# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

## CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO

## MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA

---

**Tema:** "Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato"

---

**Trabajo de Investigación**
**Previa a la obtención del Grado Académico de**
**Magíster en Gerencia Pública**

**Autora:** Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde
**Director:** Dr. Mg. Edgar Fabián Mera Bozano

**AMBATO – ECUADOR**
**2013**

**AL CONSEJO DE POSGRADO DE LA UTA**

El Tribunal receptor de la defensa del trabajo de investigación con el tema: **"Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato"**, presentado por Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde y conformado por: Dra. Mg. Alexandra Tatiana Valle Álvarez, Ing. Mg. Rubén Mauricio Sánchez Sánchez y Dr. Lenyn Geovanny Vásconez Acuña, Miembros del Tribunal, Dr. Mg Edgar Fabián Mera Bozano, Director del Trabajo de Investigación Ing. Mg. Juan Garcés Chávez Presidente del Tribunal y Director de CEPOS – UTA, una vez escuchada la defensa oral el Tribunal aprueba y remite el trabajo de investigación para uso y custodia en las bibliotecas de la UTA.

--- ---

Ing. Mg. Juan Garcés Chávez
**Presidente del Tribunal**

Ing. Mg. Juan Garcés Chávez
**DIRECTOR CEPOS**

---

Dr. Mg Edgar Fabián Mera Bozano
**Director del trabajo de investigación**

---

Dra. Mg. Alexandra Tatiana Valle Álvarez
**Miembro del Tribunal**

---

Ing. Mg. Rubén Mauricio Sánchez Sánchez
**Miembro del Tribunal**

---

Dr. Mg. Lenyn Geovanny Vásconez Acuña
**Miembro del Tribunal**

## AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

La responsabilidad de las opiniones, comentarios y criticas emitidas en el trabajo de investigación con el tema: **“Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato"**, nos corresponde exclusivamente a: la Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde, Autora y Dr. Mg. Fabián Mera Bozano, Director del Trabajo de Investigación; y el patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Técnica de Ambato.

| | |
|---|---|
| --- | --- |
| Ing. Mónica Armendáriz Valverde | Dr. Mg. Fabián Mera Bozano |
| Autora | Director |

## DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este trabajo de investigación o parte de él un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación, según las normas de la Institución.

Cedo los Derechos de mi trabajo de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de esta, dentro de las regulaciones de la Universidad.

---

Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde

## *Dedicatoria*

*En la vida se presentan circunstancias inesperadas, momentos buenos y malos, pero siempre hay algo que nos alienta seguir luchando, hoy ese algo es mi gran razón de vivir y para quien dedico este esfuerzo. Para tí Emily Carolina, como muestra de que la constancia puede más que el tiempo. Con todo el amor del mundo. Tu mamá que siempre te bendecirá.*

*Mónica*

## *Agradecimiento*

*Cuando una persona atraviesa tiempos difíciles, Dios está allí para ayudar y envía a sus ángeles como nuestros verdaderos amigos, te dan la mano, y te brindan felicidad. Por esta razón quiero agradecer a mis dos mejores amigos quienes con su apoyo me inculcaron voluntad y entusiasmo para seguir adelante. Para ustedes con mucho cariño Paulina Paucar y Marcelo Valle, gracias de todo corazón. Su buena amiga que siempre los recordara.*

*Mónica*

## ÍNDICE GENERAL

### A. PÁGINAS PRELIMINARES


Página de titulo o portada i

Al Consejo de Postgrado de la UTA ii

Autoría de la Investigación iii

Derechos de Autor iv

Dedicatoria v

Agradecimiento vi

Índice General vii

Índice de Gráficos xii

Índice de Tablas xii

Resumen Ejecutivo xii

**B. TEXTO: INTRODUCCIÓN 1**

**CAPÍTULO I**

**EL PROBLEMA**

1.1 Tema **3**

1.2 Planteamiento del Problema **3**

1.2.1Contextualización **3**

1.2.2 Análisis critico **6**

1.2.3 Prognosis **9**

1.2.4 Formulación del problema **9**

1.2.5 Interrogantes **9**

1.2.6 Delimitación del objeto de investigación **10**

1.3 Justificación **10**

1.4 Objetivos **12**

1.4.1 General **12**
1.4.2 Específicos **12**

**CAPÍTULO II**
**MARCO TEÓRICO**

2.1 Antecedentes investigativos **14**
2.2 Fundamentación filosófica **16**
2.3 Fundamentación legal **17**
2.4 Categorías Fundamentales **19**
2.5 Hipótesis **28**
2.6 Señalamiento de variables (dependiente e independiente) **28**

**CAPÍTULO III**
**METODOLOGÍA**

3.1 Modalidad básica de la investigación **29**
3.2 Nivel o tipo de investigación **30**
3.3 Población y muestra l **31**
3.4 Operacionalización de variables **33**
3.5 Plan de recolección de información **35**
3.6 Plan de procesamiento de la información **38**

**CAPÍTULO IV**
**MARCO ADMINISTRATIVO**

4.1. Análisis de los resultados **42**
4.2. Verificación de hipótesis **53**

**CAPÍTULO V**
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1 Conclusiones **57**
5.2 Recomendaciones **58**

**CAPÍTULO VI**

**PROPUESTA**

6.1 Datos informativos **59**

6.2 Antecedentes de la propuesta **60**

6.3 Justificación **60**

6.4 Objetivos **61**

6.5 Análisis de factibilidad **62**

6.6 Fundamentación **63**

6.7 Metodología, Modelo operativo **64**

6.8 Administración **83**

6.9 Previsión de la evaluación **83**

**C. MATERIALES DE REFERENCIA**

Bibliografía **86**

Linkografía **88**

Anexos **89**

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

**Gráfico 1:** Inversión de obra pública **4**
**Grafico 2:** Árbol de proble,mas **8**
**Grafico 3:** Red de inclusiones **19**
**Grafico 4:** Subcategorias de las V I y V D **20**
**Grafico 5:** Ejemplificación representación gráfica **40**

## ÍNDICE DE TABLAS

**Tabla 1:** Representación de muestra estratificada **12**

I

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA**

"RECAUDACIÓN DE IMPUESTOS MUNICIPALES Y SU INCIDENCIA EN LA CARTERA VENCIDA EN LA SECCIÓN TESORERÍA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPIO DE AMBATO"

Autora: Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde

Director: Dr. Mg Edgar Fabián Mera Bozano

Fecha: 24 de mayo del 2012

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se encuentra enfocado al estudio de la recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato. La metodología empleada para esta investigación es de campo, porque se acudió al sitio mismo donde se realiza el proceso de recaudación de impuestos municipales y se ejecuta el proceso de coactiva o cartera vencida; así también es bibliográfica puesto que se acudió a las fuentes internas de la sección Tesorería del GADMA para conocer, ampliar y fundamentar este trabajo; una gran mayoría de contribuyentes del GAD Municipio de Ambato, pertenecientes a la parroquia de Santa Rosa mantienen valores pendientes por concepto de impuestos municipales con lo que se propone la aplicación de una guía operativa de cobranza para una oportuna recuperación de obligaciones municipales.

Descriptores: recaudación, cartera vencida, impuestos municipales, tesorería.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**

**POSTDEGREE STUDY CENTER**

**MASTER IN PUBLIC MANAGEMENT**

"LOCAL TAX COLLECTION AND ITS IMPACT ON NPLS IN SECTION DECENTRALIZED AUTONOMUS GOVERNMENT TREASUTY AMBATO TOWNSHIP."

Author: Ing. Mónica Amparito Armendáriz Valverde

Director: Dr. Mg Edgar Fabián Mera Bozano

Date: 24 de mayo del 2012

SUMMARY

The present research is focused on the study of municipal tax collection and its impact on non-performing loans in the Treasury section of the Autonomous Decentralized Municipality of Ambato. The methodology for this research field, because they went to the spot where it makes the process of municipal tax collection and runs the coercive process or overdue, so is literature since it came to domestic sources of Treasury section GADMA to learn, expand and support of this work, the vast majority of taxpayers GAD Municipality of Ambato, belonging to the parish of Santa Rosa holding securities outstanding municipal taxes thus proposes applying a guide collection operations for timely recovery of municipal obligations.

Descriptors: collection, nonperforming loans, taxes, treasury.

# INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación enfoca su atención en la recuperación oportuna de los valores impagos por los contribuyentes del GAD Municipio de Ambato.

Siendo la Municipalidad una institución que vela por atender las demandas que devienen de la comunidad y que a través de la recaudación de los recursos públicos desea adoptar una filosofía del mejoramiento continúo, con el propósito de satisfacer las necesidades de la ciudadanía. Ha concentrado su atención en la recaudación oportuna de impuestos municipales, a través de la Tesorería Municipal.

El proceso de coactiva conjuntamente con el proceso de recaudación de impuestos municipales son los responsables directos de que los recursos públicos sean efectivamente invertidos en beneficio de obras comunitarias, pero es importante que el proceso de coactiva de la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato realice cambios óptimos y estratégicos para que los contribuyentes deudores tengan accesibilidad de cancelar y sean notificados a tiempo por la municipalidad, sin necesidad de que se someta a un juicio de coactiva por las obligaciones pendientes con la municipalidad.

El capítulo I identifica la problemática respecto a la recaudación de impuestos municipales así como su incidencia en la cartera vencida que ha producido el incumplimiento de pago por parte de los contribuyentes.

El capítulo II se orienta a la conceptualización de las variables dependiente e independiente, así como la sustentación de cada una de ellas, consultas en fuentes bibliográficas, libros, internet, reglamentos, ordenanzas y leyes, con la finalidad de entender de mejor manera su concepción.

El capítulo III muestra la metodología aplicada al trabajo de investigación, la operacionalización de variables también es fundamental estudiando al problema de forma más concreta.

Dentro del capítulo IV se encuentran los resultados con respecto a los instrumentos o técnicas de recolección de información utilizada y aplicada a los contribuyentes de la parroquia de Santa Rosa.

El capitulo V identifica las conclusiones y recomendaciones concernientes al trabajo de investigación, que debe realizarse de acuerdo a la problemática.

Por último en el capítulo VI se desarrolla la propuesta con el fin de mejorar el proceso de coactivas de la sección de Tesorería del GAD Municipio de Ambato, presentando una guía operativa de cobranza de impuestos municipales y oportuna recuperación de valores incumplidos por los contribuyentes morosos.

# CAPÍTULO I

# EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

**Tema:**

"Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, período enero – junio del 2011"

## 1.2 Planteamiento del problema

### 1.2.1 Contextualización

**Macro**

A nivel nacional históricamente los gobiernos municipales han registrado altos niveles de dependencia de las transferencias del Gobierno Central. Para el año 2009, el porcentaje promedio de dependencia a nivel municipal alcanzaba el 86,7% y a nivel provincial el 91,3%. Hoy en día la situación real de los Gobiernos Autónomos Descentralizados - GADs muestran en términos generales que existe poco esfuerzo a nivel local por recuperar la inversión pública, es decir que en la actualidad, de las 217 municipalidades existentes en nuestro país, solo 2 recuperan más del 60% del total de su inversión; mientras que 175 municipios, que representan el 81% del universo analizado, registran un valor de recuperación inferior al 3%. Estos valores contrastan con los montos de inversión recuperable, que han tenido una variación del 613% en el periodo de análisis (1999-2009). La reducción para estos niveles de dependencia, de los GADs solo podrá lograrse realizando esfuerzos para mejorar sus ingresos propios, es decir incrementar la recaudación por contribución especial por mejoras, impuestos a los activos totales, a las

patentes y sobre todo el mejoramiento en la recuperación de cartera vencida.

Es importante determinar que existen factores determinantes para una buena gestión en recaudación y recuperación de tributos, el número de habitantes, el capital de la provincia y la voluntad política.

La forma efectiva para realizar una buena recuperación sobre todo de cartera vencida esta en mejorar los procesos de recaudación.

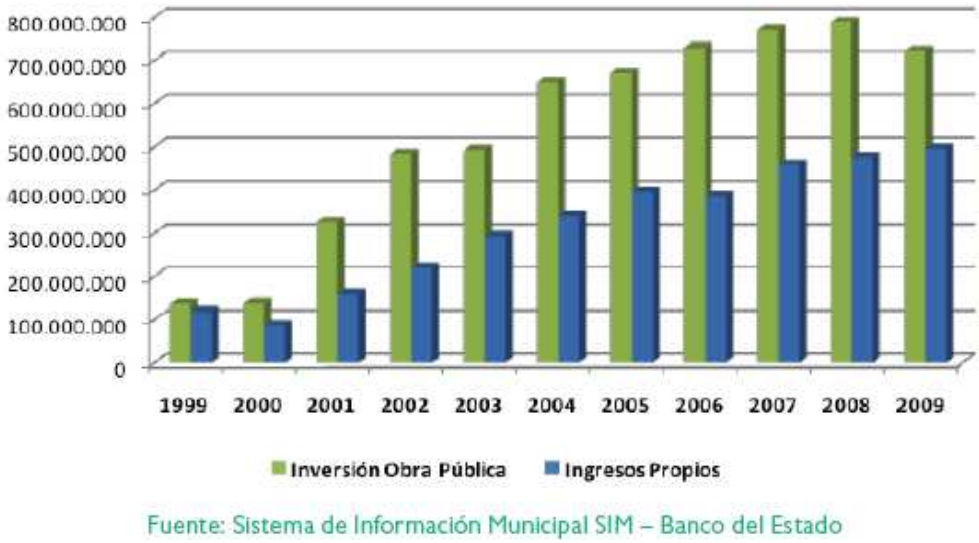



**GRAFICO 1: INVERSIÓN DE OBRA PÚBLICA VS INGRESOS PROPIOS A NIVEL MUNICIPAL**

**Meso**

En las provincias el sector empresarial registra importantes aportes económicos a través de la captación de impuestos por las diversas actividades comerciales desempeñadas por contribuyentes que cada día realizan, gracias al esfuerzo y desempeño constante.

Si bien es cierto, la fuente de progreso de una provincia no sólo es el determinar la captación de impuestos, sino también los mecanismos que son utilizados para su recaudación.

Esto sin embargo tendrá que ser efectuado por la respectiva

administración de las entidades de gobernabilidad y administración de impuestos de fondos públicos.

Por tal razón una acertada toma de decisiones dependerá mucho de los recursos disponibles que mantengan los 9 GADs de la provincia de Tungurahua, para la convertibilidad de obras en beneficio de la ciudadanía y de un sistema de información que provea de mejor estructura a los informes y reportes que se requieren en la organización.

Indiscutiblemente los procesos de recaudación de impuestos municipales y cartera vencida deben de ser adecuados y mejorados independientemente de cada uno de los procesos que mantenga cada municipalidad de los que se considere importantes.

**Micro**

El Gobierno Autónomo Descentralizado de la Municipalidad del cantón Ambato ubicado en el corazón de la ciudad con el mismo nombre es una de las entidades importantes que capta y administra los impuestos municipales obtenidos por conceptos como Predio Urbano y Rustico, Contribuciones o mejoras, Impuestos a los Activos Totales, Patentes, Rótulos, Alcabalas, Utilidades y contribuciones futuras, arrendamientos en plazas y mercados de diferentes puntos de la ciudad, Impuesto Rodaje a través del Convenio obtenido con el Servicio de Rentas Internas – SRI y otros ingresos como multas.

Todos estos impuestos son canalizados a través de la sección Tesorería Municipal, que ejecuta acciones inmediatas para el cobro y recuperación de impuestos, y mediante los procesos establecidos la posibilidad de convertir estos recursos en obras que beneficien a la colectividad ambateña y sus alrededores a los que la municipalidad cubre sus necesidades.

Evidentemente es responsabilidad de la Dirección Financiera innovar, optimizar todo tipo de procesos realizados en la sección de Tesorería para brindar un mejor servicio a los contribuyentes en los distintos trámites requeridos.

La cartera vencida de tributos, repercute en la consecución de futuras obras a favor de la ciudadanía, puesto que, el gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Ambato, al no contar con los recursos disponibles, su deseo de progresar a favor de sus conciudadanos, limita de cierta forma a la obtención mayoritaria de estas, para lo que, es importante mejorar los procesos de recaudación y recuperación de cartera.

Principalmente es deber del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato el saber planificar el desarrollo cantonal y formular los correspondientes planes de ordenamiento territorial así como el de ejercer el control sobre el uso y ocupación del suelo en el cantón atribuidas a los municipios.

Esto mediante un ente orgánico estructurado jerárquicamente a través de diversas dependencias que son las encargadas del ejercicio de las funciones

### 1.2.2 Análisis Crítico

En la Tesorería Municipal del GAD Municipio del cantón Ambato, se realizan diversas actividades en su mayoría contabilizadas diariamente, tal como la recaudación de impuestos municipales, pagos a diferentes proveedores que mantiene la municipalidad, control de garantías de contratistas, espectáculos públicos y autorización para rotura de asfalto y alcantarillado, así como tal es el caso del proceso de coactiva o

recuperación de cartera vencida, siendo este proceso el que necesita ser innovado y mejorado.

De acuerdo a fuentes internas concedidas por la Tesorería Municipal del GAD Municipalidad de Ambato, el monto de cartera vencida de acuerdo al período comprendido entre enero y junio del año 2011, el monto en dólares por cartera vencida se encuentra en USD 87.724,00 (ochenta y siete mil setecientos veinte y cuatro dólares), en relación a USD 100.000 (cien mil dólares) como monto estimado para su recuperación, es decir que de un 100% estimado para su recuperación, el GAD Municipio de Ambato debe de enfocar su interés en rescatar el 87,72%, este valor acumulado por cartera vencida corresponde a los últimos quince años, razón por la que el GAD Municipio de Ambato debe de implementar mejores mecanismos para lograr una recuperación optima.

Siendo responsabilidad de la Dirección Financiera estructurar procesos mejorados de control para la recaudación de impuestos municipales y recuperación de valores incumplidos como es la cartera vencida, es un cambio tanto técnico como rápido con el objetivo de disminuir la cartera vencida.

La principal problemática para la existencia de la cartera vencida en el municipio de Ambato se resume en 2 partes, muy bien diferenciadas tales como: El marco normativo y los principios de tributación que se aplican al ámbito municipal y el detalle de un esquema de trabajo que identifica procesos, subprocesos y procedimientos elaborados para que las municipalidades tengan éxito en el cobro de su cartera vencida, en el cual está enfocado esta investigación.

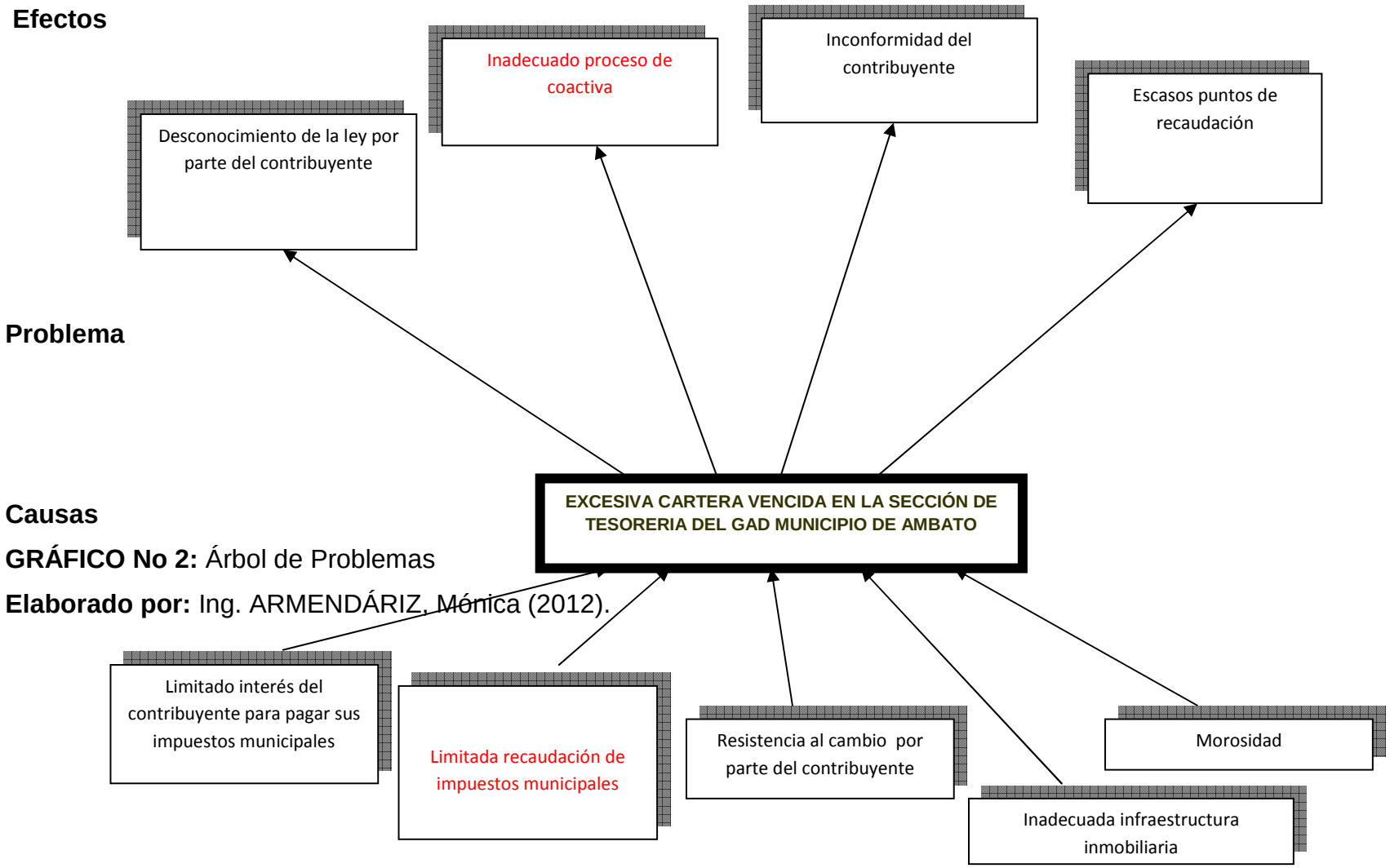



**GRÁFICO No 2:** Árbol de Problemas

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012).

### 1.2.3 Prognosis

Es necesario indicar que siendo la Tesorería Municipal uno de los ejes primordiales de financiamiento para la toma de decisiones en beneficio de la ciudadanía, posee de un control interno bueno, pero este, puede ser mejorado en mayor proporción, si al proceso de coactivas o cartera vencida se integra elementos que ayuden a mejorar el proceso para recuperar constantemente la cartera vencida.

Por lo contrario, en el caso de que no se implemente este cambio al proceso de coactiva, el financiamiento para la ejecución de obras públicas, el pago a diversos proveedores se verán afectados por esta razón.

De la misma forma los costos administrativos y costos operativos del GADMA se verán afectados en la recuperación de los títulos de crédito de menor cuantía que constan en su base de datos.

### 1.2.4 Formulación del problema

¿Por qué la recaudación de impuestos municipales incidió en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato en el período enero - junio del 2011?

**Variable Independiente**: Recaudación de impuestos municipales

**Variable Dependiente:** Cartera Vencida

### 1.2.5 Interrogantes

¿Qué competencias faculta el cobro de impuestos municipales en el proceso definido en la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato?

¿De qué manera se realiza la recaudación de los impuestos municipales en la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato?
¿Qué causas atribuye el incremento de cartera vencida generada en la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato?
¿Existe alguna alternativa de solución a la excesiva cartera vencida generada en la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato?
¿Qué consecuencias ha ocasionado al GAD Municipio de Ambato el no integrar cambios al proceso de Coactivas o Cartera Vencida de la sección Tesorería?

### 1.2.6 Delimitación del problema de investigación

**Campo:** Financiero - Contable
**Área:** Cartera Vencida
**Aspecto:** Recaudación
**Temporal:** Primer semestre del año 2011 (Enero – Junio)
**Espacial:** Contribuyentes Parroquia Santa Rosa del GAD Municipio de Ambato.
**Tiempo del Problema:** La presente investigación será realizada durante el período de enero a junio del 2011.

## 1.3 Justificación

La presente investigación se realizará en la Sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, basada en la Administración Pública, enfocada de manera especial a las Finanzas Públicas. Su importancia se orienta básicamente a los procesos de control para una oportuna recaudación de impuestos municipales reduciendo en un mayor porcentaje la Cartera Vencida. Será útil ya que ayudará a establecer acciones que contribuyan a administrar de manera eficiente los recursos, que servirán para beneficiar a la población de mejoras futuras impulsando el desarrollo económico, social y turístico de Ambato así

como sus alrededores, de esta forma el control de la recaudación permitirá a la vez optimizar más ingresos al Municipio. Origina además información para visualizar la situación financiera de una institución a través del registro de sus hechos económicos y recuperar las obligaciones exigibles por parte de la municipalidad de una manera eficiente y efectiva, mediante el establecimiento de políticas, procedimientos y estrategias que permitan a la Dirección Financiera optimizar esta gestión, evitando en lo posible el inicio de acciones legales de cobranzas (Proceso Coactivo). Por último los beneficiarios directos serán los contribuyentes e incluso la misma municipalidad, ya que al mejorar la recaudación de los impuestos municipales disminuyendo el proceso Coactivo contribuirá a generar obras en progreso y beneficio de todos los conciudadanos. Siendo la parroquia de Santa Rosa una de las más habitadas existe también un mayor número de contribuyentes con juicio de coactiva por pagos incumplidos con la Municipalidad en su mayoría por impuestos prediales y contribuciones, seguido por el incumplimiento de pago en arriendos de mercados, alcabalas entre otros.´

Siendo obligación de los contribuyentes cumplir con sus impuestos, el GAD municipio de Ambato, para su continuo mejoramiento, embellecimiento y desarrollo de las parroquias y ciudad, es indispensable obtener recursos económicos, con el fin de ejecutar las obras y programas de planificación propuestos por la municipalidad. La recaudación de tales recursos para obtener estos fines, son provenientes de la misma ciudadanía a través del pago de impuestos, por esta razón, es importante que la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato, tenga ilustrado nuevos procesos que ayuden a una mejor recaudación de los tributos, logrando disminuir la cartera vencida en un mayor porcentaje.

| Cantón Ambato | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Cabecera Cantonal y Capital de la Provincia: Ambato | | | | |
| Parroquias | | | | |
| Urbanas | N. Coactivados | Rurales | N. Coactivados | |
| 1. Atocha-Ficoa | 6 | 1. Ambatillo | 17 | |
| 2. Celiano Monge | 10 | 2. Atahualpa (Chisalata) | 37 | |
| 3. Huachi Chico | 12 | 3. Augusto N. Martínez | 29 | |
| 4. Huachi Loreto | 15 | 4. Constantino Fernández | 22 | |
| 5. La Merced | 16 | 5. Huachi Grande | 36 | |
| 6. La Península | 14 | 6. Izamba | 29 | |
| 7. Matriz | 13 | 7. Juan Benigno Vela | 35 | |
| 8. Pishilata | 8 | 8. Montalvo | 12 | |
| 9. San Francisco | 19 | 9. Pasa | 36 | |
| | | 10. Picaihua | 38 | |
| | | 11.Pilahuin | 25 | |
| | | 12. Quisapincha | 34 | |
| | | 13. San Bartolomé de Pinllo | 13 | |
| | | 14. San Fernando | 19 | |
| | | 15. Santa Rosa | 147 | Población |
| | | 16. Totoras | 38 | |
| | | 17. Cunchibamba | 16 | |
| | | 18. Unamuncho | 24 | |

**Tabla No 1:** Representación de la muestra estratificada de la investigación
**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

## 1.4 Objetivos

### 1.4.1 General

- Estudiar la recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato período enero junio 2011, con la finalidad de establecer puntos críticos a ser corregidos en el desarrollo de los procesos.

### 1.4.2 Específicos

- Determinar los métodos de recaudación de impuestos municipales utilizados por la Tesorería Municipal del Gobierno Autónomo

Descentralizado Municipio de Ambato, para identificar la facultad de cobro por parte la municipalidad con el contribuyente.

- Establecer los niveles de cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, con el propósito de conocer el monto real de cartera vencida, adeudado por los contribuyentes a la Municipalidad.
- Desarrollar una guía operativa de cobranzas en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato para la recuperación oportuna de la cartera vencida.

# CAPÍTULO II

# MARCO TEÓRICO

## 2.1 Antecedentes Investigativos

Según **Rosa Alban Zuniga Garces "Políticas y estrategias de crédito y cobranza para optimizar la recuperación de cartera de la Comercializadora Guevara Vasco Vinos Baldoré" (2005:46),** "**Estrategia de Crédito**. Implica el establecer normas, organizar recursos, definir objetivos con el propósito de crear un marco de acción adecuado para optimizar el crédito tanto en términos de otorgar y recuperar el mismo, en base a las fortalezas, amenazas, oportunidades, debilidades del entorno"

Según **Mónica Elizabeth Arcos Pérez "Procedimientos de control interno para optimizar el sistema de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito - Mushuc Runa Ltda."(2005:31)** "**Procedimientos**. Únicamente si se conoce bien el sistema utilizado por la institución se puede realizar una evaluación de los efectos de control interno. Los cuestionarios de control interno proporcionan una base para determinar los procedimientos de control aplicados, han sido desempeñados para que pueda ser aplicados a una multitud de sistemas para que las respuestas puedan ser comprobadas por medio de preguntas al personal".

Interpretando a **Sandy Dennis Moscoso Núñez "Procedimiento de control para la recuperación de cartera y el mejoramiento económico de Coorteg" (2006:7)**, la cartera vencida se ocasiona al no fijarse ciertos

procedimientos adecuados de control para su recuperación, un debido seguimiento y verificación de los montos adeudados.

Interpretando a **Ángela Mercedes Ruiz Galarza** (2009:1, 2,44), profundiza su estudio en los mecanismos eficientes para la recaudación y cobro de impuestos mediante la vía legal que es la coactiva lo cual se verá reflejado en altos niveles de recaudación. De la misma manera analiza medidas para la implementación de una ordenanza de Gestión de Coactivas, con el fin de concienciar a las personas y mejorar la cultura tributaria de los contribuyentes, de esta manera la ciudadanía estará informada evitando que pague multas e intereses por no efectuar a tiempo sus impuestos municipales e inclusive disminuyendo el incremento de cartera vencida municipal.

Interpretando a **Jorge Fernando Hidalgo Hidalgo (2007: 16-17)**, manifiesta que a medida que la empresa crece y de acuerdo al volumen de clientes y transacciones, se puede agrupar actividades en división como por ejemplo:

Control de los cobros de las cuentas para garantizar que se hagan los esfuerzos necesarios para cobrar las deudas en la medida que estos se vayan venciendo.

Recuperación de cuentas. En el caso de las cuentas que parecen haberse convertido en incobrables (clientes que aparentemente no pueden o no tienen la intención de pagar, los responsables de las cobranzas tienen que planificar los esfuerzos que sean apropiados y ponerlos en marcha para hacer efectivos los cobros de las cuentas y evitar pérdidas)

Interpretando a **Susana Eulalia Ríos Bonilla (2006: 30),** manifiesta que la gestión financiera y la inversión se encuentran íntimamente ligados con la captación de recursos, es decir, a mayor captación, mayor inversión y

gestión financiera, puesto que esta ultima administra y proporciona los servicios financieros para el cumplimiento del objetivo institucional, suministrando de información financiera para la toma de decisiones, realizar el seguimiento y control de la recaudación de los ingresos de autogestión.

El ámbito de acción de la gestión financiera esta en:

- ✓ Formular normas y políticas internas.
- ✓ Elaborar proforma presupuestaria institucional en coordinación en el proceso de gestión de planificación.
- ✓ Ejecutar el presupuesto.

## 2.2 Fundamentación filosófica

La administración pública tiende a relacionar las decisiones tomadas por la dirección departamental, el control de las actividades de la institución para satisfacer las inquietudes de la ciudadanía.

Eventualmente el servidor público debe satisfacer las necesidades que tenga el contribuyente en cuanto a los múltiples trámites que se genera.

Es una forma de cumplir con los objetivos organizacionales trazados por la entidad; dentro de una institución pública tal es el caso del GAD Municipio de Ambato, el servicio es parte fundamental de la entidad, depende de ello para impulsar el desarrollo de la provincia en general. El GAD Municipio de Ambato de acuerdo a ordenanzas municipales y leyes establecidas, cuenta con patrimonio propio y con capacidad para realizar los actos jurídicos que fueren necesarios para el cumplimiento de sus fines. Es un ente política, administrativa y financieramente autónomo, con personería propia; esto es, que por medio de sus representantes y teniendo una estructura institucional sumamente definida de manera interna, ayudará en forma eficiente a implementar procedimientos de

autogestión para la búsqueda de recursos propios y el ejercicio de sus competencias en la forma y condiciones que determinan la Constitución y la ley, dentro de éste y en forma primordial, es la atención de las necesidades de la ciudad, del área metropolitana y de las parroquias rurales de la respectiva jurisdicción, con esto se quiere decir que, el territorio de cada cantón donde se encuentre cada municipio comprenderá las parroquias urbanas cuyo conjunto constituye una ciudad, y parroquias rurales.

## 2.3 Fundamentación Legal

La presente investigación se encuentra fundamentada legalmente en la Constitución Política del Ecuador, Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización y Código Tributario.

Según el **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización Artículo 350.- Coactiva (2010:71)** 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.

Según la **Constitución de la República del Ecuador Art. 300 (2008:145)**: “El Régimen Tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizaran los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de

bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables. “

Según el **Código Tributario (2011:4) Art. 16 “Hecho Generador.-** Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para configurar cada tributo”

Según el **Código Tributario (2011:5) Art. 25 “Contribuyente.-** Es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas.”

Según la **Ley de Régimen Tributario Interno, Tributos Art. 28 Literal 9 del Reglamento para la aplicación de Tributos:** Son las prestaciones, comúnmente en dinero exigidos por el estado a las personas naturales o jurídicas en virtud de su potestad, destinadas para obras de beneficio social, desarrollo general y seguridad para la comunidad, sin que el estado este obligado a una contraprestación directa o equivalente. Ejemplos obra de beneficio social: como hospitales, colegios, entre otros.

## 2.4 Categorías Fundamentales

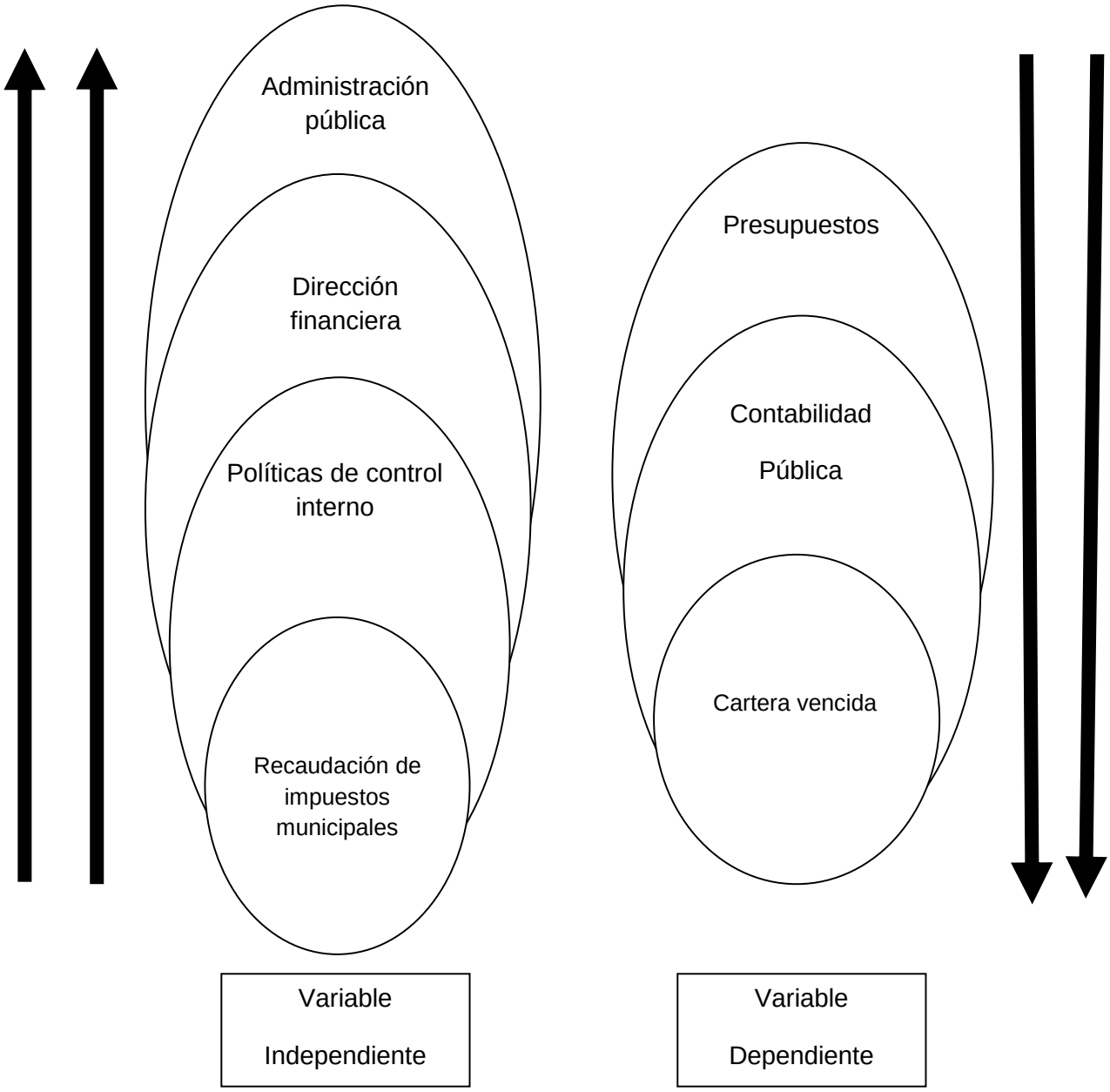



**Gráfico No 3:** Red de inclusiones

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

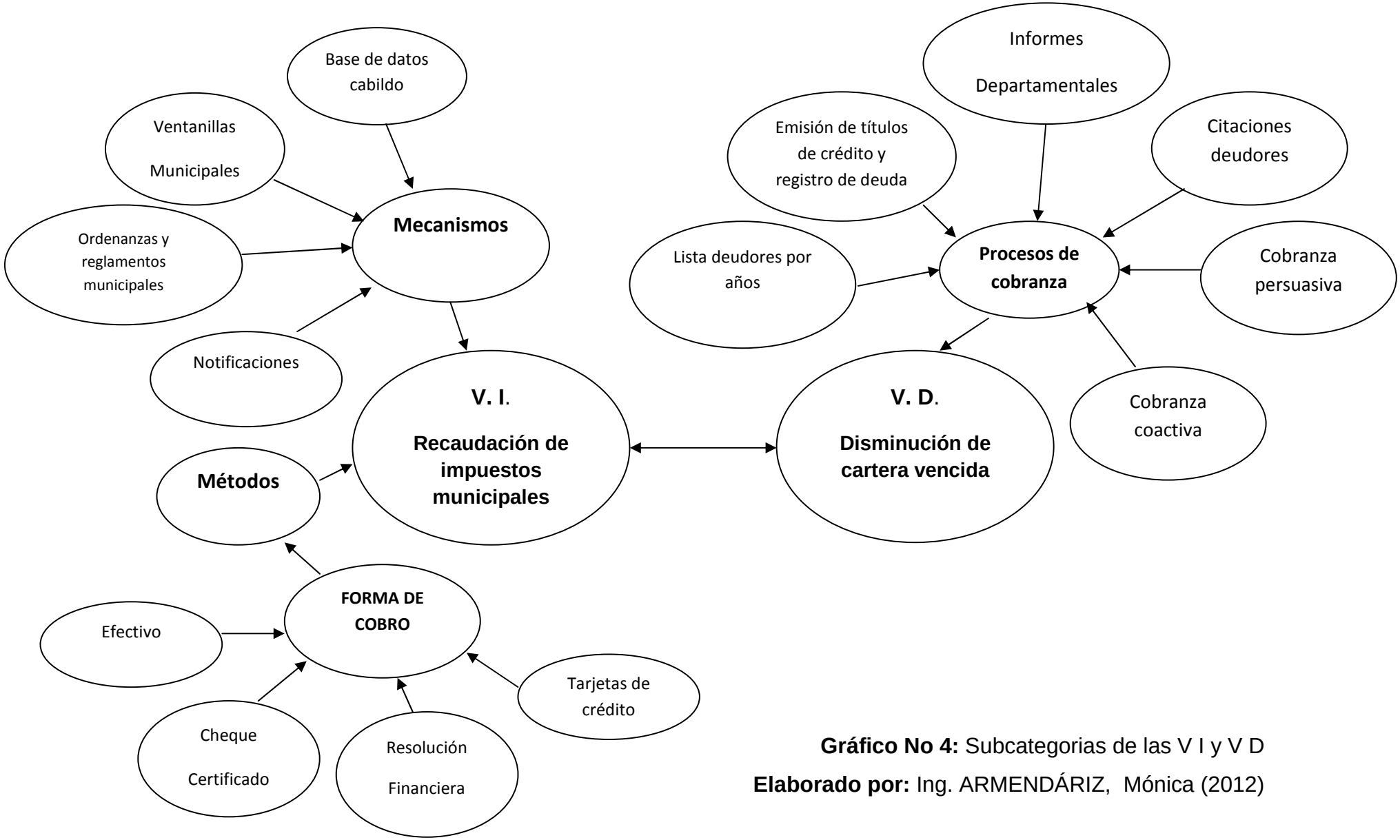



**Gráfico No 4:** Subcategorias de las V I y V D

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

## DESARROLLO DE CONTENIDOS DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.

**Administración Pública:** Según la **Constitución de la República del Ecuador Art. 226 (2008:117)** "La administración pública constituye un servicio a la colectividad que se rige por los principios de eficacia, eficiencia, calidad, jerarquía, desconcentración, descentralización, coordinación, participación, planificación, transparencia y evaluación".

Según **Carlos Días Díaz** (2008:7).- "La administración pública es la administración que efectúa en los establecimientos del Estado, tales como los ministerios, entidades gubernamentales y organismos municipales.

La administración pública se desarrolla alrededor de dos aspectos: interno, en donde efectúa planes de organización y presupuesto y externo, brinda protección y seguridad a los ciudadanos, cuidando el orden y preservando la justicia y la paz"

Interpretando a estos dos autores, la administración pública no es otra cosa más que una institución netamente organizada con principios de servicio a la comunidad con herramientas de trabajo que desea cumplir los objetivos de gobernabilidad.

**Dirección Financiera:** Interpretando al **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (2010:70) Art. 339.- "La unidad financiera.-** En cada gobierno regional, provincial y municipal habrá una unidad financiera encargada de cumplir funciones en materia de recursos económicos y presupuesto.

La unidad financiera se conformará, en cada caso, en atención a la complejidad y volumen de las actividades que a la administración le compete desarrollar en este ramo y de acuerdo con el monto de los ingresos anuales de cada gobierno autónomo descentralizado. Su

estructura, dependencias, funciones y atribuciones estarán definidas en los reglamentos respectivos.

La unidad financiera estará dirigida por un servidor designado por el ejecutivo del respectivo gobierno autónomo descentralizado, de conformidad con la ley, quien deberá reunir los requisitos de idoneidad profesional en materias financieras y poseer experiencia sobre ellas."

**El Director Financiero**, es el encargado de actuar como intermediario entre las actividades productivas de la empresa y los mercados financieros (o de capitales) donde se negocian los títulos emitidos por ésta.

**Políticas de control interno:** Según **Samuel Alberto Mantilla (2009:6)** "El control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos y medidas coordinaos que se adoptan en un negocio para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y la confiabilidad de sus datos contables, promover la eficiencia operacional y fomentar la adherencia a las políticas prescritas"

Basándose en **¿Qué es el control interno? (2012:internet**), **CONCEPTO LEGAL:** Se entiende como el sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptado por una entidad, con el fin de procurar que todas las actividades, operaciones y actuaciones, así como la administración de la información y los recursos se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos.

De acuerdo a la presente cita, el control interno es una de las formas más fiables para llegar a la obtención del objetivo institucional, cada paso a

seguir  debe ser realizado pensando en lograr una meta.

**Recaudación de impuestos municipales:** Según el **Código Tributario (2011:4) Art. 19" Exigibilidad.-** La obligación tributaria es exigible a partir de la fecha que la ley señale para el efecto.

A falta de disposición expresa respecto a esa fecha, regirán las siguientes normas:
1.- Cuando la liquidación deba efectuarla el contribuyente o el responsable, desde el vencimiento del plazo fijado para la presentación de la declaración respectiva; y,
2.- Cuando por mandato legal corresponde a la administración tributaria efectuar la liquidación y determinar la obligación desde el día siguiente al de su notificación."

Basándose en el **Manual de estimaciones tributarias (2012:internet)**, el sistema de recaudación de los impuestos tiene dos partes. La primera la más importante es el formulario de pago que las administraciones tributarias elaboran para el pago de impuestos. La segunda, reúne un conjunto de variables de diversa naturaleza que no está incluido en el formulario, pero que también participa en la conformación de los datos de recaudación.

De acuerdo a las citas anteriores, para que exista una buena cobranza, es necesario partir en base a la ley u ordenanzas así como la base de datos debe de estar actualizada.

**DESARROLLO DE CONTENIDOS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE.**

**Presupuestos**: Según **Jorge E. Burabano Ruiz (2005:9)** "La estimación programada, de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado."

Basándose en **Wikipedia Presupuestos (2012:Internet)**, se le llama presupuesto al cálculo anticipado de los ingresos y gastos de una actividad económica (personal, familiar, un negocio, una empresa, una oficina, un gobierno) durante un período, por lo general en forma anual.

Es un plan de acción dirigido a cumplir una meta prevista, expresada en valores y términos financieros que, debe cumplirse en determinado tiempo y bajo ciertas condiciones previstas, este concepto se aplica a cada centro de responsabilidad de la organización. El presupuesto es el instrumento de desarrollo anual de las empresas o instituciones cuyos planes y programas se formulan por término de un año.

De acuerdo a la cita anterior el presupuesto se forma de dos componentes: ingresos y gastos, en donde simplemente el gasto no debe exceder de los ingresos, es decir la empresa no debe de gastar más de lo que realmente tiene.

**Contabilidad Pública: Interpretando a Miguel Cazar Moncayo (2003:10)** La contabilidad pública es el proceso de mantenimiento, auditoría y procesamiento de la información financiera con fines de satisfacer las necesidades de los contribuyentes a través de la toma de decisiones de índole financiera, administrativa, de planificación y de presupuestación.

**Disminución de cartera vencida: Interpretando a Oswaldo Santiago Verdezoto Velastegui (2004:31)** La cartera vencida dicho en palabras simples son todos los documentos y créditos que no han sido pagados a la fecha de su vencimiento. En el caso del GAD Municipalidad de Ambato serán todos los títulos valores que no han sido cancelados a su debido tiempo.

**DESARROLLO DE CONTENIDOS SUBCATEGORIAS VARIABLE INDEPENDIENTE.**

**Recaudación de impuestos municipales:** Interpretando al **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización,** la recaudación de Impuestos Municipales son establecidos por las leyes que han creado o crearen tributos para la con el propósito de financiación de los servicios municipales o metropolitanos, asignándoles su producto, total o parcialmente.

**Métodos de recaudación de impuestos municipales:** Con el fin de tener un mejor criterio de la conceptualización de los métodos de recaudación de impuestos municipales, es necesario definir en primera instancia la palabra método, que interpretado por el diccionario de google en internet, viene del término griego methodos (vía o camino), y significa el medio utilizado para llegar a su fin.

De acuerdo a concepto presentado por el artículo Buenas Tareas, la palabra método se conceptúa en una serie de pasos sucesivos que conducen a una meta

Interpretando a Roland Caude, (2006:279,147), por ejemplo el método llamado *brainstorming,* es un método que se basa en el hecho experimental, así pues el autor nos muestra un ejemplo de la aplicación de este método: en publicidad cuando se quiere escoger el nombre de una nueva marca o lanzar un slogan.

“El método,- utilizado prácticamente en la simplificación del trabajo distingue las siguientes etapas:
*Delimita*r bien el trabajo que se quiere simplificar, es decir precisar bien el momento en que empieza y el momento en que termina, no puede hacerse todo a la vez.

*Observar*, analizar en detalle, anotar cuidadosamente y objetivamente las observaciones, por medio de aparatos de medida.
*Adoptar* la actitud interrogativa y plantear las cuestiones fundamentales en cada etapa del análisis y de la observación; efectuar una crítica implacable y objetiva.
*Desarrollar* la imaginación y poner a punto las reformas, o nuevas combinaciones entre las fases del trabajo, o proceder a cambios de personas, de lugares o de tiempos."

Así entonces se puede definir a los métodos de recaudación de impuestos municipales como, los procedimientos analizados de cobranza que motiven a los ciudadanos a cancelar los tributos municipales dentro de un período establecido.

**Mecanismos de recaudación de impuestos municipales**: De la misma forma se acude al diccionario virtual de google y se obtiene como definición de la palabra mecanismo al sistema de elementos dispuestos para transmitir movimiento en un modo predeterminado.

El concepto mecanismo tiene su origen en el termino mechanisma y se hallan en la disposición propicia para su adecuado funcionamiento.
La presente cita resume a los mecanismos de recaudación de impuestos municipales como el sistema de funcionamiento de un proceso determinado.

**DESARROLLO DE CONTENIDOS SUBCATEGORIAS VARIABLE DEPENDIENTE.**

**Disminución de cartera vencida:** Interpretando al **Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** se refiere la recuperación oportuna de los valores que los contribuyentes adeudan por concepto de impuestos municipales.

**Proceso de cobranza:** Interpretando al Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado, es el conjunto de actividades que determina acciones legales para la recuperación de Cartera Vencida, mediante la prestación de Servicios Profesionales de abogados externos, toma de medidas cautelares, pudiendo llegar hasta el remate de bienes muebles e inmuebles.

**Depuración y priorización de cartera vencida:** Interpretando al **Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** es una actividad del proceso de cobranza que identifica los títulos de crédito que no debieron haber sido emitidos para darles de baja de la base de datos de cartera vencida.

**Emisión de títulos de crédito y registro de deuda: Interpretando al Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** tiene como objetivo que las municipalidades emitan los títulos contentivos de obligaciones que le son adeudadas y registren todas las deudas que mantiene el contribuyente con la Administración, con el fin de garantizar un adecuado control y seguimiento de las mismas, así como de lograr su recuperación de una manera eficiente y efectiva.

**Notificaciones:** Interpretando **al Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** las notificaciones son comunicados de varios aspectos tributarios emitidos por la Administración o Dirección Financiera a través de Secretario de Coactivas anticipando un juicio o remate de bien inmueble a contribuyentes de los GADS con el fin de que tengan conocimiento.

**Control de deuda:** Interpretando **al Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** se refiere a la gestión de cobro eficaz por parte de la institución municipal a los contribuyentes que tienen deudas pendientes.

**Cobranza persuativa:** Interpretando **al Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** se refiere a la insistencia de cobros de las obligaciones que tienen los contribuyentes con la Municipalidad efectuando la recuperación oportuna de estos valores.

**Cobranza coactiva:** Interpretando al **Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado,** se refiere a la recuperación de las obligaciones exigibles que no han sido canceladas en el proceso persuasivo, utilizando correctamente el marco legal que regula la gestión coactiva.

## 2.5 Hipótesis

Los métodos de recaudación de impuestos municipales incidieron en la recuperación de cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

## 2.6 Señalamiento de variables de la hipótesis.

**V. I. =** Métodos de recaudación de impuestos municipales.
**V. D. =** Cartera Vencida.
**U. O. =** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

# CAPÍTULO III

# METODOLOGÍA

## 3.1 Modalidad básica de la investigación

### 3.1.1 De Campo

Es aquella que se efectúa en lugares determinados donde se encuentran los sujetos u objetos de la investigación, es decir donde se está ejecutando la investigación.

Dentro del presente estudio sistemático de los hechos, esta modalidad será aplicada en el sitio mismo en que se producen los acontecimientos, en este caso el GAD Municipalidad de Ambato. En acuerdo a la indagación realizada a través del estudio que está siendo efectuado, se podrá acceder a la obtención de la información en forma directa y real, de este modo poder continuar con el desarrollo de los objetivos planteados inicialmente en el proceso de investigación.

### 3.1.2 Bibliográfica – Documental

Se puede definir a la investigación documental como parte esencial de un proceso de investigación científica, en donde como propósitos esenciales esta el conocer, ampliar, profundizar e indagar, concerniente aquellos datos e información sobre un tema determinado de cualquier ciencia, utilizando para ello, una metódica de análisis; teniendo como finalidad obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo de la creación científica.

La aplicación de este prototipo de investigación en el presente estudio será, para poder analizar el marco teórico, puesto que se acudió a libros, leyes, con el fin de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, conjeturas, conceptualizaciones y criterios de diversos autores como fuente secundaria conforme al tema en indagación.

Para la aplicación de esta modalidad de investigación Bibliográfica – Documental y el cumplimiento de objetivos, se acudirá a la fuente de información dentro del Sistema Informático Integrado del Cabildo que mantiene el GAD Municipio de Ambato, se obtendrá una lista general de deudores, previamente clasificada por el tipo de impuestos que adeudan y años adeudados.

## 3.2 Nivel o tipo de investigación

### 3.2.1 Descriptiva

Especifica las propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. A través de este tipo de investigación, que utiliza como medio el análisis, la recolección de información, así como la observación detenida, preocupándose de un conocimiento más detallado de aspectos importantes sobre el fenómeno u objeto motivo de estudio.

### 3.2.2 Asociación de variables

Este tipo de investigación pretende ver como es que se relacionan unos factores con otros, es decir la correlación entre dos o más conceptos determinados por medio de un proceso estadístico.

En el primer objetivo se aplicara el análisis de como es el proceso de recaudación de los impuestos municipales, de la misma forma para el

segundo objetivo se estudiaran que partes del proceso se podrían mejorar para evitar cartera vencida y en el tercer objetivo buscar que esta solución se incremente al proceso.

### 3.3 Población y muestra

Para la presente investigación se recurrió a los datos y archivos internos de la Tesorería Municipal del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipalidad de Ambato, respecto a los datos obtenidos de los contribuyentes coactivados de la parroquia Santa Rosa, es importante indicar que no se requirió de muestra, debido a que directamente se escoge a los elementos, que participaran en el estudio del trabajo investigativo, según se indica a continuación en el presente cuadro:

| Cantón Ambato | | | |
|---|---|---|---|
| Cabecera Cantonal y Capital de la Provincia: Ambato | | | |
| Parroquias | | | |
| Urbanas | N. Coactivados | Rurales | N. Coactivados |
| 1. Atocha-Ficoa | 6 | 1. Ambatillo | 17 |
| 2. Celiano Monge | 10 | 2. Atahualpa (Chisalata) | 37 |
| 3. Huachi Chico | 12 | 3. Augusto N. Martínez | 29 |
| 4. Huachi Loreto | 15 | 4. Constantino Fernández | 22 |
| 5. La Merced | 16 | 5. Huachi Grande | 36 |
| 6. La Península | 14 | 6. Izamba | 29 |
| 7. Matriz | 13 | 7. Juan Benigno Vela | 35 |
| 8. Pishilata | 8 | 8. Montalvo | 12 |
| 9. San Francisco | 19 | 9. Pasa | 36 |
| | | 10. Picaihua | 38 |
| | | 11.Pilahuin | 25 |
| | | 12. Quisapincha | 34 |
| | | 13. San Bartolomé de Pinllo | 13 |
| | | 14. San Fernando | 19 |
| | | 15. Santa Rosa | 147 |
| | | 16. Totoras | 38 |
| | | 17. Cunchibamba | 16 |
| | | 18. Unamuncho | 24 |

**Fuente:** Sistema Cabildo – Coactivas, Contribuyentes deudores por parroquias

De acuerdo a la base de datos del Sistema Cabildo – Coactivas, manejado por el Secretario de Coactivas, Dr. Mario Palate, los

contribuyentes de la parroquia de Santa Rosa, registran un elevado índice de deudores con juicio de Coactiva debido a que su población posee un mayor número de habitantes. En este caso de un total de 147 deudores con juicio de coactiva únicamente 39 contribuyentes cancelaron sus obligaciones del año 2011 en enero del 2012 y los 108 restantes aun no lo han hecho.

## 3.4 Operacionalización de variables

### 3.4.1 Operacionalización de la variable independiente: Métodos de recaudación de impuestos municipales

| ABSTRACTO | | CONCEPTO – TANGIBLE – OPERACIONAL | | |
|---|---|---|---|---|
| **CONCEPTUALIZACIÓN** | **CATEGORÍAS** | **INDICADORES** | **ITEMS BÁSICOS** | **TÉCNICAS E INSTRUMENTOS** |
| Los métodos de recaudación de impuestos municipales se pueden definir como los procedimientos analizados de cobranza que motiven a los ciudadanos a cancelar los tributos municipales dentro de un período establecido. | ✓ Procedimientos analizados de cobranza<br>✓ Tributo<br>✓ Período establecido | - Ley<br>- Ordenanza Municipal<br>- Juicio Coactivo<br>- Catastro Municipal<br>- Impuestos<br>- Tasas<br>- Contribuciones<br>- Pago a Corto plazo: del 1 de enero al 31 diciembre<br>- Descuentos, Enero a Junio<br>- Recargos e intereses Julio a Diciembre. | ¿Qué motiva a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones municipales?<br>¿Qué tipos de impuestos municipales se cancelan al GAD Municipio de Ambato?<br>¿Los montos que deben cancelar los contribuyentes por concepto de impuestos municipales son valores altos?<br>¿Los contribuyentes cancelan a tiempo sus impuestos municipales? | Cuestionario estructurado a los contribuyentes del GAD Municipio de Ambato, apoyado de cuestionario 3 (Ver anexo 3) |

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

### 3.4.2 Operacionalización de la variable dependiente: Cartera Vencida

| ABSTRACTO | | CONCEPTO – TANGIBLE – OPERACIONAL | | |
|---|---|---|---|---|
| **CONCEPTUALIZACIÓN** | **CATEGORÍAS** | **INDICADORES** | **ITEMS BÁSICOS** | **TÉCNICAS E INSTRUMENTOS** |
| La cartera vencida se conceptúa: como los valores que se acumulan por el incumplimiento al pago en una fecha determinada que deben realizar los/las contribuyentes o ciudadanos/as. | ✓ Valores acumulados | - De 0 a 5 años<br>- De 6 a 9 años<br>- De 10 a 15 años | ¿Cuáles son los valores acumulado en los rangos indicados?<br><br>¿Cuáles son los motivos para que los contribuyentes registren deudas pendientes en el GADMA? | Fuentes de información interna |
| | ✓ Incumplimiento del pago | - Contribuyentes morosos<br>- Contribuyentes coactivados | ¿Los contribuyentes que han incumplido con sus obligaciones municipales más de un año son considerados morosos o coactivados? | |

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

### 3.5 Plan de recolección de información

Metodológicamente para **Luís Herrera y otros (2002:174-178 y 183-185),** la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de la información y plan para el procesamiento de la 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 o personas que van a ser investigados.

Las personas a ser investigadas son aquellas que presenten el mayor número de juicio de coactiva, considerándose los contribuyentes de la parroquia Santa Rosa.

También son objeto de investigación los servidores públicos involucrados en el proceso de recaudación de impuestos municipales y recuperación de cartera vencida; siendo los siguientes:

| **PERSONAL DE TESORERIA** | **NOMBRES** |
|---|---|
| *Juez de Coactiva* | *Eco. Isabel Castro* |
| *Secretario de Coactiva* | *Dr. Mario Palate* |
| *Supervisor de Cajas* | *Lic. Bayron Jiménez* |

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

Para la recolección de información se utiliza diferentes técnicas e instrumentos básicos que permiten optimizar tiempo y recursos para el desarrollo del proyecto como son:

**Encuesta**

Se desarrolla un cuestionario aplicado a los contribuyentes con juicio de coactiva, los cuales fueron escogidos en la selección de muestra con el propósito de recolectar información por escrito, sobre hechos y aspectos relevantes en la investigación.

**Entrevista**

La técnica de la entrevista se aplicará a los servidores públicos de la sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato, básicamente por intervenir y tener conocimientos del proceso de recaudación de impuestos municipales y recuperación de cartera vencida.

**Observación**

Esta técnica ayuda a tener una concepción más clara del problema a investigar, determinar aspectos más relevantes de la realidad, y recoger datos para su posterior análisis e interpretación sobre la base del marco teórico, que permitirá llegar a conclusiones y toma de decisiones a través de la observación directa, en forma inmediata con el problema de investigación, siendo empleado al proceso de coactiva del GAD Municipio de Ambato.

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

Las encuestas se encuentran apoyadas por el cuestionario No 3.

La Observación se encuentra apoyada por una Ficha de Observación

- Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo)

Para poder acceder a información relevante sobre el objeto de la investigación es necesaria la ayuda del secretario de coactiva, siendo esta persona quien tiene conocimiento total del proceso que se realiza en la recuperación de cartera. Es indispensable también la colaboración del supervisor de cajas, Licenciado Byron Jiménez, quien tiene conocimiento de la recaudación de títulos valores, y finalmente con el apoyo de la persona delegada de juez de coactiva.

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

Para poder obtener información, dentro de la investigación es necesario fijar la fecha y hora en que serán aplicados los instrumentos seleccionados como son la encuesta y ficha de observación alcanzando obtener un conocimiento básico.

De acuerdo a un cronograma específico, la aplicación de la ficha de observación y de las encuestas es efectuada de acuerdo a lo siguiente:

Observación: 22/06/2012

Encuesta dirigida a los 108 contribuyentes de la parroquia Santa Rosa, siendo el resultado obtenido en el respectivo cálculo de la muestra, esta técnica de recolección de información se aplicará del 26/06/2012 al 28/06/2012.

Encuesta dirigida a los Servidores Públicos, como son secretario de

coactiva, supervisor de cajas, y juez de coactiva: 29/06/2012.

Esto se lo realiza en las oficinas del GAD Municipio de Ambato, con previo aviso en horas laborables, con el fin de obtener un mejor acercamiento al problema de investigación. Así mismo las encuestas dirigidas a los contribuyentes se lo realiza acorde un tiempo preestablecido y acordado.

Además es propicio resaltar que para el desarrollo de esta investigación es importante la ayuda de la investigación científica auxiliada ampliamente por los diversos métodos que a continuación se explican:

**Método Deductivo**

A través del este método la investigación desencaja ideas o problemas generales de la organización, en este caso el GAD Municipio de Ambato, determinando cuáles pueden ser las posibles causas al problema de investigación.

**Método Inductivo**

Que va de lo particular a lo general, es decir que parte de un caso particular, para llegar a conclusiones generales, asintiendo un contacto más directo con este, conociendo las principales causas y consecuencias que originan el problema.

## 3.6 Plan de procesamiento de la información

### 3.6.1 Plan de procesamiento de la información

- Revisión crítica de la información escogida; 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 resultado.

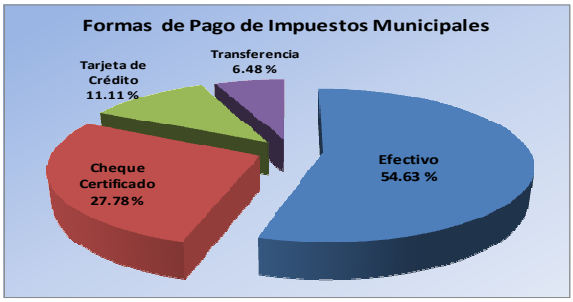
Para poder realizar la tabulación de los datos recogidos a través de los instrumentos de recolección de información (Anexo No 3) se lo realiza por medio de la utilización de tablas de tabulación elaboradas por el investigador de acuerdo a un criterio adecuado, apoyándose en la utilización del programa de computación, Excel. Así por ejemplo:

| ***PREGUNTA 2.1*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

- Representaciones gráficas.

De igual manera los resultados son representados gráficamente, utilizando gráficos circulares o llamados pasteles y gráficos de barra, de acuerdo a la siguiente ejemplificación:

| Formas de Pago | | |
|---|---|---|
| Efectivo | 59 | 54,63% |
| Cheque Certificado | 30 | 27,78% |
| Tarjeta de Crédito | 12 | 11,11% |
| Transferencia | 7 | 6,48% |
| Total | **108** | **100,00%** |




**Fuente:** Sistema Cabildo GAD Municipio de Ambato
**GRÁFICO 5:** Ejemplificación representación gráfica
**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica (2012)

### 3.6.2 Plan de análisis e interpretación de resultados

- Análisis de los resultados estadísticos, destacando tendencias y relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.

- Interpretación de los resultados, con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.

- Comprobación de hipótesis.

La comprobación de hipótesis será efectuada mediante la utilización del Método Distribuciones no Paramétricas Chi-Cuadrado $X^2$

- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.

Una vez recopilada la información necesaria respecto a la investigación y de acuerdo al problema establecido como motivo de estudio, se establecen conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los objetivos planteados con anterioridad.

# CAPITULO IV

# ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

## 4.1 Análisis de los resultados

Dentro de la presente investigación se acudió a datos internos de la sección Tesorería, y una vez recopilado la información sobre el proceso coactivo, se obtuvo que existe una gran mayoría de contribuyentes adeudando entre el rango de 5 a 9 años, sea por descuido del propio contribuyente, porque la Municipalidad no notifico a tiempo a los deudores o simplemente porque no se brinda facilidades de pago:

Durante el año 2009, 2010 y primer semestre del año 2011, de acuerdo a datos internos otorgados por la Tesorería Municipal, proceso de Coactiva (Cartera Vencida), llevado a cabo por el Dr. Mario Palate, secretario de coactiva, el monto adeudado por incumplimiento de pago de impuestos municipales, ha crecido notoriamente, tal como lo muestra el presente cuadro:

**Período comprendido enero a junio 2011**

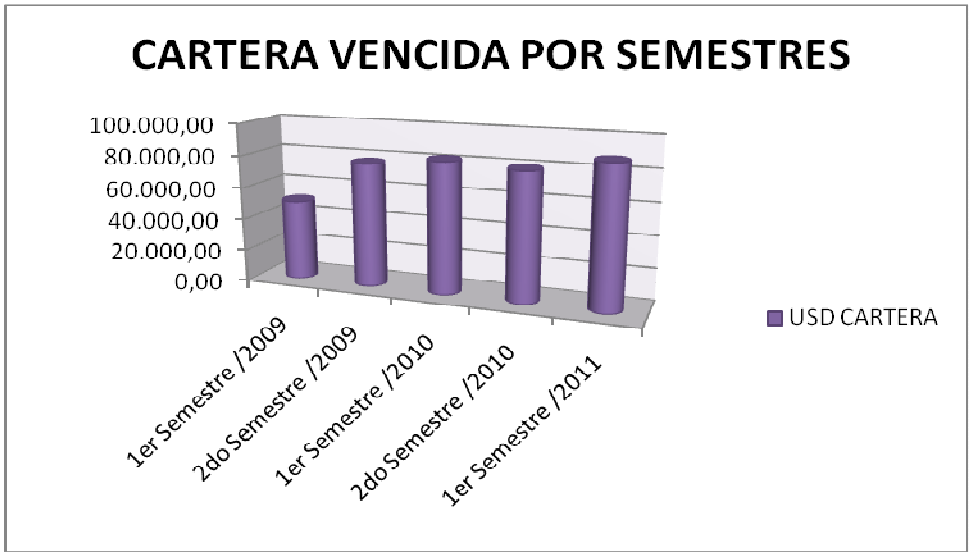
| RANGO DEL TIEMPO TRIBUTARIO EN AÑOS | No DE TÍTULOS EN CADA CATEGORÍA | VALORES TOTALES QUE CONCENTRA CADA RANGO EN USD |
|---|---|---|
| DE 0 A 5 AÑOS | 67 | 61.678,09 |
| DE 5 A 9 AÑOS | 72 | 24.810,91 |
| DE 10 A 15 AÑOS | 8 | 1.235,00 |
| **TOTALES** | **147** | **87.724,00** |

**Fuente**: Sistema Cabildo

| TIPO DE IMPUESTO | PERÍODOS | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1er Semestre /2009 | 2do Semestre /2009 | 1er Semestre /2010 | 2do Semestre /2010 | 1er Semestre /2011 |
| | | | | | |
| PREDIO URBANO | 5.679,00 | 6.890,00 | 6.987,00 | 5.436,90 | 7.689,07 |
| PREDIO RURAL | 6.785,67 | 12.345,67 | 7.990,00 | 8.790,01 | 16.982,90 |
| CONTRIBUCIONES | 7.865,00 | 43.234,46 | 6.798,56 | 1.598,34 | 8.976,02 |
| PATENTES | 4.567,78 | 5.670,00 | 7.689,90 | 6.578,90 | 8.489,00 |
| ACTIVOS TOTALES | 5.670,00 | 8.765,78 | 6.789,00 | 8.979,34 | 38.956,45 |
| MERCADOS | 768,34 | 700,89 | 456,76 | 567,24 | 995,56 |
| MULTAS E INFRACCIONES | 18.978,00 | 12908.67 | 45.370,08 | 47.867,34 | 5.635,00 |
| **TOTAL SUMAN** | **50.313,79** | **77.606,80** | **82.081,30** | **79.818,07** | **87.724,00** |

**FUENTE**: Sistema Cabildo Coactivas: Cuadro comparativo por semestres cartera vencida.

Si tomamos en cuenta el presente cuadro, el valor por monto adeudado a la municipalidad por concepto de cartera vencida en el primer trimestre del año 2011, período del cual es motivo la presente investigación, asciende al valor de $ 87.724,00, en relación al segundo semestre del año 2010, el valor por cartera vencida, se incrementa en $ 7.905,93.



Eventualmente la Municipalidad presenta un considerable caso de cartera vencida; para los próximos meses, la municipalidad desea recuperar por lo menos el 90% de su cartera vencida gestionable en base a lineamientos que sean útiles para su cobranza, tal como se expone en la propuesta en el capítulo final de esta investigación:

**ESTABLECIMIENTO DE METAS:**

**META: CARTERA VENCIDA Y RECAUDACIÓN DE CARTERA GESTIONABLE**

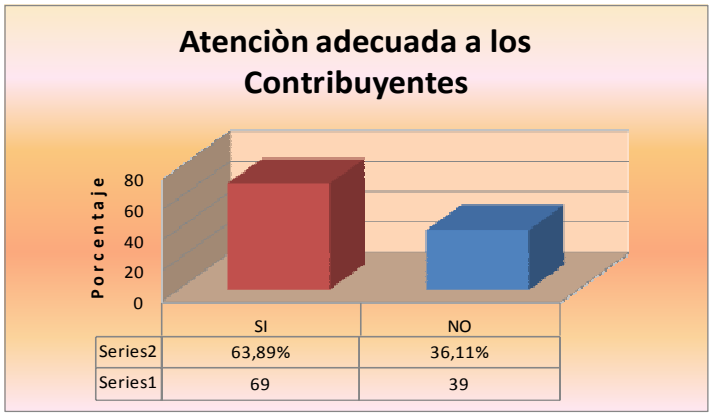
| CARTERA VENCIDA | META DE REDUCCIÓN CARTERA VENCIDA % | META DE REDUCCIÓN CARTERA VENCIDA USD |
|---|---|---|
| 87.724,00 | 90,00% | 78.951,60 |

Con el fin de fundamentar el problema de la presente investigación, se procedió a elaborar un cuestionario aplicado a los contribuyentes con juicio de coactiva del GAD Municipalidad de Ambato de la parroquia de Santa Rosa, de acuerdo a la población obtenida en capitulo tres:

**Preguntas Formuladas:**

**1.- ¿La metodología de recaudación que emplea el GAD Municipio de Ambato le parece realmente el adecuado para el contribuyente?**

| ***PREGUNTA 3.1*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 69 | 63,89% |
| NO | 39 | 36,11% |
| | **108** | **100,00%** |




- A través del diagrama de barras se visualiza que el 63,89% de los contribuyentes manifiesta que el proceso de recaudación es adecuado al momento de cancelar sus impuestos, mientras que el 36,11% nos da a conocer que la atención no es la adecuada.

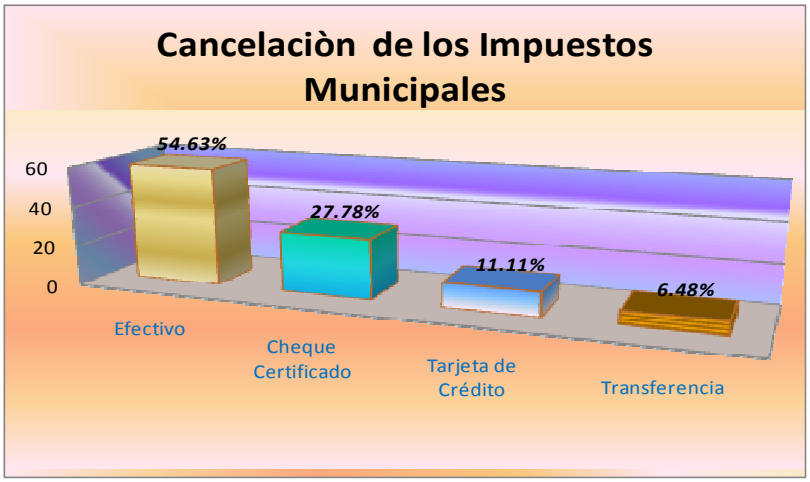
**2.- ¿Tiene usted conocimiento sobre qué Ley, Ordenanzas y/o Reglamentos se rige la recaudación de los distintos impuestos municipales?**

| ***PREGUNTA 3.2*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 55 | 50,93% |
| NO | 53 | 49,07% |
| | **108** | **100,00%** |

- En cuanto a lo que responden se determina que el 50,93% tienen conocimiento de las leyes y ordenanzas que rige la recaudación de los impuestos municipales, es decir que cada uno de los contribuyentes no desconoce de sus obligaciones con la Municipalidad.

**3.- ¿De qué forma cancela usted sus impuestos?**

| ***PREGUNTA 3.3*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| Efectivo | 59 | 54,63% |
| Cheque Certificado | 30 | 27,78% |
| Tarjeta de Crédito | 12 | 11,11% |
| Transferencia | 7 | 6,48% |
| | **108** | **100,00%** |




- De acuerdo al cuestionario empleado a los contribuyentes de la parroquia de Santa Rosa, manifiestan realizar sus pagos en efectivo, esto equivale al 54,63%, siendo un porcentaje representativo de la forma en que los contribuyentes cancelan sus impuestos municipales.

**4.- ¿Cuándo usted registra incumplimiento de pago con sus obligaciones municipales, el GAD Municipio de Ambato emplea mecanismos de información haciéndole conocer a tiempo el monto adeudado?**

| **CONTRIBUYENTE:** | **ULLOA ESCOBAR EULALIA LIDUVINA** | **PERÍODO /FECHA DE CONSULTA** | |
|---|---|---|---|
| **CIU:** | **225597** | DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2011 | |
| **CÉDULA:** | 180785678 | | |
| **DOMICILIO** | PARROQUIA SANTA ROSA | | |
| **MONTO ADEUDADO** | **DETALLE DEUDA** | **NOTIFICADO POR COACTIVAS** | FECHA DE NOTIFICACIÓN |
| $ 80,00 | PATENTES | SI | 12/03/2011 |
| $ 234,00 | PREDIO URBANO | SI | 23/04/2011 |
| $ 56,00 | CONTRIBUCIONES | NO | S/D |
| $ 45,00 | CONTRIBUCIONES | NO | S/D |
| $ 28,00 | INQUILINATO | NO | S/D |
| **SUMAN: $ 443** | **FUENTE**: Sistema Cabildo Coactiva, Dr. Mario Palate- Secretario de Coactiva GADMA | **JUICIO COACTIVA** | |

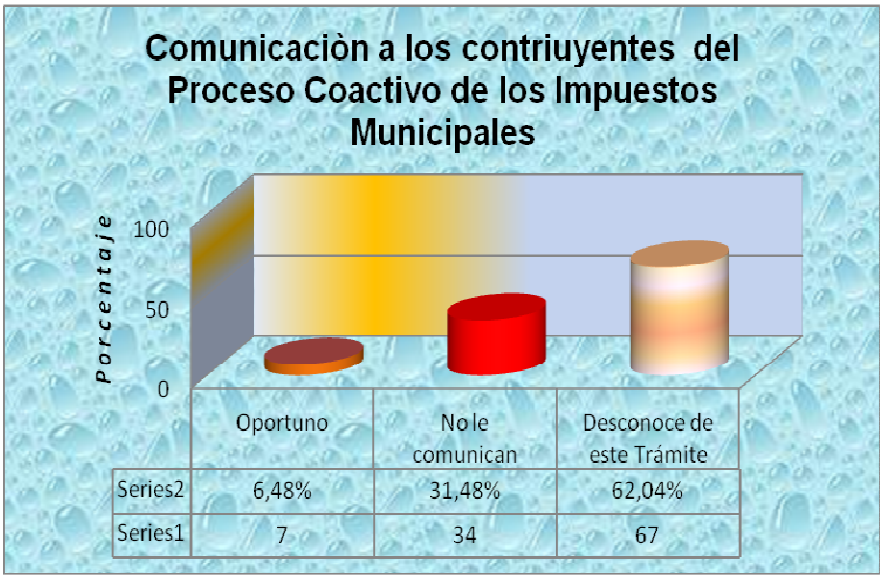
**TABULACIÓN PREGUNTA:**

| ***PREGUNTA 3.4*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 15 | 13,89% |
| NO | 93 | 86,11% |
| | **108** | **100,00%** |

- Con respecto a la pregunta formulada en este espacio, el 86,11% responde que el GAD Municipio de Ambato no ha empleado mecanismos para darle a conocer al contribuyente sobre los valores pendientes por cancelar a la municipalidad.

**5.- ¿En el caso de no cancelar sus impuestos municipales a tiempo, el proceso coactivo a su nombre es comunicado?**

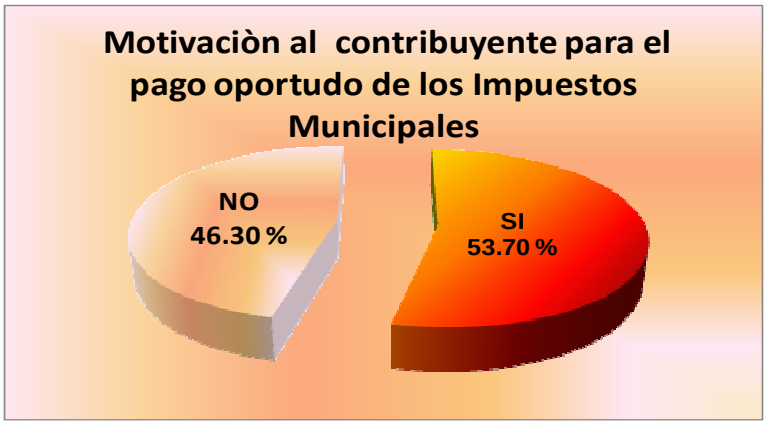
| ***PREGUNTA 3.5*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| Oportuno | 7 | 6,48% |
| No le comunican | 34 | 31,48% |
| Desconoce de este Trámite | 67 | 62,04% |
| | **108** | **100,00%** |



EL 31,48% de encuestados manifiesta que al no cancelar sus impuestos municipales a tiempo el proceso coactivo ha seguirse no se comunica al respectivo contribuyente, siendo desfavorable pues el juicio de coactiva se está originado sin tener conocimiento del mismo, el 62,04% ha manifestado que desconoce de este trámite, mientras que el 6,48% nos menciona que la gestión realizada es con oportunidad.

**6.- ¿Usted como contribuyente es motivado por la municipalidad para efectuar sus pagos oportunamente?**

| ***PREGUNTA 3.6*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 58 | 53,70% |
| NO | 50 | 46,30% |
| | **108** | **100,00%** |




- Alrededor del 54% de los contribuyentes considera que es motivado oportunamente para pagar sus impuestos municipales, por ejemplo los descuentos en los pagos por impuestos prediales motivan a que la mayoría de ciudadanos realicen sus pagos en los primeros días del mes de enero y así en los tres primeros meses del año en curso, esto es enero, febrero y marzo.

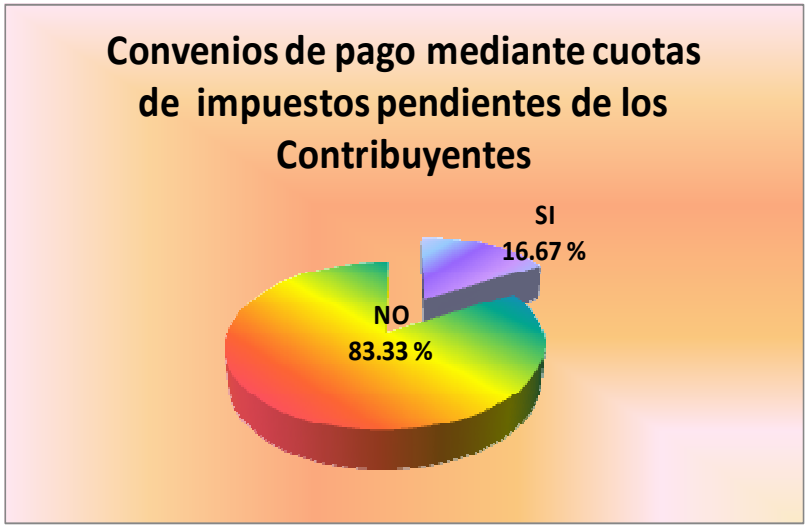
**7.- ¿En caso de que el GAD Municipio de Ambato le notifique sus obligaciones pendientes, el plazo para cancelar es de?**

| ***PREGUNTA 3.7*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| 8 Días | 80 | 74,07% |
| 15 Días | 15 | 13,89% |
| 30 Días | 13 | 12,04% |
| | **108** | **100,00%** |

- De acuerdo a la pregunta formulada el 74,07% de los encuestados, expresa que al ser notificados, el plazo a considerarse para cancelar las obligaciones municipales pendientes es de 8 días, el 13,89% determina que es 15 días y por último el 12,04% manifiesta que el plazo de pago de los impuestos es de 30 días, interpretando esta revelación nos dice que la mayoría de contribuyentes tienen muy poco tiempo de ponerse al día con sus pagos luego de haber sido notificados.

**8.- ¿Cuándo se encuentra atrasado en el pago de sus obligaciones con el Municipio, y en el caso de que usted desee cancelar en cuotas su deuda, la Municipalidad le otorga un Convenio de Pago?**

| ***PREGUNTA 3.8*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 18 | 16,67% |
| NO | 90 | 83,33% |
| | **108** | **100,00%** |



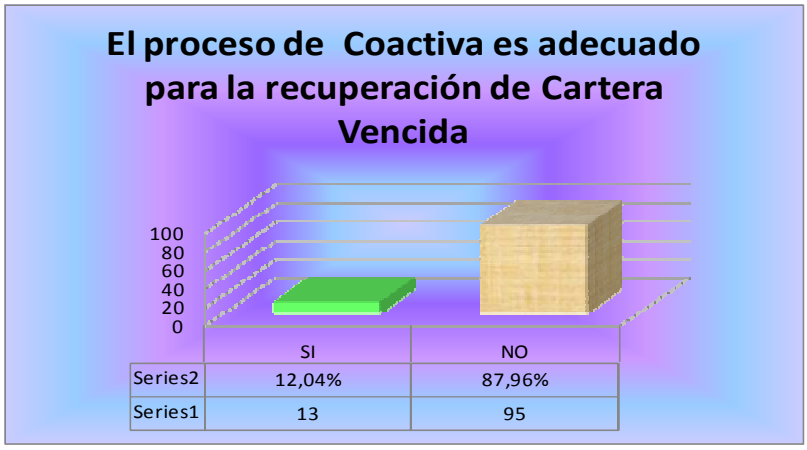

- Es apreciable que 83,33%, ha determinado que al atrasarse en el pago de sus obligaciones el Municipio no otorga convenios de pago para cancelar sus deudas mediante cuotas, por otra parte el 16,67% de los contribuyentes dice tener acceso a este tipo de convenios.

**9.- ¿La acumulación de valores por pagos incumplidos se debe a que las medidas de recaudación son realmente efectivas, y brindan facilidad de pago a los contribuyentes?**

| | | | |
|---|---|---|---|
| **CONTRIBUYENTE:** | ULLOA ESCOBAR EULALIA LIDUVINA | **FECHA MAXIMO DE PAGO** | |
| **CIU:** | 225597 | 31/12/2011 | |
| **CÉDULA:** | 180785678 | | |
| | | | |
| **MONTO ADEUDADO** | **JUICIO COACTIVO** | **NOTIFICADO POR COACTIVAS** | **FORMA DE PAGO** |
| 443 | SI | SI | EFECTIVO |
| **FECHA DE CONSULTA:** | 2 de enero de 2012 | | CHEQUE CERTIFIC. |
| | | | TARJETA CRÉDITO |
| **FACILIDADES DE PAGO:** | NO | | |
| **FUENTE:** | Sistema Cabildo Coactiva, Dr. Mario Palate- Juez de Coactiva | | |

**TABULACIÓN PREGUNTA:**

| ***PREGUNTA 3.9*** | **CATEGORIZACIÓN** | **%** |
|---|---|---|
| ***ALTERNATIVAS*** | | |
| SI | 13 | 12,04% |
| NO | 95 | 87,96% |
| | **108** | **100,00%** |




-

Es evidente apreciar que una gran mayoría de habitantes (87,96%) no se encuentra conforme con las medidas de recaudación que emplea el GAD Municipio de Ambato, además no les brinda beneficios o facilidades para realizar sus pagos atrasados a la Municipalidad.

## 4.2 Verificación de hipótesis

Para la comprobación de la hipótesis se utiliza la distribución del Chi Cuadrado y se consideran dos preguntas directrices, una por la variable dependiente y otra por la variable independiente:

**VARIABLE DEPENDIENTE**

4.- ¿Cuándo usted registra incumplimiento de pago con sus obligaciones municipales, el GAD Municipio de Ambato emplea mecanismos de información haciéndole conocer a tiempo el monto adeudado?

**VARIABLE INDEPENDIENTE**

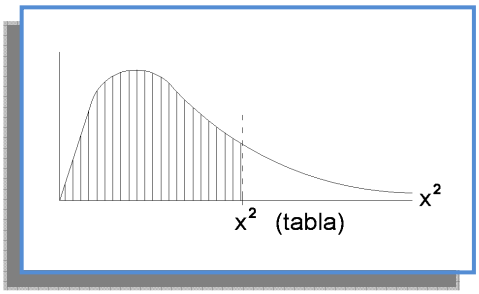
9.- ¿La acumulación de valores por pagos incumplidos se debe a que las medidas de recaudación son realmente efectivas, y brindan facilidad de pago a los contribuyentes?

€La comprobación de hipótesis se la efectúa tomando en cuenta tanto la variable independiente coma la variable dependiente en cuanto a la investigación, así también, es necesario realizar la siguiente tabla de contingencia en base a los datos anteriormente tabulados. (Ver Anexo 4).

| TABLA DE CONTINGENCIA | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **PREGUNTAS** | ***SI*** | ***NO*** | **TOTAL** | **P** |
| ***Pregunta V.D.*** | 13 | 95 | 108 | 0,50 |
| ***Pregunta V.I.*** | 15 | 93 | 108 | 0,50 |
| **TOTAL** | **28** | **188** | **216** | 1,00 |

Una vez obtenida la Tabla de Contingencia, se realiza la verificación de hipótesis utilizando el método de Chi- Cuadrado, rigiéndose a lo siguiente:

**DISTRIBUCIONES NO PARAMÉTRICAS CHI-CUADRADO x²**




$$x^2 = \sum \left[ \frac{(fo - fe)^2}{fe} \right]$$

**1.- Determinación de la frecuencia esperada (fe) para completar la Tabla de Contingencia.**

| Frecuencia real (fo) | Frecuencia esperada (fe) | (fo-fe) | (fo-fe) ^2 | (fo-fe) ^2/fe |
|---|---|---|---|---|
| 13 | 14 | -1 | 1 | 0.07 |
| 95 | 94 | 1 | 1 | 0.01 |
| 15 | 14 | 1 | 1 | 0.07 |
| 93 | 94 | -1 | 1 | 0.01 |
| **216** | **216.00** | **-** | **4** | **0.16** |

**2.- Planteamiento de hipótesis nula (Ho) e hipótesis alternativa (H1)**

**Ho:** *fo=fe*.- Los métodos de recaudación de impuestos municipales incidieron en la recuperación de cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**H1:** *fo≠fe*.- Los métodos de recaudación de impuestos municipales no incidieron en la recuperación de cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**3.- Determinación del nivel de significación**

Para efectuar la verificación de hipótesis se determinará un Nivel de Significación del 5% (0.05).

**4.- Determinamos los grados de libertad**

**v=** Grados de libertad

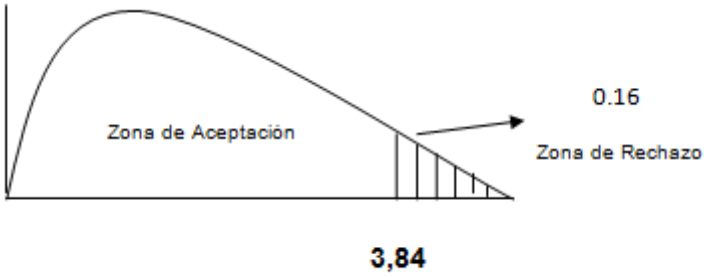
**k= 2** (Numero de categorías) o filas

**j = 2** (Numero de columnas)

**v=** (k-1) (j-1) **v=** (2-1) (2-1) **v=** (1) (1)

***v=*** *1*

**5.-**




**Calculo de Xc²**

$$x^2 = \sum \left[ \frac{(fo - fe)^2}{fe} \right]$$

**Xc²=** 0.16

**6.- Regla de decisión:**

**Donde:**

**Xt²=** “x”Tabular

**Xc²=** “x” Calcular

Se acepta la hipótesis nula si **Xt²**es menor a **Xc²**

**Xt²** = 3,34

**Xc²**= 0,16

**7.- Decisión**

**Xc²** se encuentra en la zona de no rechazo de Ho**. Entonces aceptamos Ho.**

**Conclusión.-** Acepto la hipótesis nula en función de que **Xt²=** 3 y **Xc²** =0,16 manifestando que los métodos de recaudación de impuestos municipales incidieron en la recuperación de cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato en el período enero - junio del 2011. Por tanto es necesario desarrollar una guía operativa de cobranzas que permita determinar los procesos de coactiva para recaudar la cartera vencida.

# CAPITULO V

# CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

## 5.1 Conclusiones

- Las ordenanzas municipales y la Constitución Política del Ecuador ampara al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato para que realice la recaudación anual de impuestos por concepto de predio urbano, predio rustico, patentes, entre otros.
- La mayoría de las Resoluciones de Pago son emitidas únicamente para aquellos contribuyentes que adeudan valores de $ 15.000,00 en adelante, es decir que aquellos valores por pagar menores a este monto deben ser cancelados en un solo pago.
- Los convenios de pago únicamente se extienden aquellos contribuyentes con deudas vencidas por más de cinco años, es decir que muchos contribuyentes con montos adeudados a corto plazo no tiene facilidad de pago.
- Muchos de los contribuyentes desconocen el trámite por coactiva asignado a su nombre, debido a que no son informados o notificados a tiempo.
- El proceso de coactiva presenta ineficiencia para una recuperación oportuna de los valores adeudados por los contribuyentes, debido a que no todos los deudores conocen de sus obligaciones con el GAD Municipio de Ambato.
- De acuerdo a datos internos otorgados por la Tesorería Municipal, proceso de coactivas (cartera vencida), el monto adeudado correspondiente al período enero a junio del 2011 es de USD 87.724,00.

## 5.2 Recomendaciones

- Es importante que el GAD Municipio de Ambato, socialice a los contribuyentes de los cambios que este realice, las nuevas ordenanzas municipales se difundan entre la ciudadanía, se utilice los medios informáticos para que el contribuyente actualice su información y emita sus sugerencias a la Municipalidad.
- Los convenios de pago deben de realizarse de acuerdo a las necesidades y capacidad de pago de los contribuyentes, el Servidor Público encargado de redactar este documento debe trabajar en conjunto con el Juez de Coactiva.
- Es importante que el plazo otorgado para cancelar las obligaciones municipales que mantiene coactiva, sea analizado y se conceda facilidades de pago a los contribuyentes con inconvenientes.
- Para realizar un seguimiento del deudor y este sea informado a tiempo del estado coactivo en el que se encuentra, sería factible utilizar como medio moderno un mensaje de texto, que comunique al contribuyente sobre el plazo que tiene para cancelar, el monto adeudado y donde puede cancelar.
- Es necesario el diseño de una guía operativa de cobranza que ayude a una recuperación oportuna y efectiva de la cartera vencida.
- Con la finalidad de que la municipalidad recupere los valores vencidos por incumplimiento de pago por parte de los contribuyentes, se desea obtener una cartera gestionable de por lo menos un 90% en los próximos meses.

# CAPÍTULO VI

# PROPUESTA

## 6.1 Datos Informativos

**Título: "**Guía Operativa de cobranza cartera vencida GAD Municipalidad de Ambato."

**Institución Ejecutora:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Municipio de Ambato.

**Beneficiarios:**
Dirección Financiera del Municipio de Ambato.
Sección Tesorería Proceso de coactiva (cartera vencida).

**Ubicación:** Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato en la calle Bolívar 5-23 y Castillo frente al parque Montalvo.

**Tiempo estimado para la ejecución:** La ejecución de la propuesta, comprende el segundo semestre del año 2012.

**Inicio.-** Julio 01/2012 **Fin.-** Diciembre 31/2012

**Equipo técnico responsable:**

| NOMBRES | CARGO |
|---|---|
| Mario Palate | Secretario de Coactivas |
| Isabel Castro | Jefe de Coactivas |
| Mónica Armendariz | Investigadora |
| Bayron Jiménez | Supervisor de Cajas |
| Fabián Mera | Director de Tesis |

**Costo Estimado:** $ 3000,00

## 6.2 Antecedentes de la Propuesta

Los contribuyentes al no pagar voluntariamente y por iniciativa propia, la administración municipal como ente tributario, va a tener que perseguirlos para que, ya sea con un procedimiento previo de recaudación; o, por intermedio de una acción como la coactiva, para cumplir con las obligaciones que por Ley les corresponden; por consiguiente, los municipios siguen un procedimiento administrativo de recaudación y posteriormente de ejecución, el mismo que se encuentra plasmado en la Constitución y en diferentes leyes, tales como el Código Orgánico Tributario, el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD), la Ley Orgánica de la Jurisdicción Contencioso Administrativa y el Código de Procedimiento Civil.

Se presentará la propuesta por la aceptación y colaboración de sus representantes teniendo una estructura institucional sumamente definida de manera interna, ya que ayudará en forma eficiente a implementar procedimientos de autogestión para la búsqueda de recursos propios y el ejercicio de sus competencias de acuerdo a lo establecido en sus respectivas leyes.

## 6.3 Justificación

El procedimiento coactivo para la recuperación de la cartera vencida se lo considera como un instrumento de persecución contra aquellos contribuyentes que mantienen de manera notoria un distanciamiento ideológico-político con las autoridades de turno. Es desagradable el hecho de que un funcionario aplique en forma incorrecta las disposiciones que rigen estos procesos especiales, es todavía peor el hecho de que se apliquen con dedicatoria las normas jurídicas que los regulan, con el

propósito de convertirlos prácticamente en una santa inquisición contra quienes se opongan al régimen seccional.

La estructura departamental de los Municipios como la Administración Tributaria a través del Auto de Pago lleva implícita la orden del contribuyente de pagar en forma inmediata una obligación, cuya legitimidad o cuya razón de ser ya no se discute, siendo un requerimiento formal y procesal, de carácter urgente coercitivo, que se realizan para el cumplimiento inmediato de obligaciones que se encuentren vencidas.

### 6.4 Objetivos

**Objetivo General:** Desarrollar el proceso de recuperación de la cartera vencida de los impuestos municipales (Coactivas) de la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Municipio de Ambato, período enero – junio del 2011.

**Objetivos Específicos:**

- Recuperar de una manera más rápida y coercitiva las obligaciones exigibles que no han sido canceladas en el proceso de recaudación.
- Depurar cartera vencida
- Constatar el sistema cabildo sobre los valores adeudados por los coactivados respecto de impuestos municipales.
- Hacer conocer de la deuda e iniciar el juicio de coactiva del 100% de la cartera vencida y no recuperada.
- Cumplir con la normativa Legal vigente del Código Orgánico Tributario, el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD), la Ley Orgánica de la Jurisdicción Contencioso Administrativa y el Código de Procedimiento Civil.

## 6.5 Análisis de Factibilidad

**Tecnológico:** La propuesta es viable porque para desarrollar proceso de recuperación de la cartera vencida de los impuestos municipales (Coactivas) se dispone de 9 computadoras, las cuales serán suficientes para el presente trabajo.

**Legal:** La presente investigación se encuentra fundamentada legalmente en la Constitución Política del Ecuador, Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización y Código Tributario.

Según el **Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización Artículo 350.- Coactiva (2010:71)** 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.

Según la **Constitución de la República del Ecuador Art. 300 (2008:145)**: "El Régimen Tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizaran los impuestos directos y progresivos. La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables. "

Según el **Código Tributario (2011:4) Art. 16 "Hecho Generador.-** Se entiende por hecho generador al presupuesto establecido por la ley para

configurar cada tributo”

Según el **Código Tributario (2011:5) Art. 25 “Contribuyente.-** Es la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice su traslación a otras personas.”

Según la **Ley de Régimen Tributario Interno, Tributos Art. 28 Literal 9 del Reglamento para la aplicación de Tributos:** Son las prestaciones, comúnmente en dinero exigidos por el estado a las personas naturales o jurídicas en virtud de su potestad, destinadas para obras de beneficio social, desarrollo general y seguridad para la comunidad, sin que el estado este obligado a una contraprestación directa o equivalente. Ejemplos obra de beneficio social: como hospitales, colegios, entre otros.

**Económico:** La sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Municipio de Ambato cuenta con los recursos económicos necesarios para la implementación del proceso de recuperación de la cartera vencida de los impuestos municipales (Coactivas).

**Socio Cultural:** El personal de la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado del Municipio de Ambato está dispuesto a acoger la implementación del proceso de recuperación de la cartera vencida de los impuestos municipales (Coactivas) de manera que su uso no será informativo, convirtiéndose en el plan de acción operativo de la institución.

## 6.6 Fundamentación Científica

Según el **Manual de Tributos Municipales del Banco del Estado**

**(2011:45):** “El procedimiento de Priorización de cartera vencida: sirve como ayuda para comenzar acciones de cobro inmediatas por parte del municipio. Lo que se pretende lograr con la priorización, es tomar un segmento de la cartera vencida total que sea más fácil de cobrar. Esto se recomienda porque muchas veces, los municipios tienen bases de datos de cartera vencida total, que son muy extensas y la aplicación de acciones de cobro sobre ellas, puede resultar desgastante y no lograr un incremento considerable en la recaudación, en su lugar, si se priorizan las acciones de cobro sobre un segmento definido de la cartera vencida total, se pueden obtener mejores resultados pues se concentra el trabajo en esa parte de la cartera**.”**

## 6.7 Metodología, Modelo operativo

A continuación se pone a consideración la presente guía operativa de cobranza, para recuperación de cartera vencida, con la intención de que sea aceptada y útil para el Departamento Financiero, sección Tesorería del GAD Municipio de Ambato, directamente aplicado a las necesidades del proceso de coactiva (cartera vencida):

# GUÍA OPERATIVA DE COBRANZA CARTERA VENCIDA GAD MUNICIPALIDAD DE AMBATO

## Sección Tesorería Proceso de Coactiva

09/08/2012
TESORERIA MUNICIPAL
Ing. Mónica Armendáriz

GADMA

# PROCESO DE COACTIVA

# CARTERA VENCIDA

**INDICE**


- **Introducción**
- **Justificación**

## INTRODUCCIÓN

El Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato se encuentra ejecutando planes de acción y modernización en los procesos ejecutados por cada uno de los departamentos, en especial aquellos donde implica atención al público implementado con la ayuda de un esquema operativo y tecnológico, que permita trabajar a los servidores públicos con eficiencia y eficacia.

Dentro del departamento Financiero, sección Tesorería, existe un sin número de procesos entre los que se destaca por su esencia, la recaudación de impuestos municipales y la recuperación de cartera vencida o coactivas. Siendo el proceso de coactiva vulnerable alcanzar su propósito, como lo es la recuperación oportuna de los valores adeudados por contribuyentes, la presenta propuesta muestra sugerencias que pueden mejorar la cobranza de estos montos.

La metodología empleada en los procesos de recaudación y recuperación de cartera vencida planteada en la propuesta del trabajo de investigación menciona que una de las formas de aumentar la recaudación por coactivas es motivar al contribuyente a cancelar mediante facilidades de pago a corto y largo plazo, siendo beneficioso para la institución municipal y el contribuyente.

GADMA

**MISIÓN**

Garantizar la recuperación oportuna de la cartera vencida que mantienen los contribuyentes tributarios y no tributarios con el Gobierno Autónomo Descentralizado de la Municipalidad de Ambato.

**VISIÓN**

Gestionar y recuperar la cartera vencida por lo menos en un 90% dentro de los dos siguientes años consecutivos (2013 - 2014) que mantienen los contribuyentes tributarios y no tributarios**.**

**ALCANCE**

Este proceso determina las acciones legales para la recuperación de cartera vencida, mediante la prestación de servicios profesionales de abogados externos, toma de medidas cautelares, pudiendo llegar hasta el remate de bienes muebles e inmuebles.

## JUSTIFICACIÓN

Al elaborar la presente propuesta se pensó en el contribuyente y el GAD Municipio de Ambato, debido a que el proceso de coactiva manejado por la sección Tesorería, anteriormente realizaba acciones limitadas de cobranza de valores adeudados, es decir, notificaba al contribuyente que en el caso de no ser encontrado era dado de baja, los montos adeudados simplemente no se cobraban.

Con el fin de que el proceso de coactiva ejecute acciones inmediatas de cobro priorizando la cartera vencida más antigua, es indispensable renovarlo para que por medio de este se pueda lograr su objetivo, siendo la Municipalidad quien administre estos valores en proyectos de infraestructura, educación, salud cumpliendo con los principios de gobernabilidad y protección a la ciudadanía.

Para un mejor entendimiento de cómo funciona este proceso, se presenta un cuadro con las actividades realizadas de forma resumida:

**PROCEDIMIENTOS PARA LA RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA (COACTIVAS) SECCIÓN TESORERÍA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPIO DE AMBATO**

| PASOS | ACTIVIDADES |
|---|---|
| **PASO 1** | Constatar el sistema cabildo sobre los valores adeudados por los coactivados |

| | |
|---|---|
| | respecto de impuestos municipales. |
| **PASO 2** | Notificación con título de crédito |
| **PASO 3** | Búsqueda de coactivados |
| **PASO 4** | Inicio del Juicio de coactiva |
| **PASO 5** | Citación con auto de pago |
| **PASO 6** | Medidas cautelares |
| **PASO 7** | Solicitar a Asesoría Jurídica la declaratoria de insolvencia |
| **PASO 8** | Notificación con título de crédito (por boletas) |
| **PASO 9** | Realizar 3 Notificaciones por la prensa |
| **PASO 10** | Notificación por otros medios |
| **PASO 11** | Se concede el plazo de ocho días para cancelar. |
| **PASO 12** | Notificación con especies no valoradas |
| **PASO 13** | Inicio del Juicio de coactiva |
| **PASO 14** | Citación con auto de pago |
| **PASO 15** | Colocación de sellos y candados |
| **PASO 16** | Elaboración del Convenio de pago |
| **PASO 17** | Remate de bienes muebles e inmuebles |
| **PASO 18** | Revisión en el sistema Cabildo de coactivados para el pago de honorarios de abogados externos. |

GADMA

GADMA

# DESARROLLO DEL PROCESO DE COACTIVA

**ÍNDICE**

- **Desarrollo Proceso**
- **Flujograma**

## PASO 1

## Constatar el sistema cabildo sobre los valores adeudados por los coactivados respecto de impuestos municipales.

**ACTIVIDADES:**

**1.-** Ingreso del CIU en el sistema Cabildo.

**2.-** Hacer un filtrado por montos de los coactivados y extraer un listado que constituirá el plan de trabajo del año inmediato anterior.

**3.-**Hacer notificaciones previas mediante llamadas telefónicas o verbalmente, enviar mensajes de texto con el monto adeudado, lugar donde debe acercarse a cancelar, y plazo máximo de cancelación.

**OBJETIVOS:**

**1.-**Contar con el 100% de la cartera coactivada.

**2.-**Clasificar en el 100% a los coactivados en función de valores más altos.

**3.-**Dar solución por lo menos en un 10% de cartera vencida por medios comunes antes de proceder con notificaciones.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

- Número de cartera coactivados
- Sumatoria del Número de coactivados por monto= Cartera coactivada
- No. De soluciones mediante llamadas telefónicas e información verbal/No. De cartera coactivada x 100.

## PASO 2

## Notificación con título de crédito

**ACTIVIDADES:**

Existen 4 posibles formas de hacer las notificaciones:

GADMA

**a) En persona**: Una notificación. Luego de efectuada la misma se procede a esperar 8 días de plazo para su cancelación.

**b) Notificación por boleta**: Tres notificaciones en días distintos. Luego de efectuada la tercera notificación se procede a esperar 8 días de plazo para su cancelación.

**c) Notificación por la prensa:** Tres publicaciones en días distintos en forma general. Luego de efectuada la tercera publicación surtirá efecto desde el día hábil siguiente a la última publicación.

**d) Notificación por otros medios:** Tres notificaciones en días distintos**.** Luego de efectuada la tercera notificación se procede a esperar 3 días de plazo para su cancelación.

**OBJETIVO:**

Hacer conocer sobre deudas pendientes con el GAD Municipio de Ambato al 100% de contribuyentes considerados dentro de la cartera vencida.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De notificaciones/No. De coactivados x 100

## PASO 3

**Búsqueda de coactivados**, contribuyentes o usuarios cuando no se dispone de datos de sus domicilios mediante indagaciones, oficios enviados al Tribunal Electoral Provincial, Registro Civil para que se nos certifique el domicilio de los coactivados**.**

**ACTIVIDAD**

Se oficia con los nombres de los coactivados y que no se dispone dirección al Tribunal Supremo Electoral Provincial, Registro Civil para que se certifique su domicilio.

**OBJETIVO:**

Ubicar el 100% de contribuyentes con juicio de coactiva.

GADMA

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De coactivados encontrados mediante indagaciones/No. De coactivados sin dirección x 100

## PASO 4

## Inicio del Juicio de coactiva

**ACTIVIDAD:**

Elaboración el auto de pago para cada uno de los coactivados, con lo cual se procede a realizar la citación.

**OBJETIVO:**

Iniciar el juicio de coactiva del 100% de la cartera vencida y no recuperada.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De inicio de juicios/ No. De cartera vencida y no recuperada x 100

## PASO 5

## Citación con auto de pago

**ACTIVIDAD:** Elaboración el auto de pago para cada uno de los coactivados, con lo cual se procede a realizar la citación.

**OBJETIVO:**

100% de Citaciones de auto de pago debidamente llenados y certificados.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De Citaciones de auto de pago/No. Juicios en trámite por semana x 100

GADMA

## PASO 6

## Medidas cautelares

**ACTIVIDAD:** Dentro de las medidas cautelares tenemos las siguientes actividades:

**a)** El arraigo o la prohibición de ausentarse.

**b)** El secuestro,

**c)** La retención y

**d)** La prohibición de enajenar bienes.

**OBJETIVO:**

Hacer efectivo el 70% del cobro de lo adeudado y no recuperado por los procesos anteriores.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De cobros por medidas cautelares/ No. De Juicios en trámite y no recuperado por procedimientos anteriores x 100.

## PASO 7

## Solicitar a Asesoría Jurídica la declaratoria de insolvencia

**ACTIVIDADAD:** Pasar el expediente mediante una solicitud a Asesoría Jurídica para que proceda con el inicio de la declaratoria de insolvencia.

**OBJETIVO:**

Declaratoria de insolvencia al menos al 60% de coactivados por no satisfacer la obligación tributaria al sujeto activo.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De declaratorias de insolvencias/ No. De coactivados que han satisfecho la obligación por ningún procedimiento anterior x 100

GADMA

## PASO 8

## Notificación con título de crédito (por boletas)

**ACTIVIDADES:**

**1.-** Solicitar a Cajas mediante el CIU sacar los títulos adeudados existentes, con lo que se procede anular (colocación con el sello de NO NEGOCIABLE).

**2.-** Entrega de los Títulos de crédito de pago o especies a los coactivados.

**OBJETIVO:**

El 100% de los contribuyentes conozcan de sus deudas por juicio de coactiva..

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De notificaciones por boleta/No. De coactivados x 100.

## PASO 9

## Realizar 3 Notificaciones por la prensa

**ACTIVIDAD:**

Elaborar la notificación en forma general o individual para más luego ser enviado mediante oficio al Departamento de Comunicación para que proceda a realizar 3 publicaciones por la prensa en días.

**OBJETIVO:**

El 100% de los contribuyentes con juicio de coactiva conozcan de sus obligaciones pendientes con la Municipalidad .

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De notificaciones por la prensa/No. De coactivados x 100.

GADMA

## PASO 10

## Notificación por otros medios

**ACTIVIDAD**

**1.-** Solicitar a Cajas mediante el CIU a sacar los títulos adeudados existentes, luego de la cual se procede anular (colocación sello de NO NEGOCIABLE).

**2.-** Entrega de los Títulos de crédito de pago o especies a los coactivados por casillero judicial o por correspondencia postal.

**OBJETIVOS:**

Hacerle conocer de la deuda por lo menos al 60 % de los coactivados.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De notificaciones por otros medios/No. De coactivados x 100

## PASO 11

## Se concede el plazo de ocho días para cancelar

**ACTIVIDAD:**

A partir de la última notificación se concede el plazo de 8 días para su cancelación. Cumplido los cuál se ingresa al sistema Cabildo con el CIU para constatar si el coactivado a procedido con el pago de adeudado.

**OBJETIVO:**

Agotar este mecanismo en el 100% por Ley antes de la iniciación del Juicio de coactiva

GADMA

## PASO 12

## Notificación con especies no valoradas

**ACTIVIDAD**

Llenar la notificación en especies no valoradas con: Nombres completos, Domicilio, Valor que adeuda, Concepto (por arrendamiento) concediéndole 8 días plazo para cancelar.

**OBJETIVO:**

El 100% de los contribuyentes conozcan de sus obligaciones pendientes con la municipalidad.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De notificaciones /No. De coactivados x 100

## PASO 13

## Inicio del Juicio de coactiva

**ACTIVIDAD:**

Elaboración el auto de pago para cada uno de los coactivados, con lo cual se procede a realizar la citación.

**OBJETIVO:**

Iniciar el juicio de coactiva del 100% de la cartera vencida y no recuperada.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De inicio de juicios/ No. De cartera vencida y no recuperada x 100

## PASO 14

## Citación con auto de pago

**ACTIVIDAD:**

GADMA

Llenar la citación de auto de pago con: Nombres completos, Domicilio, Valor que adeuda, El Impuesto, y la designación del Abogado que llevará el proceso, concediéndole 3 días término.

**OBJETIVO:**

100% de Citaciones de auto de pago debidamente llenados y certificados.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De Citaciones de auto de pago/No. Juicios en trámite por semana x 100

## PASO 15

## Colocación de sellos y candados

**ACTIVIDAD:**

Acudir a los locales de plazas y mercados coactivados y colocar los sellos de clausura y candados.

**OBJETIVO:**

100% de colocación de sellos y candados a los locales que tengan deudas pendientes con la institución por más dedos meses.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De locales clausurados/No. De locales que tengan deudas pendientes por más de dos meses.

## PASO 16

## Elaboración del Convenio de pago

**ACTIVIDAD:**

Previo el Depósito del 20% de la deuda total por parte del deudor y mediante resolución de la Dirección Financiera se procede a elaborar el Convenio de Pago.

GADMA

**OBJETIVO:**

Lograr la recuperación al menos del 80% por este mecanismo y que no cancelaron en su totalidad.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De Convenios de pago/No. De coactivados que no cancelaron en su totalidad x 100

## PASO 17

## Remate de bienes muebles e inmuebles

**ACTIVIDAD:**

Publicación por la prensa en 3 diferentes medios comunicándose que se va a proceder el remate en el día y hora señalados, en caso de no cumplir con lo adeudado se procede al remate al mejor postor, pudiéndose salvar los bienes hasta antes del remate.

**OBJETIVO:**

Recuperación de al menos un 70% de los valores adeudados.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

Valores obtenidos por medio del remate/ Valores adeudados que corresponden al remate x 100

## PASO 18

## Revisión en el sistema Cabildo de coactivados para el pago de honorarios de abogados externos

**ACTIVIDAD**

Realizar el seguimiento del proceso coactivo para verificar la cancelación o no de lo adeudado por el coactivado, casos que fueron asignados a los abogados externos mediante sorteo en el sistema informático y posteriormente la elaboración y envío del informe correspondiente al Tesorero para su

GADMA

cancelación.

**OBJETIVO:**

Cumplir el 100% con las obligaciones por el trabajo realizado en la recuperación de cartera vencida por los abogados externos.

**INDICADOR DE RESULTADOS:**

No. De expedientes concluidos/ No. De expedientes asignados x 100

**MEDIOS DE VERIFICACIÓN PARA EL PROCEDIMIENTO DE RECUPERACIÓN DE LA CARTERA VENCIDA (COACTIVAS) SECCIÓN TESORERÍA DEL GOBIERNO AUTÓNOMO DESCENTRALIZADO MUNICIPIO DE AMBATO**

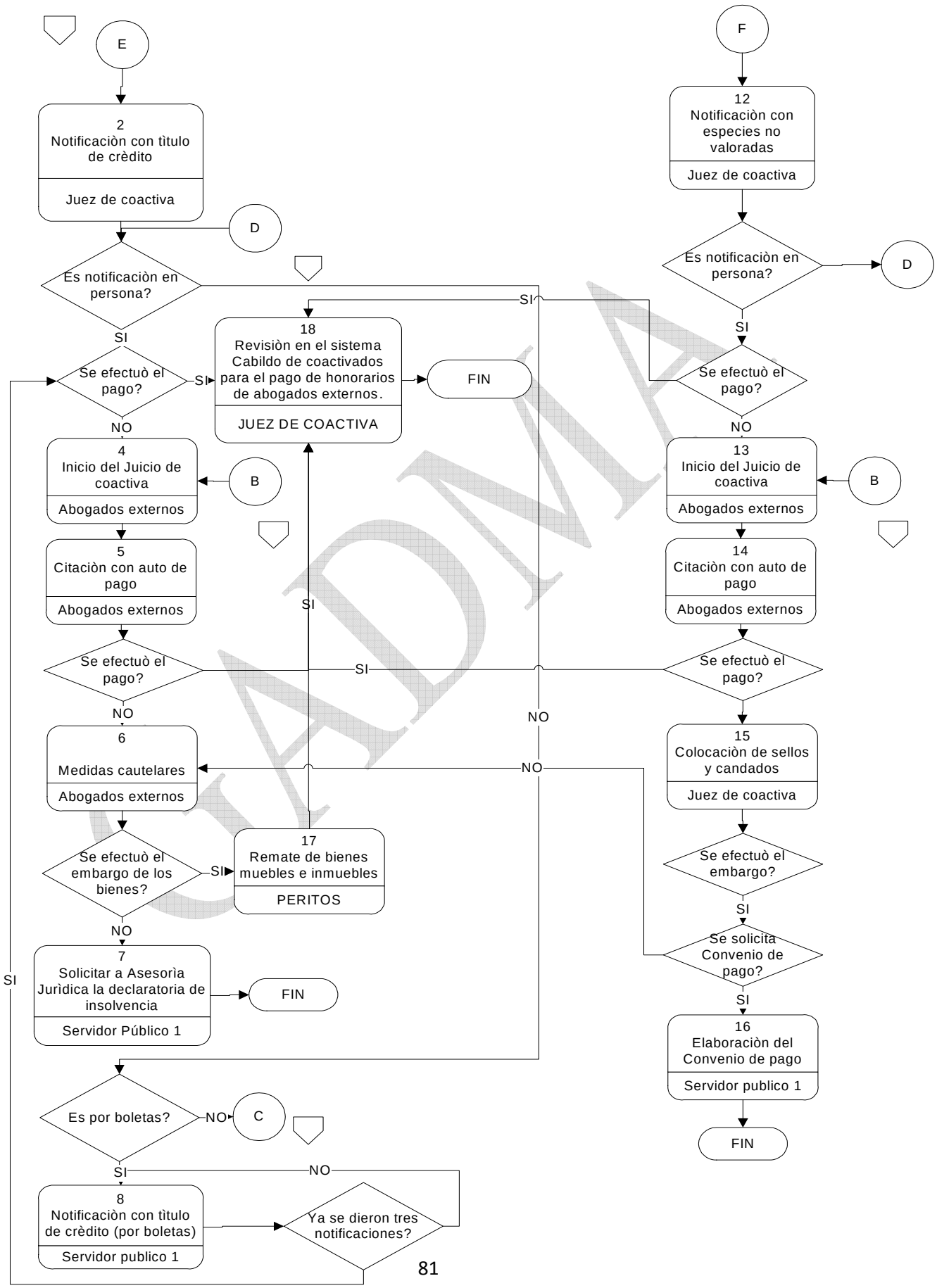
- Listados
- Notificaciones
- Oficios enviados y recibidos
- Citaciones con auto de pago
- Expediente
- Convenios de pago
- Informe del remate
- Copias de pago a los abogados externos.

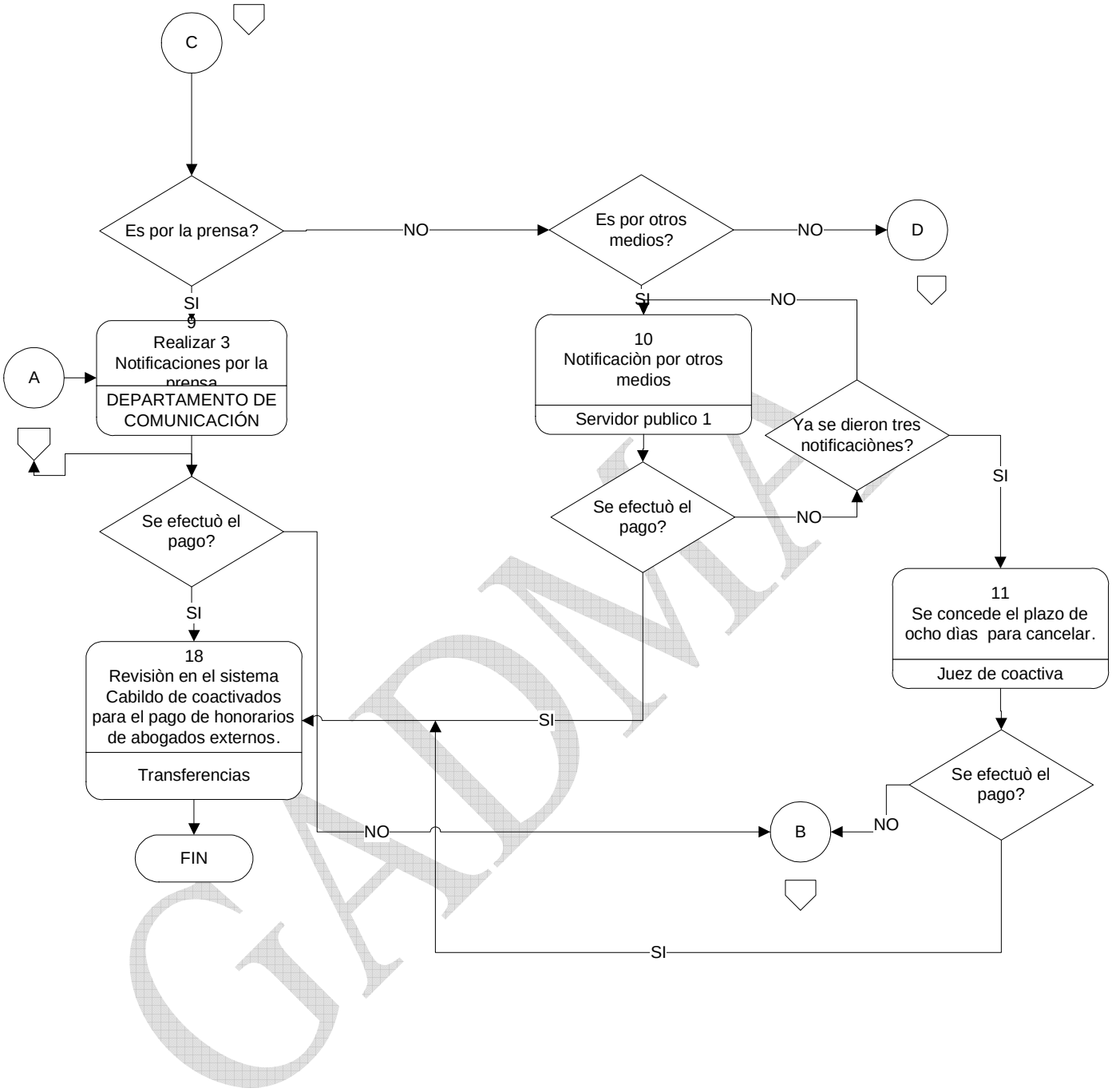
**RECURSOS DISPONIBLES TECNICOS, LEGALES:**

- Código Tributario
- Constitución
- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización
- Código de procedimiento civil y ordenanzas municipales
- Especies valoradas
- Especies no valoradas
- Materiales de oficina
- Fondos para hacer las publicaciones de los remates.
-

GADMA

**FLUJOGRAMA:**


E
2
Notificaciòn con tìtulo de crèdito
Juez de coactiva
D
Es notificaciòn en persona?
SI
Se efectuò el pago?
SI
18
Revisiòn en el sistema Cabildo de coactivados para el pago de honorarios de abogados externos.
JUEZ DE COACTIVA
FIN
NO
4
Inicio del Juicio de coactiva
Abogados externos
B
5
Citaciòn con auto de pago
Abogados externos
Se efectuò el pago?
SI
NO
6
Medidas cautelares
Abogados externos
Se efectuò el embargo de los bienes?
SI
17
Remate de bienes muebles e inmuebles
PERITOS
NO
7
Solicitar a Asesorìa Jurìdica la declaratoria de insolvencia
Servidor Público 1
FIN
SI
Es por boletas?
NO
C
SI
NO
8
Notificaciòn con tìtulo de crèdito (por boletas)
Servidor publico 1
Ya se dieron tres notificaciones?
F
12
Notificaciòn con especies no valoradas
Juez de coactiva
Es notificaciòn en persona?
D
SI
Se efectuò el pago?
NO
13
Inicio del Juicio de coactiva
Abogados externos
B
14
Citaciòn con auto de pago
Abogados externos
Se efectuò el pago?
SI
NO
15
Colocaciòn de sellos y candados
Juez de coactiva
Se efectuò el embargo?
SI
Se solicita Convenio de pago?
SI
16
Elaboraciòn del Convenio de pago
Servidor publico 1
FIN


C
Es por la prensa?
NO
Es por otros medios?
NO
D
SI
SI
NO
9
Realizar 3 Notificaciones por la prensa
DEPARTAMENTO DE COMUNICACIÓN
A
10
Notificaciòn por otros medios
Servidor publico 1
Ya se dieron tres notificaciònes?
SI
Se efectuò el pago?
NO
Se efectuò el pago?
SI
11
Se concede el plazo de ocho dìas para cancelar.
Juez de coactiva
18
Revisiòn en el sistema Cabildo de coactivados para el pago de honorarios de abogados externos.
Transferencias
SI
Se efectuò el pago?
NO
B
NO
FIN
SI

GADMA

### 6.8 Administración

Para que la presente propuesta sea ejecutada, el Proceso de Coactivas será el encargado directo de poner en marcha.

**Responsables**

- Director (ra) Financiero
- Tesorero (a) General en calidad de Juez de coactivas

**REFERENCIAS Y/O DOCUMENTOS HABILITANTES PARA EL TRÁMITE**

**Referencias:**

- Código Tributario.
- Código Civil.
- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD).
- Órdenes y reglamentos municipales vigentes.
- Normas de Control Interno para las entidades y organismos del sector público**.**

**Documentos Habilitantes:**

- Títulos de crédito (no negociable)

### 6.9 Previsión de la evaluación

La ejecución de la propuesta requiere también de un seguimiento y evaluación adecuada por parte de quienes lo realizan o de los procesos intercalados a la misma.

GADMA

A continuación se recomienda las siguientes preguntas básicas con el fin de saber si la propuesta será de ayuda al GADMA y a la contribución de los procesos aliados:

¿Quiénes solicitan evaluar?

Esta pregunta se refiere a las personas interesadas en la evaluación de la propuesta, podrán ser el Director Financiero y Tesorero Municipal.

¿Por qué evaluar?

Se referirá a las razones que justifican la evaluación. Es aceptable o no la guía operativa para el personal que lo ejecuta.

¿Para qué evaluar?

Se enmarca a los objetivos del plan de la evaluación.

¿Qué evaluar?

Se refiere a los aspectos a ser evaluados en la propuesta, cuales son los cambios que han favorecido o no al proceso.

¿Quién evalúa?

Personal encargado en este caso el Dr. Mario Palate, secretario de coactivas

¿Cuándo evaluar?

Se refiere en que períodos determinados de la propuesta es propicia la evaluación. Al finalizar el primer año de haber puesto en marcha este nuevo proceso.

¿Cómo evaluar?

Mediante que proceso metodológico o instrumento se va a necesitar para efectuar la evaluación. En este caso la base de datos del sistema de recaudación, cuantos deudores de la cartera vencida han sido notificados y cuántos de ellos han cancelado.

¿Con qué evaluar?

GADMA

Con que recursos se dispone para la evaluación. Personal, tiempo, dinero, etc.

A finalizar el trabajo de investigación, es necesario que la propuesta planteada sirva de utilidad para sus ejecutores, para beneficio del GAD Municipio de Ambato.

GADMA

## BIBLIOGRAFÍA


- ARCOS PÉREZ, Mónica Elizabeth (2005) “Procedimientos de control interno para optimizar el sistema de créditos y cobranzas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito - Mushuc Runa Ltda.” Ecuador. 130 pp.

- BURBANO RUIZ, Jorge E., “Presupuestos Enfoque de gestión planeación y control de recursos”, Colombia, Editorial Nomos. 405 pp.

- CAZAR MONCAYO, Miguel (2003) “Manual General de Contabilidad Gubernamental” Ecuador. EDIESPE. 288 pp.

- Código Tributario (2011), Ecuador, Corporación de Estudios y Publicaciones. 88pp.

- Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (2010). “Procedimiento de Ejecución Coactiva”, Ecuador, 112 pp.

- Constitución de la República del Ecuador (2008). Publicación Oficial de la Asamblea Constituyente, Ecuador, 219 pp.

- HIDALGO HIDALGO, Jorge Fernando (2007). “Creación de la unidad de cartera y cobranzas en la Dirección Financiera de la Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Ambato (EMAPA)”, Ecuador, 135 pp.

- MANTILLA, Samuel Alberto. (2009) “Auditria del control interno. Segunda versión”, Ecoe Ediciones, Colombia, 451 pp.

- MOSCOSO NÚÑEZ, Sandy Dennis. (2006) “Procedimiento de control para la recuperación de cartera y el mejoramiento económico de Coorteg” Ecuador. 155 pp.

- RIOS BONILLA, Susana Eulalia. (2006) “La cartera vencida y su influencia en la disponibilidad de recursos financieros de la Compañía de Generación Hidroeléctrica Hidroagoyan S. A. ” 127 pp.

- RUIZ GALARZA, Ángela Mercedes. (2009), “Evaluación a la gestión de coactivas y su incidencia en los niveles de recaudación en el Municipio de Tisaleo”, proyecto presentado en Universidad Técnica de Ambato, VI seminario de ingeniería en contabilidad y auditoría CPA, código 6.1.1.175. Ecuador. 120 pp.

- VALLEJO, Sandro Banco del Estado, (2011) “Tributos Municipales. ¿Qué son y cómo empezar a cobrar?”. Ecuador. 142 pp.

- VERDEZOTO VELASTEGUI, Oswaldo Santiago (2004) “Estrategias competitivas para mejorar el proceso general de cobranza de la Recaudadora Ecuador en la ciudad de Ambato” Ecuador. 154pp.

- ZUNIGA GARCES, Rosa Alban (2005). “Políticas y estrategias de crédito y cobranza para optimizar la recuperación de cartera de la comercializadora Guevara Vasco Vinos Baldoré.” Ecuador. 150 pp.

## LINKOGRAFIA (Internet)


- LOZANO, Arvey (2011). “PRESUPUESTOS” (En línea) Disponible en http://www.monografias.com/trabajos3/presupuestos/presupuestos.shtml. Fecha de consulta 13-10-2011.

- ¿QUE ES CONTROL INTERNO? (2011). “CONCEPTO LEGAL” (En línea ) Disponible en: http://sincelejo-sucre.gov.co/apc-aa Fecha de consulta 24-10-2012

- Manual de estimaciones tributarias (2012). “El sistema de recaudación de los impuestos” (En línea) Disponible en: http://www.estimacionestributarias.com/archivos/LEIT3.pdf Fecha de consulta 23-10-2012.

Concepto de presupuesto, (2012). (En línea) Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Presupuesto. Fecha de consulta 24-10-2012

# ANEXOS

**ANEXO No 1**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

SRi ..le hace bien al país!

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES**
**SOCIEDADES**

**NUMERO RUC:** 1860000210001

**RAZON SOCIAL:** MUNICIPIO DE AMBATO

**NOMBRE COMERCIAL:**

**CLASE CONTRIBUYENTE:** ESPECIAL

**REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION:** CASTRO GAMBOA ISABEL ALEXANDRA

**CONTADOR:** VILCACUNDO PACHECO MARIO GONZALO

| | | | |
|---|---|---|---|
| **FEC. INICIO ACTIVIDADES:** | 20/09/1755 | **FEC. CONSTITUCION:** | 20/09/1755 |
| **FEC. INSCRIPCION:** | 08/02/1922 | **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** | 05/08/2009 |

**ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:**

ACTIVIDADES REALIZADAS POR MUNICIPIOS

**DIRECCIÓN PRINCIPAL:**

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: LA MATRIZ Calle: BOLIVAR Número: 523 Intersección: CASTILLO Referencia ubicación: FRENTE AL PARQUE MONTALVO Telefono Trabajo: 032822819 Telefono Trabajo: 032820311 Telefono Trabajo: 032820178 Fax: 032822819 Email: municipio@ambato.gov.ec Email: dfinanciero@ambato.gov.ec Email: lma-financiero@latinmail.com

**OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:**

* ANEXO RELACION DEPENDENCIA
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
* IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

| | | | |
|---|---|---|---|
| **# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:** | del 001 al 006 | **ABIERTOS:** | 5 |
| **JURISDICCION:** | \ REGIONAL CENTRO I\ TUNGURAHUA | **CERRADOS:** | 0 |

SRi ... le hace bien al país! SERVICIOS TRIBUTARIOS REGIONAL CENTRO

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE — SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

**Usuario:** AJRV140806 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 05/08/2009

Página 1 de 3

SRi.gov.ec

**ANEXO No 2**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

## PLAN DE OBSERVACIÓN

**Datos Informativos:**

**Objeto de la Observación:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.
**Ciudad:** Ambato
**Dirección:** Calle Bolívar 5-23 y Castillo frente al parque Montalvo.
**Fecha de Observación:** 22/06/2012
**Observadora:** Ing. Armendáriz M.

**Objetivos:**

- Analizar las facultades de cobro así como los respectivos procedimientos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato para establecer los procesos que deben ser mejorados.

**Guía de Observación:**

- Revisión de los procedimientos administrativos de recaudación de impuestos.
- Constatar en el sistema cabildo sobre los valores adeudados de los contribuyentes con juicio de coactiva
- Comparar la respectiva documentación de los contribuyentes coactivados con el respectivo listado reflejado en el sistema.

- Reflejar fielmente el reporte de contribuyentes que se encuentran en juicio de coactiva para efectuar la recaudación de la cartera vencida.

**Tiempo Estimado**: 8 Horas

**Recursos:** Ficha de observación

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

**FICHA DE OBSERVACIÓN**

**Empresa Pública:** Sección Tesorería del GAD Municipalidad de Ambato.

**OBJETO DE OBSERVACIÓN**

**Objetivos:**

- Analizar las facultades de cobro así como los respectivos procedimientos del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato para establecer los procesos que deben ser mejorados.

**Datos Informativos:**

**Lugar:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**Fecha:** 22/06/2012

**Hora:** 8 Horas

**Observador:** Ing. Armendáriz M.

**Detalle de lo Observado:**

……

……

……

**Comentario de lo Observado:**

……

……

……

**ANEXO No 3**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

**Cuestionario dirigido a los contribuyentes del GAD Municipalidad de Ambato.**

**INSTRUCCIONES:**

- Procure ser lo más objetivo y verás posible.
- Seleccione sólo una de las alternativas que se propone.
- Marque con una X en el paréntesis que usted eligió.

**OBJETIVO:** Conocer la atención y beneficios que disponen los contribuyentes.

**3.1.- ¿El cajero/ra es cortes, amable y respetuoso al momento de atender sus inquietudes y cancelar sus impuestos?**

| | |
|---|---|
| SI | ☐ |
| NO | ☐ |

**3.2.- ¿Tiene usted conocimiento sobre qué Ley, Ordenanzas y/o Reglamentos se rige la recaudación de los distintos impuestos municipales?**

| | |
|---|---|
| SI | ☐ |
| NO | ☐ |

**3.3.- ¿De qué forma cancela usted sus impuestos?**

a. Efectivo ( )
b. Cheque Certificado ( )

c. Tarjeta de Crédito ( )
d. Transferencia ( )

**3.4.- ¿La acumulación de valores por pagos incumplidos se debe a que las medidas de recaudación son realmente efectivas, y brindan facilidad de pago a los contribuyentes?**

SI ☐
NO ☐

**3.5.- ¿En el caso de no cancelar sus impuestos municipales a tiempo, el proceso coactivo a su nombre es comunicado?**

Oportunamente ( )
No le comunican ( )
Desconoce de este trámite ( )

**3.6.- ¿Es motivado para un pago oportuno de sus impuestos municipales?**

SI ☐
NO ☐

**3.7.- ¿En caso de que el GAD Municipio de Ambato le notifique sus obligaciones pendientes, el plazo para cancelar es de ?**

Ocho días ( )
Quince días ( )
Treinta días ( )

**3.8.- ¿Cuándo se encuentra atrasado en el pago de sus obligaciones con el Municipio, y en el caso de que usted desee cancelar en cuotas su deuda, la Municipalidad le brinda otorga un Convenio de Pago?**

| | |
|---|---|
| SI | ☐ |
| NO | ☐ |

**3.9.- ¿La acumulación de valores por pagos incumplidos se debe a que las medidas de recaudación son realmente efectivas, y brindan facilidad de pago a los contribuyentes?**

| | |
|---|---|
| SI | ☐ |
| NO | ☐ |

## ANEXO No 4 A

## UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
## MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN

## FICHA DE ENTREVISTA

"Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, período enero – junio del 2011"

**Entrevista para:** Eco. Isabel Castro (Juez de Coactiva)

**Objetivos:**

- Determinar la importancia de la elaboración de una guía operativa de cobranzas en el GAD para la recuperación oportuna de la cartera vencida.
- Identificar los inconvenientes presentados por no realizar una guía operativa de cobranzas para el pago de los impuestos municipales de los contribuyentes.
- Analizar la normativa legal y las facultades de cobro así como los procedimientos del GAD para establecer los procesos que deben ser mejorados.

**Datos Informativos:**

**Lugar:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.
**Fecha:** 29/06/2012
**Entrevistador:** Ing. Armendáriz M.
**Entrevistado:** Eco. Isabel Castro (Juez de Coactiva)

**PREGUNTAS:**

1. ¿Conoce usted del manejo de una guía operativa de cobranzas?

   ……

   ……

2. ¿Cuál es el procedimiento actual para recuperar los impuestos municipales?

   ……

   ……

3. ¿Se da o no cumplimiento a la acción coactiva de los contribuyentes notificados? ¿Por qué?

   ……

   ……

4. ¿En qué medida se estimará la recuperación de la cartera vencida del período enero junio del 2011?

   ……

   ……

5. La capacidad operativa del GAD permitirá establecer una guía operativa de cobranzas? ¿Por qué?

   ……

   ……

**ANEXO No 4 B**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

**FICHA DE ENTREVISTA**

"Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, período enero – junio del 2011"

**Entrevista para:** Dr. Mario Palate (Secretario de Coactiva)

**Objetivos:**

- Determinar la importancia de la elaboración de una guía operativa de cobranzas en el GAD para la recuperación oportuna de la cartera vencida.
- Identificar los inconvenientes presentados por no realizar una guía operativa de cobranzas para el pago de los impuestos municipales de los contribuyentes.
- Analizar la normativa legal y las facultades de cobro así como los procedimientos del GAD para establecer los procesos que deben ser mejorados

**Datos Informativos:**

**Lugar:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**Fecha:** 29/06/2012

**Entrevistador:** Ing. Armendáriz M.

**Entrevistado:** Dr. Mario Palate (Secretario de Coactiva)

**PREGUNTAS:**

1. ¿Cuál es la gestión a realizarse una vez que el contribuyente es notificado?

   ……

   ……

2. ¿Qué plazo es el establecido por la unidad financiera para que el contribuyente notificado cancele su obligación? ¿Por qué?

   ……

   ……

3. ¿Qué ocurre si el contribuyente notificado no cancela o paga la obligación?

   ……

   ……

4. ¿Por qué razones considera usted que los contribuyentes notificados no cumplen con sus obligaciones municipales?

   ……

   ……

   ……

5. ¿Cuál es el procedimiento a seguir con el contribuyente que esta adeudado?

   ……

   ……

6. ¿Cómo le ayudaría en su trabajo el cumplimiento de los procedimientos de una guía operativa de cobranzas?

   ……

   ……

**ANEXO No 4 C**

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**MAESTRÍA EN GERENCIA PÚBLICA SEGUNDA VERSIÓN**

**FICHA DE ENTREVISTA**

"Recaudación de impuestos municipales y su incidencia en la cartera vencida en la sección Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato, período enero – junio del 2011"

**Entrevista para:** Lic. Bayron Jiménez (Supervisor de Cajas)

**Objetivos:**

- Determinar la importancia de la elaboración de una guía operativa de cobranzas en el GAD para la recuperación oportuna de la cartera vencida.
- Identificar los inconvenientes presentados por no realizar una guía operativa de cobranzas para el pago de los impuestos municipales de los contribuyentes.
- Analizar la normativa legal y las facultades de cobro así como los procedimientos del GAD para establecer los procesos que deben ser mejorados

**Datos Informativos:**

**Lugar:** Tesorería del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**Fecha:** 29/06/2012

**Entrevistador:** Ing. Armendáriz M.

**Entrevistado:** Lic. Byron Jiménez (Supervisor de Cajas)

**PREGUNTAS:**

1. ¿La municipalidad cumple con los estatutos relacionados a la gestión de cobranzas?

   ……

   ……

2. ¿El proceso de recaudación de impuestos municipales están definidos en una guía operativa de cobranzas?

   ……

   ……

3. ¿Cuáles son los convenios de pago que ofrece la municipalidad para la cancelación de los impuestos?

   ……

   ……

4. ¿Por qué razones considera usted que los contribuyentes notificados no cumplen con sus obligaciones?

   ……

   ……

5. ¿Cómo le ayudaría en su trabajo el cumplir los procedimientos de una guía operativa de cobranzas?

   ……

   ……

## ANEXO 5

### TABULACIÓN DE DATOS

| Nº | PREGUNTA 1 RESPUESTAS | | PREGUNTA 2 RESPUESTAS | | PREGUNTA 3 RESPUESTAS | | | | PREGUNTA 4 RESPUESTAS | | PREGUNTA 5 RESPUESTAS | | | PREGUNTA 6 RESPUESTAS | | PREGUN RESPUESTAS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | SI | NO | SI | NO | Efectivo | Che | Tarjeta C | Tran | SI | NO | Oport | No | Desc | SI | NO | 8 | 15 Dias |
| 1 | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | | 1 | |
| 2 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | |
| 3 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 4 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 5 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 6 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 7 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 8 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 9 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 10 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 11 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 12 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 13 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 14 | 1 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 15 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 16 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 17 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 18 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | 1 |
| 19 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | | 1 |
| 20 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 21 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | 1 |
| 22 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | | 1 |
| 23 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 24 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 25 | | 1 | 1 | | | 1 | | | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | |
| 26 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | |
| 27 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 28 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 29 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 30 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | 1 | | | 1 |
| 31 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | 1 | | | 1 | | | |
| 32 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 33 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | | 1 |
| 34 | | 1 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | |
| 35 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | |
| 36 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 37 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | | 1 |
| 38 | | 1 | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 39 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | |
| 40 | | 1 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 41 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 42 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 43 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 44 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 45 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 46 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 47 | | 1 | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 48 | 1 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | |
| 49 | 1 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 50 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | 1 | | |
| 51 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 52 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 53 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 54 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 55 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 56 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 57 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 58 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 59 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | | | |
| 60 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 61 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | 1 | | |
| 62 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | | |
| 63 | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 64 | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 65 | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | | 1 |
| 66 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 67 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 68 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 69 | 1 | | 1 | | 1 | | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 70 | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 71 | 1 | | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 72 | 1 | | | 1 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 73 | | 1 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 74 | | 1 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 75 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 76 | | 1 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 77 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 78 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 79 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 80 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 81 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 82 | 1 | | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | |
| 83 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 84 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 85 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 6 1 | | 1 | | |
| 86 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 87 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 88 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 89 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 90 | | 1 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 91 | | 1 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 92 | | 1 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 93 | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 94 | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 95 | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 96 | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 97 | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 98 | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 99 | 1 | | | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 100 | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 101 | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | | 1 | | |
| 102 | | 1 | 1 | | | | | 1 | | 1 | 1 | | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 103 | 1 | | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 104 | 1 | | | 1 | | | | 1 | | 1 | | | 1 | 1 | | 1 | | | 1 | | 1 | | |
| 105 | 1 | | | 1 | | | | 1 | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 106 | 1 | | | 1 | | | | 1 | | | | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | 1 | | |
| 107 | 1 | | 1 | | | | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | | 1 | | |
| 108 | 1 | | | 1 | | | | 1 | 1 | | | 1 | | 1 | 1 | | | | 1 | 1 | | | |
| **TOT** | **69** | **39** | **55** | **53** | **59** | **39** | **13** | **7** | **15** | **93** | **7** | 24 | 67 | 58 | 50 | 80 | 15 | 13 | 18 | 90 | 13 | 95 | |

**Elaborado por:** Ing. ARMENDÁRIZ, Mónica

## GLOSARIO

**CIU.-** Código único de Contribuyente.

**Contribuyente.-**

**Cartera Vencida**.- Son los valores que se acumulan por el incumplimiento al pago en una fecha determinada que deben realizar los/las contribuyentes o ciudadanos/as. Las fechas de pago pueden ser: diaria, mensual, trimestral, semestral o anual; dependiendo del tipo de obligación tributaria que se encuentre emitido.

**Cartera Gestionable:** Son valores por cobrar determinados como recuperables de acuerdo al porcentaje determinado total de cartera vencida, es decir, del 100% es seguro que se recuperen un 90% de estos valores.

**Sistema Cabildo**.- Base de datos donde consta nombres, apellidos, pagos pendientes, pagos realizados y propiedades urbanas y rurales de los contribuyentes de las parroquias rurales y urbanas del cantón Ambato.

**Juicio Coactivo**.- Es el derecho que tiene la administración tributaria para iniciar legalmente un procedimiento rápido y eficaz, a fin de hacer efectivo el cobro de obligaciones ya determinadas que los contribuyentes no cumplieron dentro de cierto plazo

**Impuestos.-** Gravamen o carga de carácter obligatorio que el gobierno u organismos sectoriales autorizados por la ley, recaudan para fines públicos.

**Tasas:** Contraprestación económica que se paga al estado por el uso de un determinado servicio de carácter público. Ejemplo tasa de recolección de basura.

**Ingresos Tributarios.-** Los Ingresos Tributarios, son los que provienen de impuestos, tasas y contribuciones especiales de mejoras.

**Ingresos No Tributarios.-** Los Ingresos No Tributarios, son rentas que provienen del patrimonio municipal para el uso o arrendamiento de bienes municipales.

**Impuestos Municipales.-** Los impuestos municipales son tributos regidos por derecho público, se caracteriza por no requerir una contraprestación directa o determinada por parte de la administración municipal.

**GADMA.-** Gobierno Autónomo Descentralizado Municipio de Ambato.

**GAD.-** Gobierno Autónomo Descentralizado