decisión, solo puede salir una línea de flujo.

Los símbolos Terminal, Conector dentro de página y conector fuera de página solo pueden estar conectados al diagrama por una sola flecha, ya que por su naturaleza es imposible que tenga una entrada y una de salida.

Los símbolos de decisión tendrán siempre una sola flecha de entrada y dos o tres flechas de salida según la cantidad de alternativas que se presentan.

Un diagrama de flujo debe estar completamente cerrado, teniendo una continuidad de principio a fin, no pueden quedar flechas en el aire ni símbolos sin conexión al diagrama pues el flujo sería interrumpido.

Tabla 40 Esquema de marcas

ESQUEMA DE MARCAS DE AUDITORIA	
MARCA	SIGNIFICADO
¥	Recaudación de impuestos
§	Proceso de recaudación
μ	Desinterés del contribuyente
¢	Cumplimiento de actividades
¶	Conocimiento de actividades
©	Confrontado correcto
^	Representación de procesos
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
*	Interrelaciones existentes
\$	Retraso en los pagos
¥	Recepción de pagos
β	Demora de documentación
∞	Verifica estado de expedientes
ã	Conciliado
Æ	Valor real de los predios
Y	Plazos fuera de tiempo
□	Falta de materiales
£	Autorización

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

6.7 Modelo operativo de la propuesta

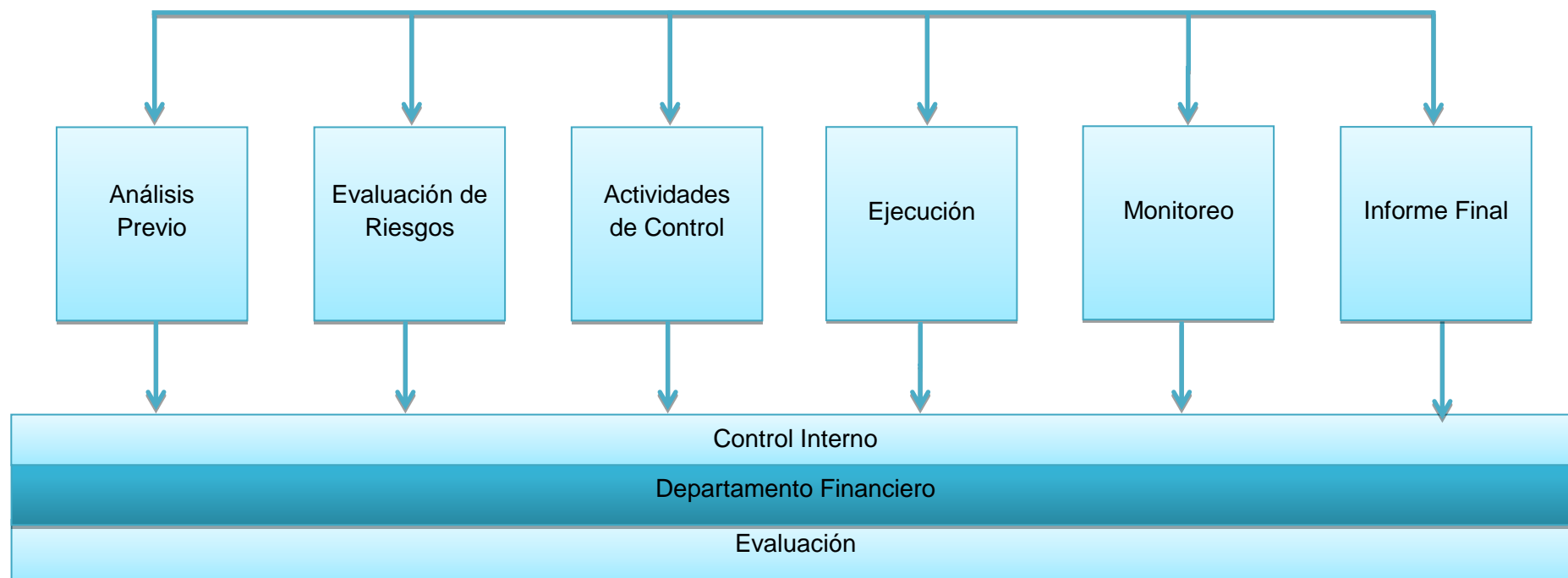


Gráfico 36. Modelo operativo.
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

ANÁLISIS PREVIO

Uno de los sectores de la Administración Pública que ha demorado en ponerse acorde con la modernidad y en carrera de la calidad total en prestación de servicios, es indudablemente la Municipalidad, refiriéndonos a las municipalidades en general. Los servicios en general que se brindan en estas instituciones dejan mucho que desear. Podría decirse que son muestra de la inoperancia alcanzada con experiencia. Sin embargo, es necesario realizar un análisis mucho más serio del porqué de la situación actual de las Municipalidades y sobretodo de la situación de la Administración Tributaria Municipal y su necesaria modernización.

En ese sentido el propósito específico de este trabajo es el de revisar la situación de la Administración Tributaria Municipal del Gobierno Autónomo Descentralizado de Tisaleo, así como proponer un conjunto de opciones para modernizarla, dentro del marco jurídico establecido para el tratamiento tributario.

Es necesario reconocer que en la actualidad, la mayoría de municipalidades tiene un deficiente proceso de recaudaciones, debido principalmente a que nunca se preocuparon en desarrollar o potenciar esta importante área, a través de la cual se captan los recursos necesarios para que puedan cumplir con sus fines y objetivos en favor de sus comunidades.

Ese descuido no ha permitido que se implementen sistemas tales como el de fiscalización, recaudación y control de cumplimiento de deuda, con lo cual ha empeorado la situación financiera de los Gobiernos Locales al no poder contar con los recursos por falta de pago de impuestos y tasas, por parte de los contribuyentes, los mismos que en la mayoría de los casos no recaen en la responsabilidad sino por la falta de control de la Administración Financiera.

Así mismo, a ello se suma la falta de infraestructura y de personal idóneo para el desarrollo de las funciones propias de la Administración Tributaria.

Comprendido el objetivo de la Administración Financiera, haremos el examen de las funciones que debe realizar con pleno conocimiento de ellas y como elemento básico para adoptar decisiones con respecto a su organización y política de acción.

Otro punto importante a tener en cuenta es la forma de recaudación. Cómo es que se debe recaudar. Ésta deberá realizarse a través del sistema financiero, aprovechando la infraestructura física que posee; para lo cual se deberá firmar los convenios de recaudación pertinentes. Esto implica también contar con un sistema informático que permita realizar auditorías de pago de tributos realizado a través del sistema financiero.

Cabe mencionar que los sistemas de recaudación deben contemplar todas las posibilidades de poder detectar a los contribuyentes que no cumplan con sus obligaciones en las fechas previstas, con la finalidad de realizar la emisión de los valores correspondientes.

Evaluación del Control Interno al Proceso de Recaudaciones

Objetivo: Medir el riesgo en el ambiente de control en el proceso de Recaudaciones

Alcance: Director Financiero

Tabla 41 Encuesta para medición de riesgo en el ambiente de control en el proceso de recaudaciones.

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
AMBIENTE DE CONTROL					
ÁREA FINANCIERA					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un control para los ingresos y egresos por concepto de impuestos, tasas y contribuciones?	X			
2	¿Existe algún método de evaluación de ingresos?		X		No cuenta con un modelo de evaluación
3	¿La entidad tiene designada alguna persona responsable de las órdenes de cobro legal?		X		No existen personal designada a esta función
4	¿Se cuenta con alguna medida de seguridad para el registro de cobros?	X			
5	¿Son consistentes y uniformes durante todo el periodo contable el sistema de registro contable del método de evaluación de cobros?		X		No existen indicadores de medición a los métodos de evaluación
6	¿La entidad utiliza algún sistema de control para llevar al día los registros tanto de ingresos como los faltantes de cobro?	X			
7	¿El departamento cuenta con una estructura organizativa que manifiesta claramente la relación funcional existente?	X			
8	¿La entidad recibe asignaciones transferidas por el estado?	X			
9	¿Los registros contables los lleva una persona ajena al encargado de tesorería?	X			
10	¿La entidad dispone del personal necesario en número, conocimientos y experiencia, para llevar a cabo las recaudaciones?		X		Falta personal por deficiencia de presupuesto para cumplir a cabalidad con las funciones y necesidades
11	¿Se aplican de conformidad con la ley los impuestos municipales?	X			
12	¿Se maneja en tiempos establecidos el cobro de coactivos?	X			
13	¿Se maneja una comunicación organizacional en la información de los trámites legales a seguir?	X			
14	¿Existe un delegado del departamento legal para reclamos por cobro de impuestos excesivos?	X			
	TOTAL	10	4		

Objetivo: Medir el nivel de riesgos en su respectiva evaluación

Alcance: Jefe de Tesorería

Tabla 42. Encuesta para la medición de riesgo en la evaluación de riesgos.

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
EVALUACION DE RIESGOS					
ÁREA FINANCIERA					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Las cuentas bancarias se encuentran a nombre de la municipalidad?	X			
2	¿Los fondos recaudados corresponden a los tributos presupuestados?	X			
3	¿Están acreditados por escrito ante los bancos depositarios, a los servidores titulares y suplentes autorizados para el movimiento de fondos?	X			
4	¿Se encuentran definidas las herramientas de medición (indicadores) del grado de cumplimiento de los objetivos?		X		No se encuentran definidas herramientas de medición de objetivos
5	¿Se encuentran identificados los riesgos tanto internos como externos, que podrían interferir en que los objetivos de procesos sean cumplidos?	X			
6	¿Los problemas o necesidades que el departamento tiende a resolver han sido claramente identificados?	X			
	TOTAL	5	1		

Objetivo: Medir el nivel de riesgos en las actividades de control

Alcance: Jefe de Tesorería

Tabla 43 Encuesta para la medición de riesgo en las actividades de control.

GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO					
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO					
ACTIVIDADES DE CONTROL					
ÁREA FINANCIERA					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se pone en conocimiento de los contribuyentes las fechas establecidas en la ley para realizar el pago de sus impuestos y los descuentos que tienen por cancelar a tiempo?		X		Inexistencia de medidas de control
2	¿Existen modelos de control para la recepción, registro y administración de los fondos ajenos en custodia?	X			
3	¿Existen indicadores y criterios para la medición de la gestión?		X		Ineficiencia en la medición de gestión
4	¿Existe un flujograma que guíe los procedimientos de recaudación?	X			
5	¿Existen mecanismos legales al momento de formular los arqueos en Tesorería?	X			
6	¿Se practica de manera conjunta la información de los trámites legales en curso con el departamento legal?	X			
7	¿Se realiza análisis y evaluaciones sobre los saldos actualizados de las acciones coactivas?	X			
	TOTAL	5	2		

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO AL PROCESO DE RECAUDACIONES

DEPARTAMENTO FINANCIERO

Tabla 44 Resultados de la Evaluación de Control Interno al Proceso de Recaudaciones

COMPONENTE	SI	NO	TOTAL
AMBIENTE DE CONTROL	10	4	14
EVALUACIÓN DE RIESGOS	5	1	6
ACTIVIDADES DE CONTROL	5	2	7
TOTAL	20	7	27
PORCENTAJE	74.07%	25.93%	100%

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Tabla 45 Nivel del Riesgo

RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
BAJA	MODERADA	ALTA
CONFIANZA		

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Determinación del Riesgo

La evaluación al Sistema de Control Interno del Proceso de Recaudaciones al Departamento Financiero del Gobierno Autónomo Municipal de Tisaleo, nos permite establecer el siguiente nivel de riesgo sustentado en los Papeles de Trabajo “Cuestionario de Evaluación de Control Interno del Proceso de Recaudaciones” y “Calificación del Riesgo” es:

Tabla 46 Riesgo

ÁREA	RIESGO	CONFIANZA
DEPARTAMENTO FINANCIERO	MODERADO	MODERADA

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Interpretación

Después de haber realizados las encuestas el departamento de Financiero obtuvo una calificación de 74% es decir tiene un control interno del proceso de recaudaciones MODERADO; esto quiere decir que la mitad de los procesos realizados en ésta área cuenta con controles que presentan deficiencias, por lo que deben ser reestructurados o mejorados, para poder garantizar el correcto funcionamiento de los procesos de recaudación.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGOS

DEPARTAMENTO FINANCIERO

Tabla 47 Matriz de Riesgos

COMPONENTE	FACTOR DE RIESGO	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
		TIPO	NIVEL	
→ Ambiente de Control del proceso de Recaudaciones	No se cuenta con un modelo de evaluación de ingresos.	R. Control	Moderado	Incluir un modelo de evaluación de ingresos
→ Evaluación de Riesgos	No existe el personal necesario.	R. Control	Moderado	Contar con personal capacitado y eficiente.
	No se encuentran definidas herramientas de medición de objetivos	R. Control	Moderado	Verificar si se cumplen o no los objetivos
→ Actividades de Control	Falta de métodos para medir la gestión	R. Control	Moderado	Programas de contribuciones.
	No existen indicadores y criterios de medición del proceso de recaudaciones	R. Control	Moderado	Debe utilizar indicadores para conocer la eficiencia del proceso de cobros.

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo
ESTADO DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012



CUENTAS	DENOMINACION	Presupuesto	Ejecución	Desviación
1.1	Impuestos	133.300,00	160.454,99	-27.154,99
1.3	Tasas y Contribuciones	116.900,00	149.067,50	-32.167,50
1.4	Ventas de Bienes y Servicios	117.269,46	137.834,22	-20.564,76
1.7	Rentas de Inversiones y Multas	39.149,45	39.427,74	-278,29
1.8	Transferencias y Donaciones Corrientes	462.655,63	471.429,36	-8.773,73
1.9	Otros Ingresos	100,00	460,31	-360,31
5.1	Gastos en Personal	590.564,41	565.000,78	25.563,63
5.3	Bienes y Servicios de Consumo	112.108,06	80.632,27	31.475,79
5.6	Gastos Financieros	36.324,89	25.139,88	11.185,01
5.7	Otros Gastos Corrientes	22.000,00	16.734,27	5.265,73
5.8	Transferencias y Donaciones Corrientes	27.000,00	25.633,25	1.366,75
	SUPERAVIT/DEFICIT CORRIENTE	81.377,18	245.533,67	-164.156,49
2.4	Venta de Activos de Larga Duración	5.500,00	4.965,00	535,00
2.7	Recuperación de Inversiones	0,00	0,00	0,00
2.8	Transferencias y Donaciones de Capital	1.871.286,22	1.905.356,08	-34.069,86
6.1	Gastos en Personal para Producción	0,00	0,00	0,00
6.3	Bienes y Servicios para Producción	12.000,00	9.252,00	2.748,00
6.7	Otros Gastos de Producción	0,00	0,00	0,00
7.1	Gastos en Personal para Inversión	456.920,76	386.024,94	70.895,82
7.3	Bienes y Servicios para Inversión	530.429,29	308.017,63	222.411,66

7.5	Obras Publicas	1.578.047,72	1.032.062,33	545.985,39
7.7	Otros Gastos de Inversión	0,00	0,00	0,00
7.8	Transferencias y Donaciones de Inversión	232.642,29	232.130,05	512,24
8.4	Activos de Larga Duración	69.509,01	32.255,98	37.253,03
8.7	Inversiones Financieras	0,00	0,00	0,00
8.8	Transferencias y Donaciones de Capital	0,00	0,00	0,00
	SUPERAVIT/DEFICIT INVERSION	-1.002.762,85	-89.421,85	-913.341,00
3.6	Financiamiento Público	187.625,62	154.815,88	32.809,74
3.7	Saldos Disponibles	745.014,77	745.011,65	3,12
3.8	Cuentas Pendientes por Cobrar	128.723,10	113.577,88	15.145,22
9.6	Amortización Deuda Pública	127.977,82	104.595,92	23.381,90
9.7	Pasivo Circulante	12.000,00	8.956,51	3.043,49
	SUPERAVIT/DEFICIT FINANCIAMIENTO	921.385,67	899.852,98	21.532,69
	SUPERAVIT/DEFICIT PRESUPUESTARIO	0,00	1.055.964,80	-1.055.964,80
	TOTAL INGRESOS	3.807.524,25	3.882.400,61	-74.876,36
	TOTAL GASTOS	3.807.524,25	2.826.435,81	981.088,44
	SUPERAVIT/DEFICIT PRESUPUESTARIO	0,00	1.055.964,80	-1.055.964,80

Tabla 48 Estado de ejecución presupuestaria
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

INDICADORES FINANCIEROS

Tabla 49 Indicadores financieros



GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO INDICES FINANCIEROS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1	Indicador de eficacia de los ingresos	=	$\frac{\text{Monto de la ejecuciónpresupuestaria de ingresos}}{\text{Monto de ingresos estimados}} = \frac{3.098.147,66}{3.807.524,25} =$	=	81%
---	--	---	---	---	------------

Este indicador muestra que hemos ejecutado o recibido el 81% de los ingresos estimados.

2	Indicador de eficacia de los gastos	=	$\frac{\text{Monto de la ejecuciónpresupuestaria de egresos}}{\text{Monto de egresos previstos}} = \frac{2.814.190,62}{3.807.524,25} =$	=	74%
---	--	---	---	---	------------

Establece que en este período se ejecutó el 74% de gastos del presupuesto programado.

3	Dependencia Financiera de Transferencias	=	$\frac{\text{Ingresos de Transferenciasestimadas}}{\text{Ingresos Totales previstos}} = \frac{2.333.941,85}{3.807.524,25} =$	=	61%
---	---	---	--	---	------------

Este indicador manifiesta que las transferencias estimadas del gobierno central constituyen el 61% de los ingresos totales.

$$3,1 \quad \text{Dependencia Financiera de Transferencias ejecutado} = \frac{\text{Ingresos de Transferencias recibidas}}{\text{Ingresos Totales Recaudados}} = \frac{2.376.785,44}{3.098.147,66} = 77\%$$

Este índice muestra que del total de ingresos recaudados el 77% corresponden a ingresos por transferencias.

$$4 \quad \text{Autonomía Financiera} = \frac{\text{Ingresos Propios estimados}}{\text{Ingresos Totales estimados}} = \frac{406.718,91}{3.807.524,25} = 10,68\%$$

Con la lectura de este indicador podemos observar que nuestros ingresos propios estimados corresponden al 10.68% de los ingresos totales

$$4,1 \quad \text{Autonomía Financiera Ejecutada} = \frac{\text{Ingresos Propios Recaudados}}{\text{Ingresos Totales recibidos}} = \frac{448.571,52}{3.098.147,66} = 14,48\%$$

Del total de los ingresos recibidos el 14.48% corresponde a ingresos propios.

$$5 \quad \text{Solvencia Financiera} = \frac{\text{Ingresos Corrientes estimados}}{\text{Gastos Corrientes estimados}} = \frac{869.374,54}{785.217,36} = 111\%$$

El total de ingresos corrientes estimados representan el 111% en relación a los gastos corrientes programados.

$$5,1 \quad \text{Solvencia Financiera Ejecutado} = \frac{\text{Ingresos Corrientes Recibidos}}{\text{Gastos Corrientes Pagados}} = \frac{920.000,88}{704.350,90} = 131\%$$

Este indicador visualiza que los Ingresos Corrientes recaudados en este período superaron en 31% en relación a los Gastos Corrientes.

$$6 \quad \text{Índice de Autosuficiencia} = \frac{\text{Ingresos Propios estimados}}{\text{Gastos Corrientes estimados}} = \frac{406.718,91}{785.217,36} = 52\%$$

En la estimación de Gastos Corrientes el 52% está financiado por ingresos propios.

$$6,1 \quad \text{Índice de Autosuficiencia ejecutado} = \frac{\text{Ingresos Propios Recaudados}}{\text{Gastos Corrientes Pagados}} = \frac{448.571,52}{704.350,90} = 64\%$$

Este índice nos indica que los Ingresos propios recaudados representan el 64% de los gastos corrientes pagados.

$$7 \quad \text{Autosuficiencia Mínima} = \frac{\text{Ingresos Propios estimados}}{\text{Gasto total del personal estimado}} = \frac{406.718,91}{1.047.485,17} = 39\%$$

Mediante este indicador vemos que los ingresos propios estimados representan el 39% del total de gastos de personal de la institución.

$$7,1 \quad \text{Autosuficiencia Mínima ejecutada} = \frac{\text{Ingresos Propios Recaudados}}{\text{Gasto total del personal ejecutado}} = \frac{448.571,52}{938.903,04} = 48\%$$

Este indicador visualiza que los ingresos propios recaudados constituyen el 48% del gasto total en remuneraciones.

$$7,2 \quad \text{Autosuficiencia Mínima Gasto Corriente ejecutado} = \frac{\text{Ingresos Propios Recaudados}}{\text{Gasto del personal corriente ejecutado}} = \frac{448.571,52}{556.333,74} = 81\%$$

Se observa que el gasto corriente del personal de la institución supera en 19% en relación a los ingresos propios recaudados

$$7,3 \quad \text{Autosuficiencia} \\ \text{Mínima Gasto de} \\ \text{Inversión ejecutado} = \frac{\text{Ingresos Propios} \\ \text{Recaudados}}{\text{Gasto del personal inversión} \\ \text{ejecutado}} = \frac{448.571,52}{382.569,30} = \mathbf{117\%}$$

Los ingresos propios recaudados representan el 117% en relación al gasto del personal de inversión.

$$8 \quad \text{Autosuficiencia} \\ \text{respecto al personal} = \frac{\text{Gasto en el personal} \\ \text{estimado}}{\text{Total de Gastos estimados}} = \frac{1.047.485,17}{3.807.524,25} = \mathbf{28\%}$$

Este índice visualiza que el gasto total en el personal constituye el 28% de los gastos estimados.

$$8,1 \quad \text{Autosuficiencia} \\ \text{respecto al personal} \\ \text{ejecutado} = \frac{\text{Gastos en el personal} \\ \text{ejecutado}}{\text{Total de Gastos ejecutado}} = \frac{938.903,04}{2.814.190,62} = \mathbf{33\%}$$

En este período los gastos totales de personal representan el 33% del total de gastos realizados.

$$8,2 \quad \text{Autosuficiencia} \\ \text{respecto al personal} \\ \text{G. corriente} = \frac{\text{Gasto corriente en el} \\ \text{personal ejecutado}}{\text{Total de Gastos realizados}} = \frac{556.333,74}{2.814.190,62} = \mathbf{20\%}$$

Los gastos realizados en el personal administrativo de la municipalidad representa el 20% del total de gastos realizados

$$9 \quad \text{Ingresos} \\ \text{Presupuestarios} \\ \text{con respecto al} \\ \text{Total de Ingresos} = \frac{\text{Ingresos Corrientes} \\ \text{estimados}}{\text{Total de Ingresos estimados}} = \frac{869.374,54}{3.807.524,25} = \mathbf{23\%}$$

9,1 Los ingresos corrientes estimados representan el 23% de los ingresos totales

$$\begin{array}{l} \text{Ingresos} \\ \text{Presupuestarios} \\ \text{con respecto al} \\ \text{Total de Ingresos} \\ \text{ejecutados} \end{array} = \frac{\text{Ingresos Corrientes recibidos}}{\text{Total de Ingresos recibidos}} = \frac{920.000,88}{3.098.147,66} = \mathbf{30\%}$$

Del total de ingresos recibido el 30% corresponde a ingresos corrientes

$$\begin{array}{l} \text{Gastos} \\ \text{Presupuestarios} \\ \text{con respecto al} \\ \text{Total de Gastos} \end{array} = \frac{\text{Gastos Corrientes estimados}}{\text{Total de Gastos estimados}} = \frac{785.217,36}{3.807.524,25} = \mathbf{21\%}$$

Del total de gastos estimados el 21% corresponde a gastos corrientes

$$\begin{array}{l} \text{Gastos} \\ \text{Presupuestarios} \\ \text{con respecto al} \\ \text{Total de Gastos} \\ \text{ejecutados} \end{array} = \frac{\text{Gastos Corrientes} \\ \text{ejecutados}}{\text{Total de Gastos ejecutado}} = \frac{920.000,88}{2.814.190,62} = \mathbf{33\%}$$

Del total de gastos realizados el 33% corresponde a gastos corriente

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

EJECUCIÓN

Introducción

El presente modelo de recaudación sirve de instrumento de apoyo en el funcionamiento institucional, al comprender las operaciones realizadas por la gerencia de Administración tributaria.

Este modelo tiene como objetivo fundamental documentar los procedimientos que sustentan la operación, al fin de establecer el control y funcionamiento más eficiente y transparente.

Es importante tener en cuenta que este documento deberá actualizarse a medida que se presenten modificaciones en su contenido, en la normatividad establecida, en la estructura orgánica de la institución, o en algún otro aspecto que influya en la operatividad del mismo.

Además es importante señalar que las acciones a seguir contenidas en el siguiente modelo podrán optimizarse a medida que el procedimiento sea cada vez más práctico lo cual permitirá la flexibilidad adecuada en la búsqueda permanente de alcanzar la eficiencia y eficacia de la gestión financiera.

Objetivo del modelo

Comprender en forma ordenada, secuencial y detallada las operaciones que se realizan al interior del departamento, estableciendo de manera formal los métodos y técnicas de trabajo a aplicarse, precisando las responsabilidades de los distintos órganos que intervienen en la ejecución control y evaluación de las mismas y facilitando su interrelación.

Uso del modelo

Para la correcta implantación del modelo de control en la recaudación para los impuestos municipales que proponemos, se debe tomar en cuenta lo siguiente:

El modelo de control en la recaudación de impuestos se encuentra organizado de manera tal, que el usuario pueda encontrar una información clara, precisa y concreta, tanto de las unidades que intervienen en el proceso como sobre las responsabilidades y acciones que deben cumplirse durante el desarrollo del mismo, en la presente propuesta se encuentran las modificaciones realizadas en el flujo de cada proceso, cabe recalcar que la implementación de este modelo reducirá de manera progresiva la cartera vencida y todo lo relacionado a la morosidad en lo relacionado a la recaudación de impuestos municipales.

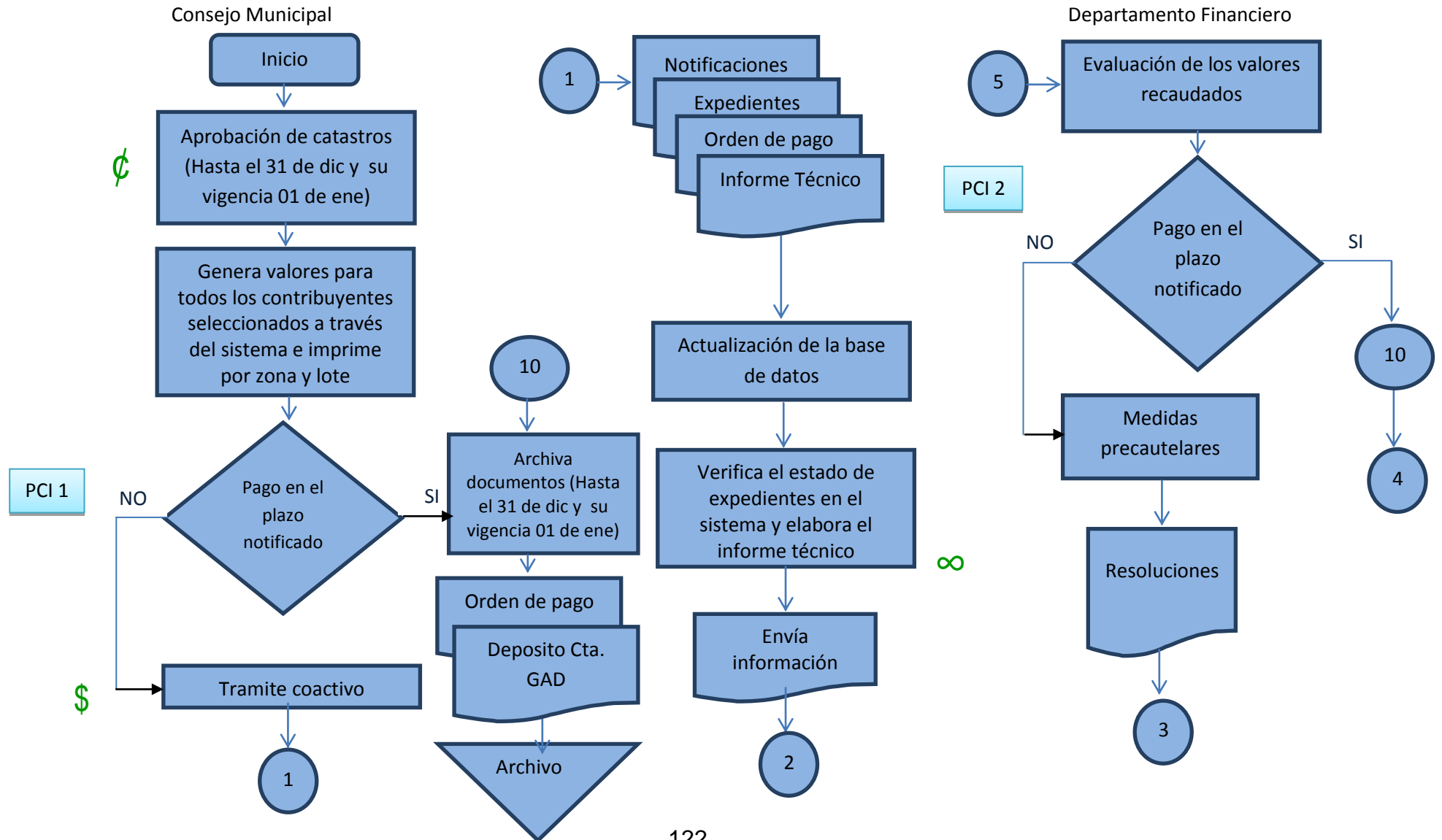
Este modelo debe estar a disposición de todo el personal que forme parte del departamento financiero y Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Tisaleo.

Tabla 50 Descripción de los Flujogramas

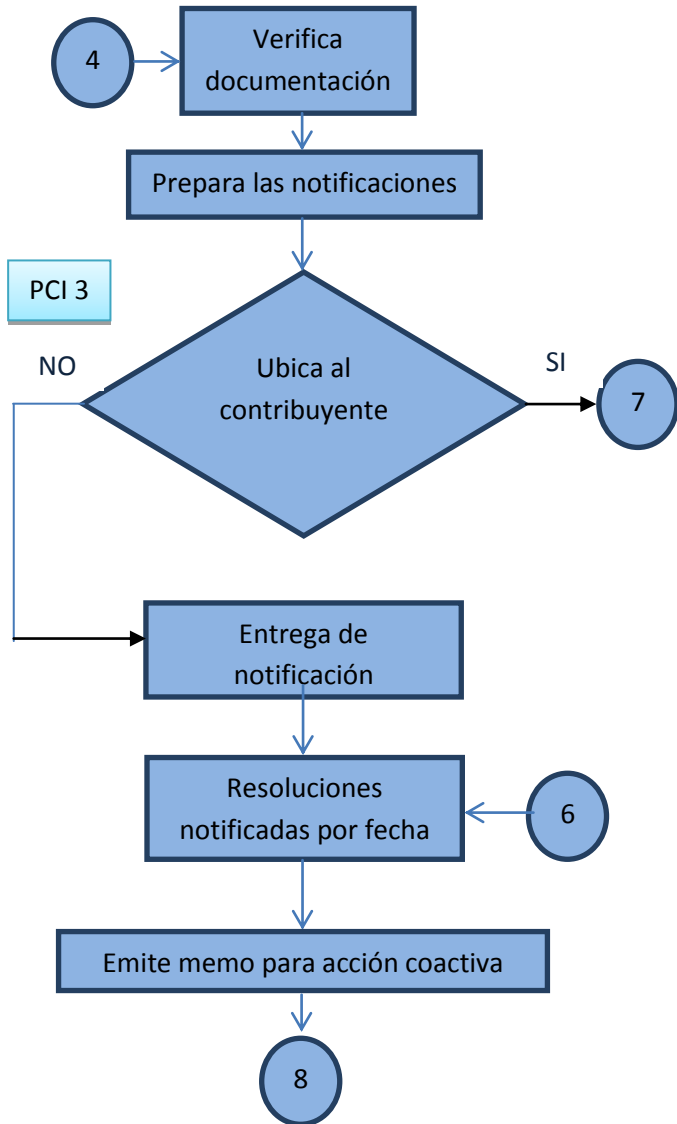
Nombre	Detalle
Flujograma N°1	Proceso de recaudación de impuestos que se utiliza actualmente
Puntos de control interno	En base al flujograma N°1
Flujograma propuesto N°1	Transferencias y Donaciones Corrientes
Flujograma propuesto N°2	Impuestos
Flujograma propuesto N°3	Tasas y Contribuciones
Flujograma propuesto N°4	Ventas de Bienes y Servicios
Flujograma propuesto N°5	Rentas de Inversiones y Multas

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

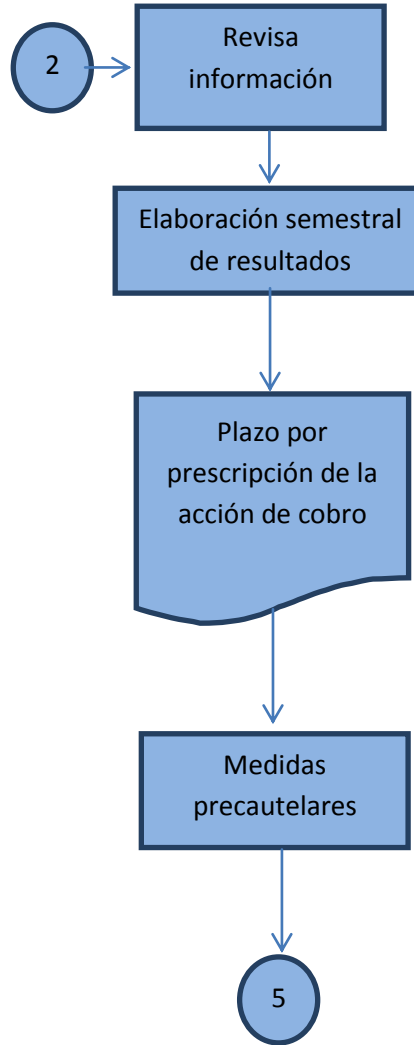
Flujograma N°1 existente del proceso de recaudación de impuestos



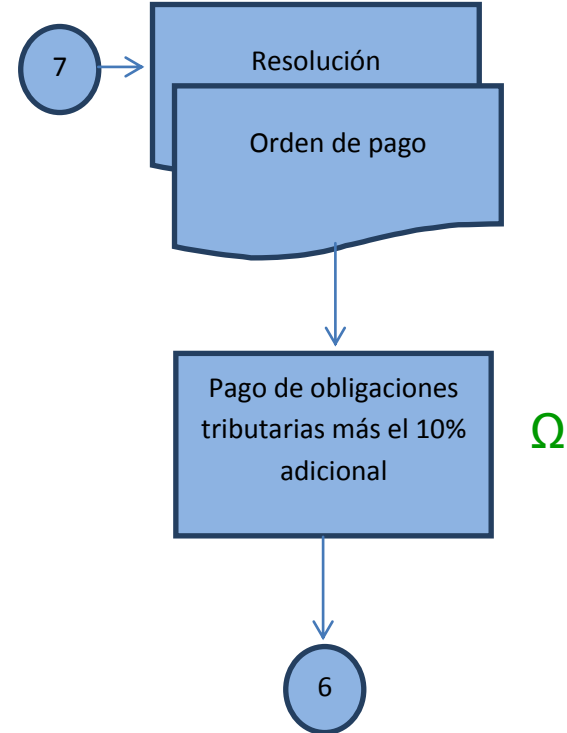
Departamento legal



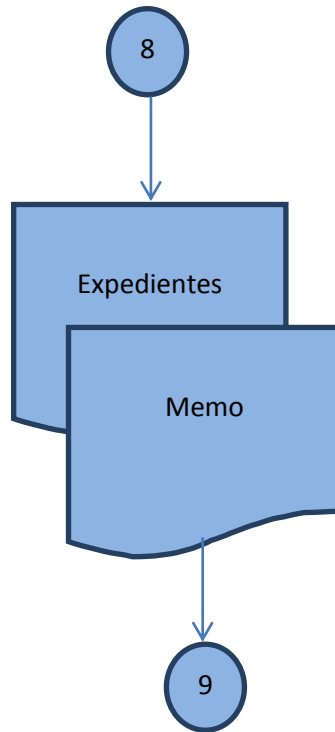
Tesorería



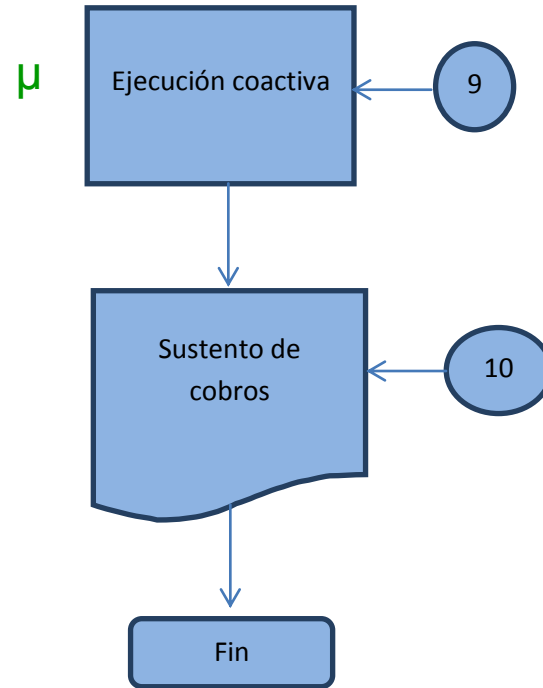
Contribuyente



Departamento legal



Ejecutor coactivo



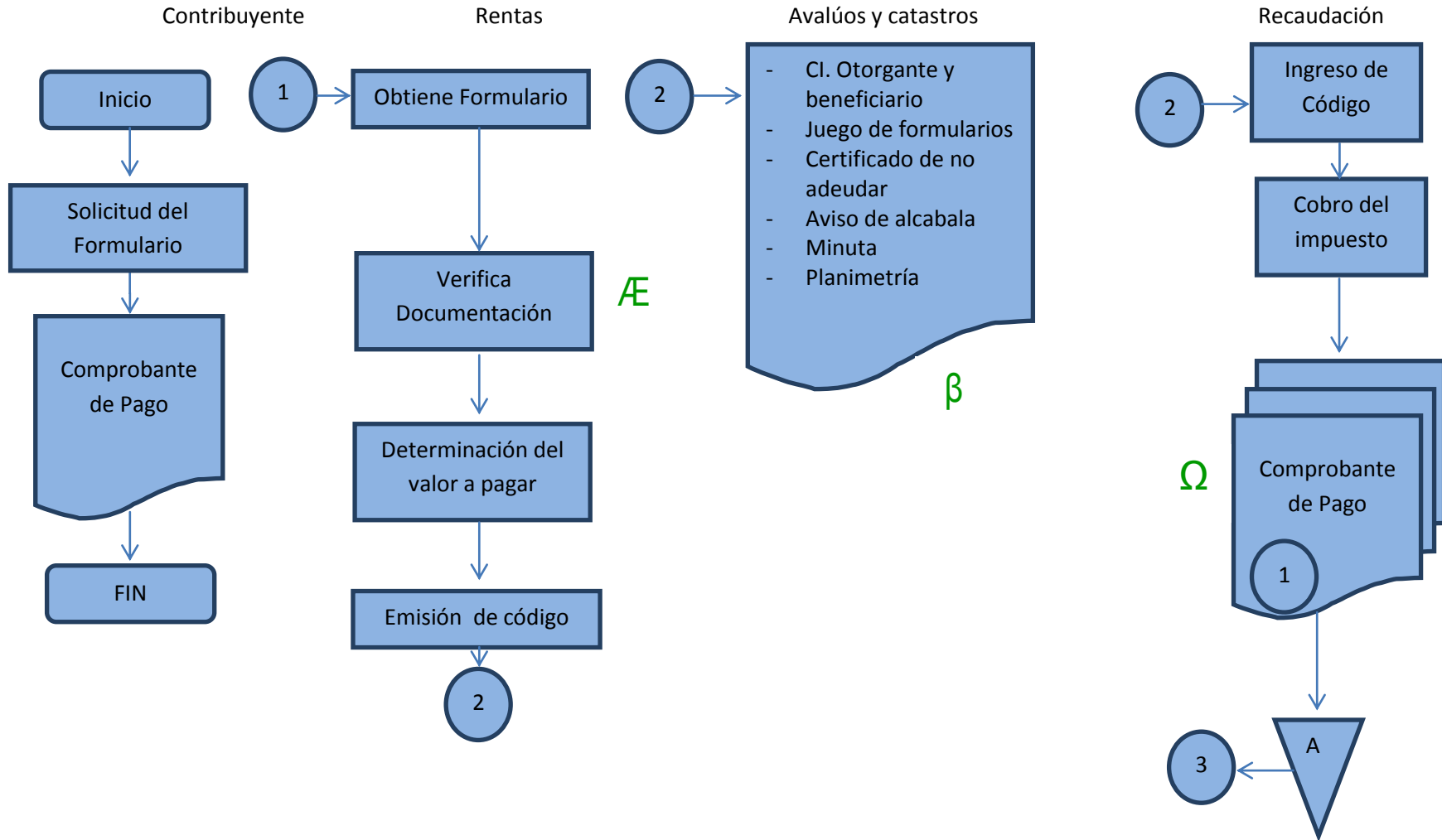
PUNTOS DE CONTROL INTERNO							
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012							
Nº	Componente	P/t	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Recomendación
1	Recaudaciones de impuestos concejo municipal.	PCI 1	No se procede al pago en el plazo notificado.	Control más frecuente en los registros	No se pone la atención debida al momento de contabilizar los valores y las cuentas que corresponden a recaudaciones de impuestos que da como resultado el registro y contabilización errónea de los mismos.	Información desactualizada de los ingresos en déficit.	Se recomienda poner la debida atención al momento de contabilizar los valores en cada una de las cuentas para evitar errores significativos
2	Recaudaciones de impuestos en el Departamento financiero.	PCI 2	Incorrecta evaluación de los valores recaudados	Revisar periódicamente los archivos.	El director financiero manifiesta que no se realizan los registros oportunos debido al retraso de los contribuyentes.	Subestimaciones de las cuentas de Ingresos en los Estados Financieros.	Se recomienda al director Financiero que implemente políticas de control interno que permitan realizar registros oportunos de los documentos de respaldos.
3	Recaudaciones de impuestos en el departamento legal.	PCI 3	Ubicación del contribuyente desactualizada.	Actualizar la dirección domiciliaria al momento de pagar los impuestos.	No existe la información actualizada necesaria.	Retraso en la cobranza coactiva.	Se recomienda recopilar la información necesaria a tiempo.
						Elaborado por: GP	Fecha: Sep./2013
						Revisado por: MA	Fecha: Oct./2013

Tabla 51 Puntos de control interno
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

CONTROL DEL DIAGRAMA DE FLUJO EXISTENTE				
NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama de flujo existente	<p>⚡ Existe retrasos en la reunión del consejo municipal para aprobar los impuestos municipales.</p> <p>⌚ Incumplimiento los objetivos establecidos por el retraso en los pagos de los contribuyentes.</p> <p>∞ No verificar el estado de expedientes en el sistema genera un informe técnico desacertado.</p> <p>⚠ Recibir las obligaciones tributarias después de los plazos establecidos.</p> <p>μ Desinterés por parte del contribuyente aunque eso implique acciones legales</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer un cronograma de actividades dentro de las fechas establecidas. 2. Planificar a tiempo los trámites de cobro legal. 3. Enviar información al sistema clara precisa y concreta. 4. Aplicar acciones coactivas inmediatamente se cumplan los plazos establecidos. 5. Vigilar de manera directa las acciones legales previstas a tomar.

Tabla 52 Control del diagrama de flujo existente
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

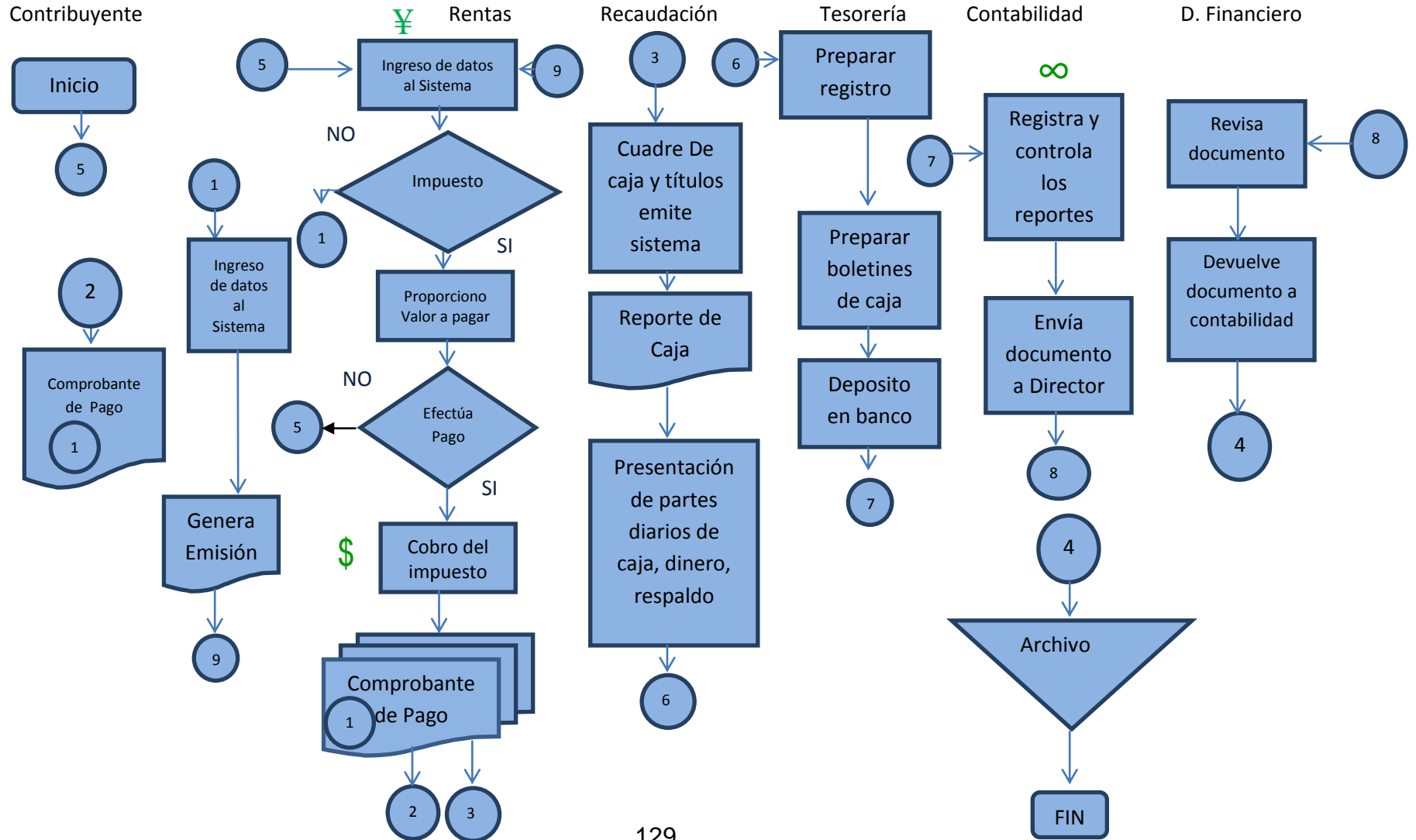
Flujograma propuesto N°1 Transferencias y Donaciones Corrientes



CONTROL DEL FLUJOGRAMA PROPUESTO N°1 TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES				
NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama en el proceso de transferencias donaciones corrientes	<p>B Existe retrasos en la entrega de documentación para realizar los trámites pertinentes.</p> <p>A Valores a recibir no acordes con la plusvalía del predio.</p> <p>Q Recibir las obligaciones tributarias después de los plazos establecidos.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer un listado de requisitos con anticipación. 2. Planificar visitas del departamento de avalúos y catastros al momento de generar este impuesto 3. Aplicar mecanismos de evaluación de resultados para que se cumplan los plazos establecidos.

Tabla 53 Control del flujograma propuesto
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Flujograma propuesto N°2 de impuestos

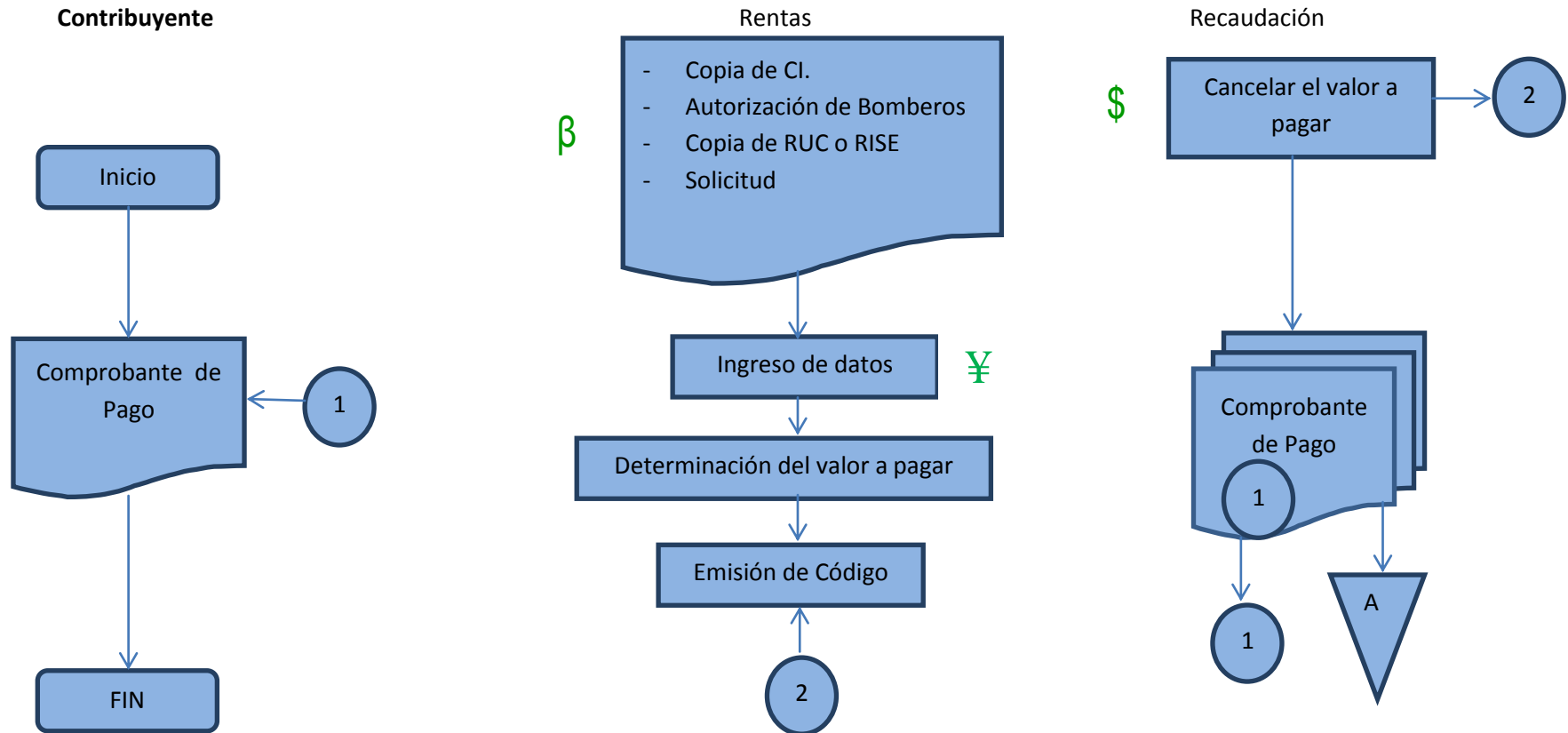


CONTROL DEL FLUJOGRAMA PROPUESTO N°2 DE IMPUESTOS

NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama en el proceso de recaudación de impuestos	<p>¥ No contar con un sistema actualizado genera atrasos en la recepción de pagos por concepto de impuestos.</p> <p>\$ Incumplimiento los objetivos establecidos por el retraso en los pagos de los contribuyentes.</p> <p>∞ No verificar el estado de expedientes en el sistema genera un informe técnico desacertado.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Enviar información al sistema clara precisa y concreta. 2. Planificar a tiempo las medidas correspondientes. 3. Vigilar de manera directa los reportes e informes diarios de recaudación.

Tabla 54 Control del flujograma propuesto
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Flujograma propuesto N°3 Tasas y Contribuciones

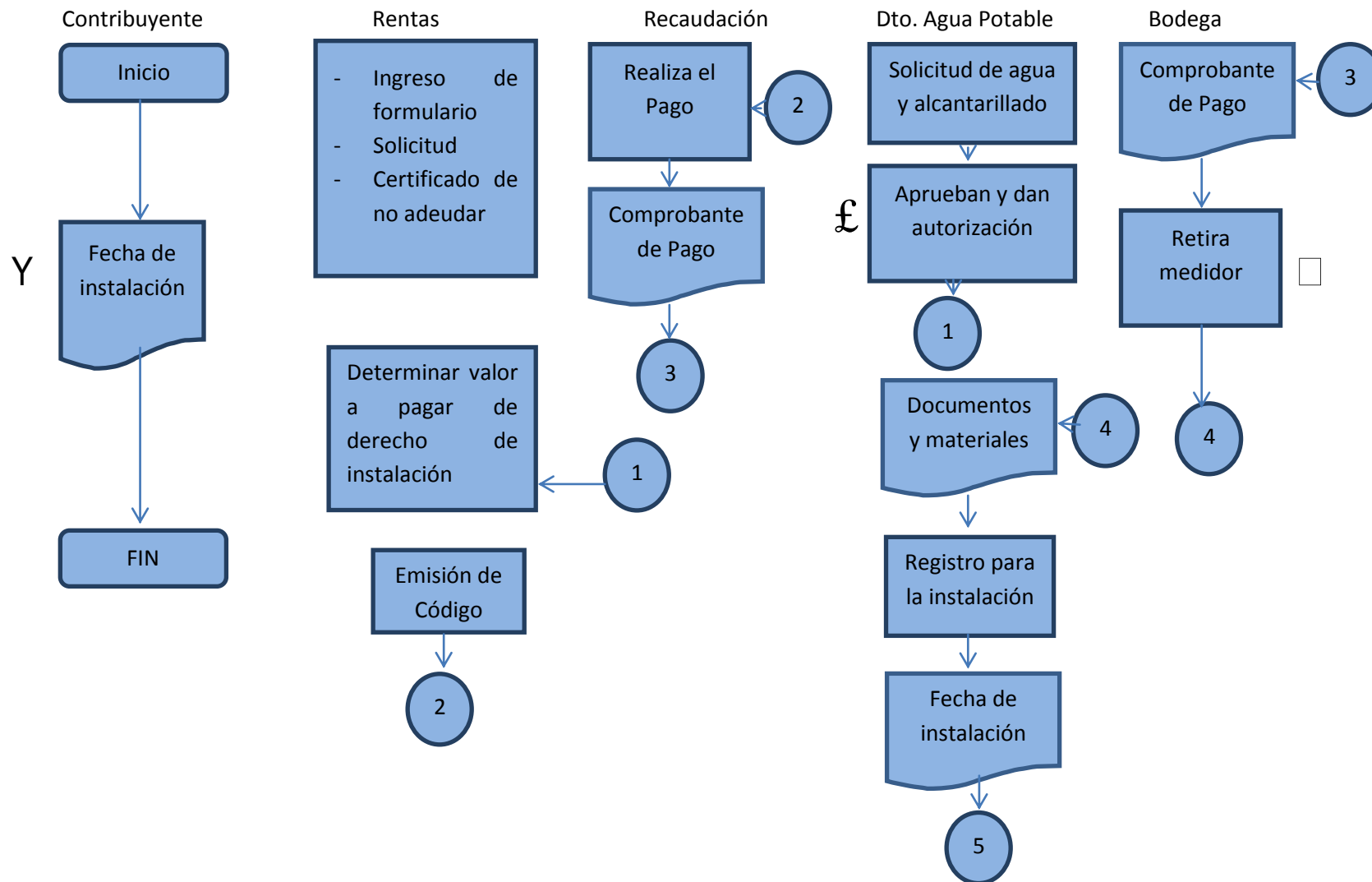


CONTROL DEL FLUJOGRAMA PROPUESTO N°3 TASAS Y CONTRIBUCIONES

NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama en el proceso de tasas y contribuciones	<p>B Existe retrasos en la entrega de documentación para realizar los trámites pertinentes.</p> <p>¥ No contar con un sistema actualizado genera atrasos en la recepción de pagos por concepto de impuestos.</p> <p>\$ Incumplimiento los objetivos establecidos por el retraso en los pagos de los contribuyentes.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer un listado de requisitos con anticipación. 2. Dar seguimiento a la base datos para establecer en porcentajes el grado de ingresos por concepto del cobro de impuestos. 3. Planificar a tiempo las medidas correspondientes.

Tabla 55 Control del flujograma propuesto
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Flujograma propuesto N°4 Venta de bienes y Servicios

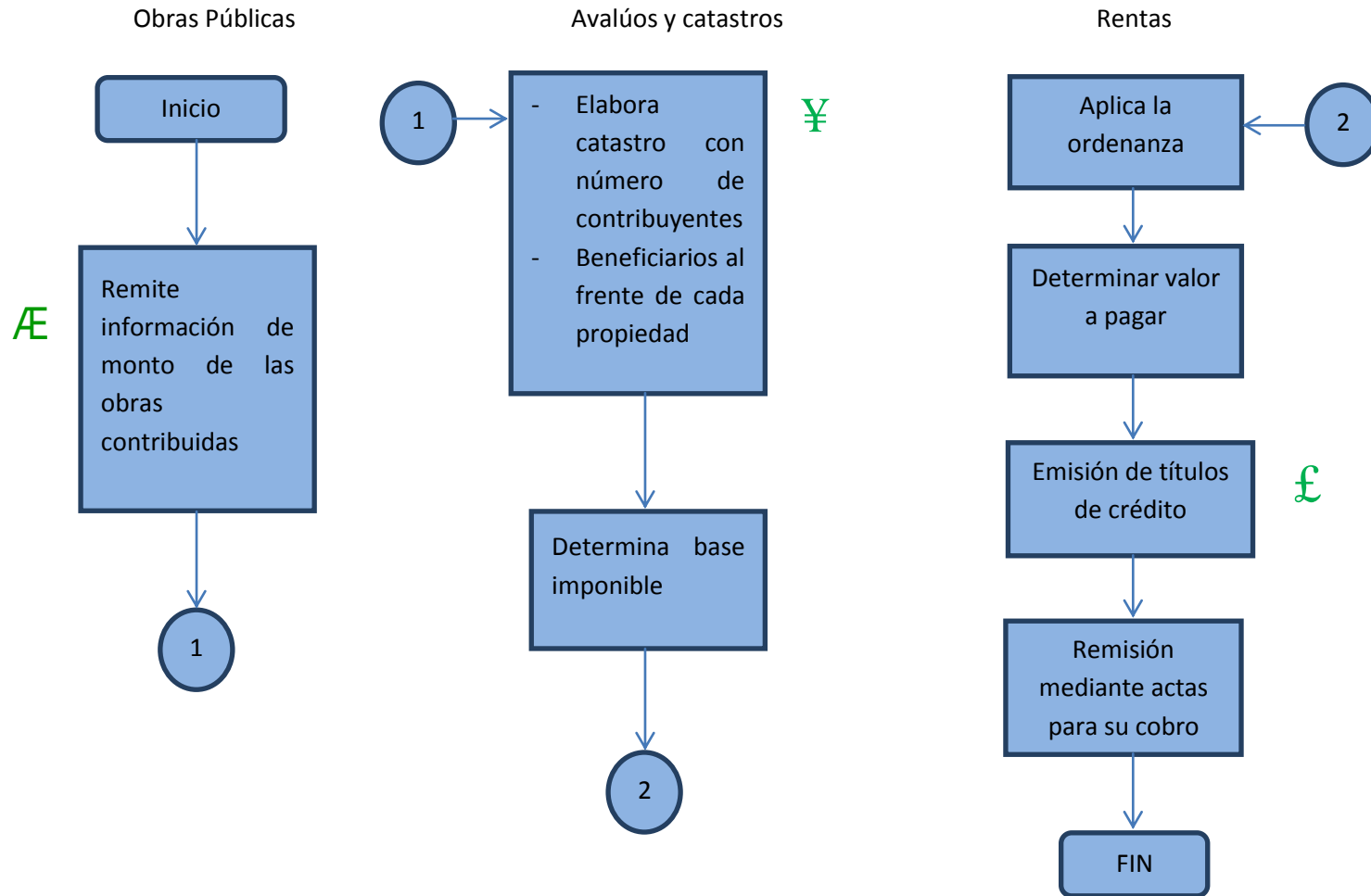


CONTROL DEL FLUJOGRAMA PROPUESTO N°4 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS

NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama en el proceso de venta de bienes y servicio	<p>Y Existe retrasos en la fecha de instalación de bienes o servicios.</p> <p>£ La exigencia de muchos trámites dilatan demasiado el proceso para la obtención de un bien o servicio.</p> <p>□ No existen materiales u obreros para realizar la instalación.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer direcciones exactas tomando partes como referencia. 2. Recibir la documentación del contribuyente siempre y cuando estén todos los requisitos en regla. 3. Planificar a tiempo las medidas correspondientes.

Tabla 56 Control del flujograma propuesto n°4
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Flujograma propuesto N°5 Ventas de Inversión y multas



CONTROL DEL FLUJOGRAMA PROPUESTO N°5 VENTA DE INVERSIÓN Y MULTAS

NR	NC	RIESGO		MEDIDAS DE CONTROL
Medio	Baja	Diagrama en el proceso de venta de inversión y bienes	<p>¥ No contar con un sistema actualizado genera atrasos en la recepción de pagos por concepto de impuestos.</p> <p>£ La exigencia de muchos trámites dilatan demasiado el proceso para la obtención de un bien o servicio.</p> <p>Æ Valorares a recibir no acordes con la plusvalía del predio.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Establecer direcciones exactas tomando partes como referencia. 2. Recibir la documentación del contribuyente siempre y cuando estén todos los requisitos en regla. 3. Realizar una auditoría de manera secuencial para dilucidar si la ejecución se está realizando dentro de los límites establecidos.

Tabla 57 Control del flujoograma propuesto n°5
Elaborador por: Gissela Pico (2012)

SOLUCIONES PARA MINIMIZAR LOS RIESGOS DETECTADOS

Los planes y programas relacionados con el proceso de recaudación son deficientes porque no se cuenta con información actualizada de los contribuyentes en la base de datos, para que el municipio cuente con información real del número de contribuyentes es necesario actualizar el sistema de base de datos.

El Gobierno Autónomo descentralizado de Tisaleo podrá considerar lo siguiente:

1. Independencia de datos y tratamiento.

Cambio en datos no implica cambio en programas y viceversa (Menor costo de mantenimiento).

2. Coherencia de resultados.

Reduce redundancia:

Acciones lógicamente únicas.

Se evita inconsistencia.

3. Mejora en la disponibilidad de datos

4. Cumplimiento de ciertas normas.

Restricciones de seguridad.

Accesos (Usuarios a datos).

Se debe considerar además los flujogramas propuestos como modelo de control en la recaudación para los impuestos municipales, debido a que su utilización generara una optimización en el proceso de recaudación de los impuestos, además de coordinar con las dependencias del Gobierno Municipal o de otros niveles de Gobierno, campañas de concientización ciudadana para el pago de impuestos necesarios para que una sociedad funcione.

6.8. Administración

Tabla 58 Administración

N.-	CARGO	FUNCIONES
1	Director Financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar para conocimiento, análisis y aprobación del Consejo, la proforma presupuestaria de la institución. • Velar por el cumplimiento de las disposiciones relacionadas con la determinación y recaudación de los ingresos. • Proponer proyectos de autogestión financiera económica, que permita mejorar los ingresos y nuevas fuentes de recursos. • Elaborar proyectos de ordenanzas que permita una mejora en los procedimientos de recaudación.
2	Jefe de rentas	<ul style="list-style-type: none"> • Filtrar la información económica de todos los departamentos • Realiza proyectos para la reforma de las ordenanzas. • Conocer todos los aspectos relacionados con las ordenanzas tributarias y asegurar su cumplimiento.
3	Tesorería	<ul style="list-style-type: none"> • Planificar y dirigir los procesos de recaudación de fondos que le corresponden a la municipalidad. • Establecer los procedimientos técnico – administrativo – legales para mejorar la recaudación y minimizar la cartera vencida.

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

6.9 Previsión de la Propuesta

MATRIZ DE ANÁLISIS EVOLUTIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA PROPUESTA

Tabla 59. Matriz de análisis evolutivo

No	ASPECTOS PARA EL PLAN DE EVALUACION	ELEMENTOS Y/O RECURSOS TECNICOS EN EL PROCESO DE EVALUACION
1	Interesados en evaluar	Personal Administrativo
2	Razones que justifiquen la evaluación	Prevenir la recaudación de ingresos insuficientes generados por las ordenanzas
3	Objetivos del plan de evaluación	Aportar con una instrumento para el desarrollo organizacional y económico del cantón
4	Aspectos a ser evaluados	Ordenanzas Tributarias Ingresos por recaudación y Ordenanza presupuestaria 2012
5	Personal encargado de evaluar	La investigadora
6	Períodos de evaluación	Mensual
7	Proceso metodológico	Identificación de aspectos críticos
8	Recursos	Recursos humanos, Financieros y Tecnológicos

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

MONITOREO

En este componente la entidad debe buscar y asegurar que el control interno funcione adecuadamente, realizando un seguimiento a las evaluaciones y avances. Todo monitoreo eficaz y eficiente, es consecuencia de un diseño económicamente factible de dicho monitoreo, que evalúe el funcionamiento de los controles sobre los riesgos más significativos que puedan incidir en el logro de los objetivos de la organización.

Para diseñar un monitoreo que garantice razonablemente la eficacia se verificara:

Tabla 60.Monitoreo

ACTIVIDAD	RESPONSABLE
Realizar evaluaciones de desempeño del personal a travésde información veraz, suficiente y oportuna, con su implementación, se garantiza de manera razonable el cumplimiento de los objetivos	PERSONAL ADMINISTRATIVO
Supervisar las áreas que presenten más riesgo mediante la evaluación del funcionamiento de los controles sobre los riesgos más significativos	DEPARTAMENTO FINANCIERO
Verificar que los flujos de información sean efectivos mediante la ejecución de los flujogramas propuestos	DIRECTOR FINANCIERO
A través del proceso descrito se fundamenta de manera práctica, su implementación como sistema, que se actualiza en el tiempo y se adapta a las nuevas condiciones de los cambios que operan en el entorno.	DIRECTOR FINANCIERO
La determinación en el proceso de medición en la recaudación de acuerdo a las recomendaciones emitidas permite evaluar en la práctica la efectividad en la recaudación municipal.	LA INVESTIGADORA
Se deberá tener bien claro la revisión y actualización de la evaluación de riesgos que inciden en el logro de los objetivos organizacionales para comprobar su mejora continua.	GAD MUNICIPAL DE TISALEO

Elaborador por: Gissela Pico (2012)

Tabla 61. Informe final

<p>NOMBRE DE LA EMPRESA: GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO PROCESO DE CONTROL: RECAUDACIONES RESPONSABLE DEL PROCESO: ING. DAVID CORDOVILLA RESPONSABLE: GISSELA PICO</p>
<p style="text-align: center;">INFORME FINAL</p> <p>Con objeto de reducir el déficit en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo que permita tomar decisiones adecuadas para determinar los procesos que son de mayor influencia y establecer e implantar medidas correctivas en el incumplimiento se pueden establecer las siguientes estrategias propuestas en la presente tesis:</p> <p>En materia de atención al contribuyente.</p> <p>Acercamiento del servicio a través de cajas móviles de cobro. Diversificación del servicio a través de Internet, tarjetas de crédito, entre otros.</p> <p>Publicar los descuentos establecidos en la ley por el pronto pago de impuestos, aplicando estrategias fáciles de cumplir y al mismo tiempo eficiente.</p> <p>En materia de cobro.</p> <p>Cartas invitación de carácter persuasivo. Determinación y notificación de adeudos antes de sancionar. Aplicación del Procedimiento Administrativo de Ejecución a las moras más representativas.</p>

Programa de condonación de recargos ejercicios anteriores.

En materia de depuración del padrón.

Inspecciones de campo de predios sin movimiento, en este rubro es importante analizar los predios sin actualización.

Revisión de valores de predios

Coordinación con áreas internas y externas del GAD Municipal. Ayuntamiento; Desarrollo Urbano, tenencia de la tierra (Subsecretaría de tierras), Catastro, etc.

En materia de Infraestructura Tecnológica.

Se plantee la necesidad de modernizar los equipos y sistemas, es decir, equipo de primer mundo para actualizar, controlar y fiscalizar los predios y que permitan una adecuada administración de la base tributaria.

El objetivo de la administración tributaria es percibir las contribuciones, integra y oportunamente, cumpliendo con las disposiciones aplicables y promoviendo ante todo, el cumplimiento voluntario; esto nos debe llevar a reflexionar en cómo se están administrando las contribuciones, revisar nuestros esquemas de atención, leyes que la rigen, sistemas, procesos, valores, y particularmente las gestiones de cobro coactivo, de tal manera que la presencia fiscal se dé y represente una medida de apremio para quienes no cumplan.

Se requiere además, trabajo coordinado con las áreas internas y externas que tienen que ver con la actividad catastral; inversión en tecnología, capacitación, difusión, etc., pero sobretodo de voluntad política.

A corto plazo, configurar un equipo de funcionarios públicos municipales comprometidos con la función pública, con habilidades y conocimientos suficientes debidamente certificados, para entender los problemas de la administración municipal y desde ahí pensar en soluciones adecuadas basando su proyección en datos precisos con soporte que permitan lograr que el contribuyente coadyuve con el gasto público mediante la regularización de su predio.

Se debe rescatar la cultura de contribución que existía en las generaciones pasadas donde nuestros padres siendo los primeros días del año, pagaban sus contribuciones de manera disciplinada para tener cubierto su compromiso con el municipio de sus propiedades patrimoniales, esa cultura se ha ido perdiendo poco a poco y ahora si no pago es mejor, a cabo me condonan los recargos, y si me va bien, termino no pagando.

Se debe caracterizar la problemática organizacional específica del catastro y de las áreas de ingresos. Un mecanismo complementario puede ser, realizar talleres regionales de análisis estratégico.

Definir entre los involucrados la formulación del diagnóstico por área de especialidad: legislación, administración, valuación y tecnología; y diseñar estrategias de acción para avanzar en la instrumentación de programas de optimización de la recaudación.

Las necesidades apremiantes que tienen los municipios impone a las autoridades la obligación de planear el desarrollo de su comunidad para el bienestar de sus habitantes; para esto se requieren dos elementos fundamentales: información confiable y disponibilidad económica.

No se trata de cobrar más; se busca que exista mayor certidumbre en materia de registro, ser más equitativo entre los que cumplen, que no son la mayoría y los que están pendientes de regularizarse, que son los que necesita el municipio para salir delante de sus compromisos económicos y si no se contribuye, como se exige al gobierno resultados.

Finalmente, propongo que la dependencia, esté Certificada bajo el modelo del ISO 9001:2008, este nuevo modelo de certificación llevaría a que la atención a los ciudadanos sea de excelencia, desde que llega a pagar sus impuestos debe ser con un trato de calidad, de eficiencia, de comodidad en sus instalaciones y de un trato gentil y noble además de rápido. Todo ello contribuirá a que el pago de impuestos sea cordial y efectivo.

BIBLIOGRAFÍA

AGUIRRE Sábada, Alfredo, 1992. Fundamentos de Economía y Administración de Empresas. Ediciones Pirámide, S.A. Pág.401

BOLTEN Steven. E., 1996 "Administración Financiera", Universidad de Houston. Edit. Limusa, S.A. de C.V., Grupo Noruego.

BREALEY R. A., Myers S. C., 1993 "Fundamentos de Financiación Empresarial", Cuarta edición, McGraw Hill, España.

BREALEY R., 1995 Fundamentos de Financiación Empresarial/ R Brealey, S. Myers- EE.UU.: Mc Graw, Hill,. -1075p.

Constitución de la República del Ecuador 2008 título I Elementos Constitutivos del Estado. Capitulo primero Principios fundamentales Art. 243

DEMESTRE A., Castells C., Gonzáles A., 2002" Técnicas para analizar Estados Financieros", Grupo Editorial Publicentro, Segunda Edición.

DEMESTRE A., Castells C., Gonzáles A., 2003" Cultura Financiera, una necesidad empresarial", Grupo Editorial Publicentro, Primera Edición.

DOMÍNGUEZ, E., 2005 Propuesta de una Alternativa de Financiamiento para el Hotel Playa de Oro. Trabajo de Diploma presentado en opción al título de Licenciado en Economía. Matanzas.

ESPINOSA, D., 2005 Procedimiento para el análisis del capital de trabajo. Tesis presentada en opción al título de Master en Ciencias Económicas. Dirigida por: Drc. Nury Hernández de Alba Álvarez. Matanzas.

F. y M. H.Miller (1963). Corporate Income Taxes and The Cost of Capital: A Correction. The American Economic Review, 53 (3): 433-443.

FERNÁNDEZ Fernández, L., "La estructura financiera óptima de la empresa: aproximación teórica",[En línea], 5 campus.com. Financiación, <<http://www.5campus.com/leccion/poldiv/inicio.html>>
Finanzas Públicas: Fuentes de Financiamiento a Largo Plazo.

GITMAN.L, 1993 “Fundamentos de Administración Financiera”. Tomo II, [s.e], México.

GÓMEZ Giovanni E, “El costo de capital y sus implicaciones empresariales frente a la inversión”, [En línea], <<http://www.gestiopoli.com>.>

GÓMEZ Giovanni E., “La estructura del capital: el inicio de la composición financiera de la empresa”, [En línea], <<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/no%209/estrucapital.htm>>,

GÓMEZ Giovanni E., “Programas para determinar la estructura financiera de capital en la empresa”, [En línea], <<http://www.gestiopolis.com/canales/financiera/articulos/34/estructura.ht>,>

GONZÁLEZ Jordán, B., 1999 “Introducción a las decisiones financieras empresariales”, Parte I, Cari Fin.

MONTALVO CLAROS, Oscar G. “Administración Financiera Básica. El Corto Plazo” Univ. Mayor de San Andrés Fac. Ciencias Económicas y Financieras. Carrera de Administración de Empresas.

ORTEGA CASTRO, Alfonso. INTRODUCCION A LAS FINANZAS. McGraw Hill. México. 2002.

ORTIZ, D., 2007 Procedimiento para determinar las necesidades de financiamiento externo y de capital de trabajo. Tesis presentada en opción al título de Master en Ciencias Económicas. Dirigida por: MSc. Daisy Espinosa Chongo. Matanzas.

WESTON. J. Fred. Fundamentos de Administración Financiera/ J. Fred WESTON, Eugene F. Brigham. – México: Editorial Mc Gaw- Hill, 1994.— 1148p.

http://www.eco-finanzas.com/diccionario/R/RECAUDACION_FISCAL.htm

<http://www.slideshare.net/guestd06d92/gestin-municipal>

<http://definicion.de/recursos-financieros/>

<http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamiento-empresarial/fuentes-formas-financiamiento-empresarial.shtml>

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/563/Los%20ingresos%20publicos%20municipales.htm>

www.azogues.gov.ec/lotaip/2011/INFORME%20DE%20GESTION.pdf

<http://www.frentesur.org.ec/>

www.inec.gob.ec/c/document_library/get_file?folderId=1095731...

<http://www.monografias.com/trabajos42/impuesto-predial/impuesto-predial2.shtml>

http://www.revistajuridicaonline.com/index.php?option=com_content&task=view&id=513&Itemid=57

<http://vlex.ec/vid/creditos-tributarios-adeudan-incobrables-423892430>

<http://es.scribd.com/doc/51401967/10/Ingresos-Municipales>

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2009b/563/Los%20ingresos%20publicos%20municipales.htm>

<http://jorgemachicado.blogspot.com/2012/02/orre.html>

<http://www.elnorte.ec/inicio/economia/2195-buena-recaudacion-en-el-imi-.html>

<http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno2.shtml#metodos#ixzz2f5J5hsV6>

<http://fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse90.html>

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta al personal del Departamento Financiero



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CUESTIONARIO DE ENCUESTA



DIRIGIDO A: Personal del Departamento Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

OBJETIVO: Determinar el grado del cumplimiento de las funciones por parte de los funcionarios.

MOTIVACIÓN: Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad

INSTRUCCIONES: Seleccione la respuesta adecuada a su modo de pensar o su opinión según el caso.

1. ¿Es necesario implementar en el Gobierno Autónomo Descentralizado un Modelo de Control de los ingresos municipales?

Si No

2. ¿Según su criterio se deben mejorar las políticas y procedimientos en la recaudación de los ingresos?

Si No

3. ¿Se han aplicado políticas para el crecimiento de ingresos de la entidad?

Si No

4. ¿Con qué frecuencia se informa por parte del Departamento Financiera sobre los ingresos?

Trimestral

Mensual

Semanal

5. ¿El personal del Departamento Financiero conoce por escrito las funciones que debe cumplir?

Si

No

6. ¿Los controles utilizados en la entidad para vigilar la liquidez son los más adecuados?

Si

No

7. ¿El presupuesto que maneja la entidad es evaluado?

Si

No

8. ¿Existe un control en la ejecución de gastos?

Si

No

9. ¿Con que frecuencia el incremento o disminución de los ingresos son sometidos a revisiones?

Anualmente

Semestralmente

Mensualmente

10. ¿Los valores recaudados por concepto de impuestos, tasas o contribuciones especiales son destinados para el desarrollo de las obras??

Si No

11. ¿Para el desarrollo de las actividades económicas del municipio, dependen en su mayoría de las asignaciones transferidas por el gobierno??

Si No

12. ¿Permiten los ingresos generados por la institución acceder a un mayor cupo de endeudamiento en el Banco de Estado?

Si No

13. ¿Cómo calificaría el grado de disminución de los ingresos por causa de cartera vencida?

Mucho Medianamente Nada

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!
ESPACIO RESERVADO PARA ENCUESTADORES Y SUPERVISORES DEL
GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO.

	Encuesta personal	Vía Telefónico	E-mail
Fecha (día/mes/año)			
Hora inicio (hr/min.)			
Nombre y Apellido del Encuestador:	Observaciones:		
SUPERVISIÓN:	Visita conjunta <input type="checkbox"/>	Control Telefónico <input type="checkbox"/>	Revisión cuestionario <input type="checkbox"/>
FIRMA ENCUESTADOR		FIRMA SUPERVISOR	

Anexo 2. Encuesta al personal del Departamento Financiero



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CUESTIONARIO DE ENCUESTA N°1



DIRIGIDO A: Personal del Departamento Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo.

OBJETIVO: Determinar el grado del cumplimiento de las funciones por parte de los funcionarios.

MOTIVACIÓN: Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad el siguiente cuestionario a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad

INSTRUCCIONES: Seleccione la respuesta adecuada a su modo de pensar o su opinión según el caso.

1. ¿Realiza un análisis para la recaudación de impuestos?

Si No

2. ¿Realiza una planeación estratégica en el alcance de objetivos para la recaudación de impuestos?

Si No

3. ¿Existe un mecanismo adecuado para el proceso de recaudaciones?

Si No

4. ¿Se recupera en su totalidad los impuestos durante el transcurso del año?

Si No

5. ¿Existen actividades de control para la recaudación de impuestos?

Si No

6. ¿La planeación estratégica afecta en el alcance de objetivos propuestos para la recaudación?

Si No

7. ¿Se realizan controles para hacer que se cumpla con los procedimientos de cobro?

Si No

8. ¿Es adecuado el sistema de cobros de la entidad?

Si No

9. ¿Afecta la morosidad en el alcance de objetivos de la entidad?

Si No

10. ¿Considera usted que se debe implantar la aplicación de mecanismos de cobranza legal o coactiva para mejorar el cobro de deudas pendientes?

Si No

11. ¿Existe un modelo de recaudación para la recuperación de la cartera?

Si No

12. ¿Existe un manual de funciones en la institución?

Si No

13. ¿Cómo calificaría el grado de disminución del presupuesto por causa de cartera vencida?

Alto Medio Bajo


14. ¿Se cumple con el plan operativo anual de la institución?

Si No

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!
ESPACIO RESERVADO PARA ENCUESTADORES Y SUPERVISORES DEL
GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO.

	Encuesta personal	Vía Telefónico	E-mail
Fecha (día/mes/año)			
Hora inicio (hr/min.)			
Nombre y Apellido del Encuestador:	Observaciones:		
SUPERVISIÓN:	Visita conjunta <input type="checkbox"/>	Control Telefónico <input type="checkbox"/>	Revisión cuestionario <input type="checkbox"/>
FIRMA ENCUESTADOR		FIRMA SUPERVISOR	

Anexo 3.RUC del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Tisaleo



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES

NUMERO RUC: 1860001100001

RAZON SOCIAL: GOBIERNO AUTONOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPAL DE TISALEO

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO	MATRIZ:	FEC. INICIO ACT.: 17/11/1987
NOMBRE COMERCIAL:			FEC. CIERRE:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES REALIZADAS POR MUNICIPIOS:			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: TISALEO Parroquia: TISALEO Barrio: CENTRAL Calle: 17 DE NOVIEMBRE Número: S/N Intersección: CACIQUE TISALEO Referencia: FRENTE AL PARQUE Teléfono Trabajo: 032751200 Teléfono Trabajo: 032751391 Email: munidtisaleo@latinmail.com Fax: 032751200			
No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: CERRADO		FEC. INICIO ACT.: 13/07/1985
NOMBRE COMERCIAL: JUNTA ADMINISTRADORA AGUA POTABLE COMUNIDAD			FEC. CIERRE: 27/08/2001
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: TISALEO Parroquia: TISALEO Calle: CENTRO SAN JUAN Número: S/N Oficina: PB			
No. ESTABLECIMIENTO: 003	ESTADO: CERRADO		FEC. INICIO ACT.: 11/09/2002
NOMBRE COMERCIAL: PROGRAMA DE DESARROLLO INFANTIL MBS/BID			FEC. CIERRE: 30/04/2005
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:			FEC. REINICIO:
OTROS TIPOS DE ENSEÑANZA:			
DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:			
Provincia: TUNGURAHUA Cantón: TISALEO Parroquia: TISALEO Barrio: CENTRAL Calle: JUAN BENIGNO VELA Número: S/N Intersección: 17 DE NOVIEMBRE Referencia: FRENTE AL PARQUE Oficina: ANTIGUO MUNICIPIO Teléfono Trabajo: 032751200 Fax: 032751200			

Anexo 4. Fotografías



