

EMPRESA PÚBLICA MUNICIPAL DE AGUA  
POTABLE Y ALCANTARILLADO DE SANTA  
CRUZ, E.P.



**INFORME AL ESTADO DE  
SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE  
DE LA EPMAPASC, E.P.**

**PERIODO**

**2024**

**INFORME NRO. UAF-001-2025**

## **INFORME NRO. UAF-001-2025**

### **1. Introducción:**

El presente informe tiene como objetivo analizar la situación financiera de la Empresa Pública Municipal de Agua Potable y Alcantarillado Santa Cruz, E.P. (EPMAPASC, E.P.) con base en el Estado de Situación Financiera 2024 proporcionado por el sistema SIG-AME 2024. Este análisis permitirá evaluar la solidez económica de la entidad, identificar fortalezas y áreas de mejora, así como proponer estrategias para optimizar la gestión de recursos y la recuperación de cuentas por cobrar.

El análisis se centra en la evolución de los activos, pasivos y patrimonio de la empresa en comparación con el año anterior, destacando cambios significativos en disponibilidades, cartera vencida, inversiones y deudas. Además, se examinan los factores que han impactado la liquidez y la rentabilidad, con especial énfasis en la recuperación de cartera.

A partir de los hallazgos, se presentarán recomendaciones estratégicas orientadas a mejorar la eficiencia operativa y financiera de la empresa, garantizando su sostenibilidad y capacidad para seguir prestando servicios esenciales a la comunidad.

### **OBJETIVOS:**

- ✓ Analizar la situación financiera de la empresa en base al Estado de Situación Financiera 2024.
- ✓ Comparar valores entre el año anterior y el año vigente, con observaciones sobre tendencias y riesgos.

## DESAROLLO

### ACTIVO

El total de activos de la EPMAPASC,E.P. es **2,983,676.20**, mostrando un crecimiento con respecto al año anterior (**2,858,892.90**). Se presentan algunos puntos clave:

#### Análisis e Interpretación

##### Caja y Bancos:

- Se observa una disminución significativa en los fondos en el **Banco Central del Ecuador**, de **161,854.93** a **32,887.42**, a razón de que en el ejercicio fiscal 2023 se recibió el desembolso del convenio de transferencia casi en su totalidad en comparación a este año pendientes dos desembolsos por cubrir.
- La cuenta **Banco del Pacífico** presenta un saldo de **3,075.60** a finales del año, en comparación al año anterior la cuenta quedo en saldo 0.
- **Bienes de Larga Duración:** Disminuyeron de \$2,153,420.87 a \$2,060,489.56, lo que podría deberse a depreciaciones o ventas de activos

##### Cuentas por Cobrar:

- Se observa un incremento importante en la cartera vencida en varios rubros, especialmente en:
  - **Servicio de planilla de agua:** El saldo emitido por el área de recaudación de \$ **118,748.94**, es el valor que refleja de arrastres desde años anteriores por cartera vencida, es decir se ha realizado la migración de datos desde tres sistemas (mikas, advisory aqua, e-gob), por lo que se debe realizar un seguimiento y depurar de manera correcta el saldo de cartera vencida.
  - **Conexión y reconexión**, que creció de **5,367.99** a **8,967.06**.
  - **Tanqueros de agua**, que aumentó de **202.80** a **2,859.06**.

## **Inventarios:**

- **Materiales de construcción** crecieron de **8,345.92** a **10,110.16**.
- **Insumos químicos** aumentaron de **11,480.18** a **13,046.99**.

## **CUENTAS AUXILIARES DEL ACTIVO:**

La cuenta **1.4.1.01.07.001 - Equipos de computadoras, impresoras, comp** registra una disminución en su saldo:

- Año anterior: 38,340.23
- Año vigente: 37,356.40

### **Análisis e Interpretación:**

1. **Depreciación o desgaste:** La reducción en el saldo explica que los activos tecnológicos han sufrido depreciación o deterioro a razón de las amortizaciones anuales.

La cuenta **1.4.1.01.03 - Mobiliarios** muestra un incremento en su saldo:

- Año anterior: 21,383.78
- Año vigente: 22,667.78

### **Análisis e Interpretación:**

1. **Adquisición de nuevos muebles:** El aumento de **1,284.00** indica que la empresa ha invertido en mobiliario adicional, como escritorios, sillas, estanterías u otros bienes de oficina.
2. **Capitalización de costos:** La empresa ha adquirido mobiliario como parte de un proyecto de crecimiento o mejora de oficinas, este valor se refleja como un aumento en los activos fijos.

La cuenta **1.3.1.01.03 - Existencia de combustibles y lubricantes** muestra una reducción en su saldo:

- Año anterior: 3,211.20
- Año vigente: 2,726.03

**Análisis e Interpretación:**

1. **Consumo de inventario:** La reducción de **485.17** explica que la empresa ha utilizado parte de sus reservas de combustibles y lubricantes sin reponerlas completamente.
2. **Disminución en compras o uso eficiente:** Puede indicar que la empresa ha reducido su gasto en combustibles, bien sea por una menor necesidad operativa o por mejoras en eficiencia en el uso de vehículos y maquinaria.

**Recomendaciones:**

- **Evaluar la necesidad de reposición de inventario** para evitar interrupciones en las operaciones.
- **Analizar tendencias de consumo** para verificar si hay mejoras en eficiencia o si es necesario ajustar el presupuesto.

La cuenta **1.4.1.01.05.001 - Vehículos** muestra una disminución en su saldo:

- Año anterior: 780,197.78
- Año vigente: 755,042.02

**Análisis e Interpretación:**

1. **Depreciación de activos:** La reducción de **25,155.76** indica que la disminución del valor se debe, en gran parte, a la depreciación acumulada de los vehículos.
2. **Posible baja de activos:** Si hubo algún vehículo dado de baja, el saldo disminuyó
3. **Falta de nuevas adquisiciones:** No se evidencia incremento en la cuenta, lo que explica que la empresa no ha realizado compras de vehículos nuevos en este período.

### Recomendaciones:

- Revisar la depreciación acumulada para confirmar si la disminución corresponde a desgaste contable o a una baja real de vehículos.
- Evaluar la necesidad de renovar flota vehicular si los vehículos actuales están envejeciendo y pueden generar costos de mantenimiento elevados.
- Verificar si hubo ventas o retiros de vehículos en los registros financieros y analizar su impacto en la operatividad de la empresa.

La cuenta **1.4.1.99.03 - (-) Depreciación acumulada de mobiliario** muestra un incremento en su saldo:

- Año anterior: -4,661.32
- Año vigente: -6,257.06

### Análisis e Interpretación:

1. **Incremento en la depreciación:** La depreciación acumulada ha aumentado en **1,595.74**, lo que indica que los muebles están perdiendo valor contable con el tiempo.
2. **Uso y desgaste natural:** La depreciación refleja el deterioro del mobiliario debido al uso continuo.
3. **Posible adquisición de nuevos muebles:** Como la cuenta de **1.4.1.01.03 - Mobiliarios** aumentó en el año vigente, esto significa que nuevos activos se sumaron y comenzaron a depreciarse.

### Recomendaciones:

- **Revisar el estado físico del mobiliario** para determinar si es necesario reemplazarlo o si aún tiene vida útil suficiente.
- **Analizar si se requiere inversión en mobiliario nuevo** para evitar que los bienes depreciados afecten la operatividad o imagen de la empresa.

La cuenta **1.5.1.92 - Acumulación de costos en inversiones en** mantiene el mismo saldo en ambos períodos:

- Año anterior: 223,713.00
- Año vigente: 223,713.00

#### **Análisis e Interpretación:**

1. **Inversión sin cambios:** El hecho de que el saldo no haya variado indica que no se han realizado nuevos gastos ni ajustes en las inversiones acumuladas.
2. **Proyectos en desarrollo o detenidos:** Esta cuenta refleja costos asociados a inversiones en activos fijos, infraestructura o proyectos en ejecución. Si no hubo cambios significa que la cuenta no registra movimientos adicionales.

## **PASIVO**

El pasivo total se mantiene equilibrado:

La cuenta **2.1.2.03.04 - Aporte Patronal** mantiene el mismo saldo en ambos períodos:

- Año anterior: 6,659.43
- Año vigente: 6,659.43

#### **Análisis e Interpretación:**

1. **Obligación constante:** El hecho de que el saldo no haya cambiado significa que la empresa sigue cumpliendo con su obligación de aportar al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) sin variaciones significativas.

2. **Registro de pagos regulares:** Esta cuenta refleja la parte del aporte que la empresa paga por los trabajadores, lo que indica estabilidad en la estructura de costos laborales, porque no ha existido nuevas contrataciones con cargos adicionales.

**Recomendaciones:**

- Verificar si la empresa ha mantenido el mismo nivel de empleados, ya que una variación en la nómina podría afectar este rubro.

La cuenta **2.1.2.01.01 - BCE (Papeletas no identificadas)** muestra un nuevo saldo en el año vigente:

- Año anterior: 0.00
- Año vigente: 1,752.57

**Análisis e Interpretación:**

1. Nueva obligación o transacción pendiente, Este saldo representa montos registrados en el Banco Central del Ecuador (BCE) que debe ser dado de baja al momento de registrar el ingreso, valor que se encuentra identificado y registrado.

**Recomendaciones:**

- Revisar documentos de respaldo como comprobantes de pago y depósitos en el BCE para poder encerrar el saldo de la cuenta.

La cuenta **2.1.2.01.02 - B. Pacífico (Papeletas no identificadas)** muestra un incremento en su saldo:

- Año anterior: 13,740.45
- Año vigente: 23,419.15

### **Análisis e Interpretación:**

1. **Aumento de transacciones no identificadas:** Se observa un incremento de **9,678.70**, lo que indica que más depósitos o pagos realizados a través del Banco del Pacífico no han sido dados de baja.

### **Recomendaciones:**

- Revisar documentación de respaldo como comprobantes de depósitos o pagos que permitan aclarar estas transacciones.
- Fortalecer controles administrativos para reducir la acumulación de montos no identificados y mejorar el flujo de información contable.

### **PATRIMONIO**

- El patrimonio de la empresa aumentó de 2,690,540.07 a 2,779,756.07, reflejando una mejora en los resultados financieros.
- El resultado del ejercicio vigente es de 98,886.90, lo que indica que la empresa tuvo un resultado positivo en comparación con el año anterior.

### **3. Conclusiones y Recomendaciones**

- **Aumento de cuentas por cobrar:** Se debe mejorar la gestión de cobranza para reducir la morosidad en el pago de servicios, especialmente en facturación de planillas y reconexión.
- **Liquidez en disminución:** La reducción en los saldos bancarios indica que se han utilizado fondos o no se gestionó correctamente para el desembolso total del convenio entre el GADMSC.
- **Crecimiento del patrimonio:** Un resultado positivo indica que la empresa ha generado utilidades en el ejercicio actual, lo cual es un buen indicador de sostenibilidad.

La cuenta **9.1.1.17.01 - Bienes de Control Interno** mantiene el mismo saldo en ambos períodos:

- Año anterior: 15,680.29
- Año vigente: 15,680.29

**Análisis e Interpretación:**

1. **Bienes no capitalizables o de uso interno:** Esta cuenta generalmente agrupa activos de menor valor que no se consideran parte del activo fijo, pero que requieren control para evitar pérdidas o mal uso.
2. **Posible necesidad de actualización:** los bienes en esta cuenta han sufrido deterioro.

**Recomendaciones:**

- Revisar la política de control de bienes menores para asegurarse de que estos activos aún existen y están en uso.
- Actualizar el inventario físico de bienes de control interno para verificar su estado y ubicación.
- Evaluar si estos bienes requieren reposición o mantenimiento, asegurando su funcionalidad dentro de la operación de la empresa.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- La empresa muestra estabilidad financiera con un crecimiento patrimonial positivo.
- Se recomienda fortalecer la recuperación de cuentas por cobrar y mejorar la gestión de caja.
- La conciliación de papeletas no identificadas debe ser una prioridad para evitar distorsiones en los registros contables.

### Estrategias para recuperación de cartera:

#### A. Segmentación de la Cartera por Nivel de Riesgo

Clasificar a los clientes según el tiempo de mora:

- **De 0 a 30 días:** Enviar recordatorios de pago preventivos.
- **De 30 a 90 días:** Aplicar seguimiento mediante llamadas o visitas.
- **Más de 90 días:** Iniciar medidas de cobro coactivo o acuerdos de pago

#### B. Implementación de Incentivos y Sanciones

- **Descuentos por pago anticipado** o por cancelación de deudas vencidas en un solo pago.
- **Facilidades de pago:** Acuerdos con cuotas sin intereses o refinanciamiento de deudas.
- **Penalizaciones por mora:** Intereses progresivos para incentivar el pago oportuno.

#### C. Optimización de la Facturación y Cobro

- **Digitalización de facturas y estados de cuenta** para que los clientes accedan fácilmente a su saldo pendiente.
- **Notificaciones automáticas (SMS, email, WhatsApp)** recordando fechas de vencimiento.

- **Diversificación de métodos de pago:** Facilitar pago en línea, débito automático, pago móvil y banca digital.

### **Establecimiento de Metas de Recaudación**

Las metas deben basarse en la reducción de la cartera vencida y en un índice de recuperación de cuentas por cobrar.

- Reducir la cartera vencida en un 30% en los próximos 6 meses.
- Incrementar la recuperación de cuentas por cobrar a un 85% en el año.
- Lograr que el 60% de los clientes paguen dentro de los primeros 30 días de vencimiento

### **Monitoreo y Evaluación de Resultados**

- Reportes mensuales de recaudación para medir avances.
- Análisis de clientes morosos recurrentes para definir acciones específicas.
- Ajuste de estrategias según el comportamiento de pago de los clientes.

<b>Elaborado por:</b>	<b>Aprobado por:</b>
<b>Ing. Jessica Masaquiza</b> <b>Contador 1 EPMA PASC,E.P.</b>	<b>Mgs. Paolo Zambrano</b> <b>Gerente General EPMA PASC,E.P.</b>