



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v10i4.4160>

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano, Periodo 2023

Property Tax Collection and its Impact on the Financing of the Public Budget of the Decentralized Autonomous Municipal Government of Guano Canton, Period 2023

A cobrança do Imposto Predial e o seu impacto no financiamento do Orçamento Público do Governo Autónomo Descentralizado Municipal do Cantão de Guano, Período 2023

Verónica Paola Velasteguí-Gavilanes ^I
veronica.velastegui@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0004-8718-8241>

María Antonieta Mora-Lara ^{II}
antonieta.mora@unach.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0004-3243-605X>

Correspondencia: veronica.velastegui@unach.edu.ec

***Recibido:** 31 de octubre de 2024 ***Aceptado:** 18 de noviembre de 2024 * **Publicado:** 16 de diciembre de 2024

- I. Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Maestrante en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Nacional de Chimborazo de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Riobamba, Ecuador.
- II. Ingeniera de Empresas, Magister en Gestión en Proyectos de Desarrollo, Universidad Nacional de Chimborazo, Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, Carrera de Administración de Empresas, Riobamba, Ecuador.

Resumen

La relevancia de analizar la relación del impuesto predial con el presupuesto del cantón Guano es fundamental para garantizar la sostenibilidad financiera y contribuir al buen destino de los fondos recaudados en obras de interés para la comunidad. La presente investigación tiene un enfoque mixto porque combina el análisis cuantitativo-financiero de la información facilitada por la entidad y con la ayuda de entrevistas aplicadas a los funcionarios municipales se interpreta la realidad en la que se desenvuelve la empresa, por otra parte, mediante la aplicación de encuestas a los contribuyentes se pueden determinar estrategias y acciones de mejora que satisfagan las necesidades de la población. Entre los resultados pudimos identificar varias pautas para mejorar la gestión municipal ya que luego del análisis se encontró una alta recaudación del impuesto, pero también se identificó que existe una fuerte dependencia de este rubro para financiar gastos operativos, también se pudo determinar que este ingreso permite mantener cierta estabilidad financiera y de esta manera no depender de los ingresos que provee el gobierno central. Mediante las encuestas se pudo conocer que para los contribuyentes es de gran importancia que se actualice el catastro y también que se socialicen los procesos y se comunique sobre el uso de lo recaudado en obras y servicios para la comunidad. Las conclusiones generales nos llevan a tomar en consideración que fortalecer la gestión tributaria es fundamental, aplicando estrategias de diversificación de ingresos, actualizando el catastro, implementando herramientas digitales para facilidades de pago, además de campañas de socialización para los contribuyentes, todas estas acciones permitirán al municipio mantener la sostenibilidad financiera y mejorar la calidad de vida de los habitantes.

Palabras clave: autonomía financiera; gestión tributaria; eficiencia recaudatoria; planificación presupuestaria; actualización catastral; descentralización fiscal.

Abstract

The relevance of analyzing the relationship of the property tax with the budget of the Guano canton is essential to guarantee financial sustainability and contribute to the good destination of the funds collected in works of interest to the community. The present investigation has a mixed approach because it combines the quantitative-financial analysis of the information provided by the entity and with the help of interviews applied to municipal officials, the reality in which the company operates is interpreted. On the other hand, through the application of surveys to taxpayers, strategies and improvement actions can be determined that satisfy the needs of the population.

Among the results, we were able to identify several guidelines to improve municipal management since after the analysis, a high collection of the tax was found, but it was also identified that there is a strong dependence on this item to finance operating expenses. It was also possible to determine that this income allows maintaining a certain financial stability and in this way not depending on the income provided by the central government. Through the surveys, it was found out that it is very important for taxpayers to update the registry and also to socialize the processes and communicate about the use of the collected funds in works and services for the community. The general conclusions lead us to take into consideration that strengthening tax management is essential, applying income diversification strategies, updating the registry, implementing digital tools for payment facilities, in addition to socialization campaigns for taxpayers, all these actions will allow the municipality to maintain financial sustainability and improve the quality of life of the inhabitants.

Keywords: financial autonomy; tax management; collection efficiency; budget planning; cadastral update; fiscal decentralization.

Resumo

A relevância de analisar a relação do imposto imobiliário com o orçamento do cantão de Guano é fundamental para garantir a sustentabilidade financeira e contribuir para o bom aproveitamento dos recursos arrecadados em obras de interesse para a comunidade. A presente investigação tem uma abordagem mista porque conjuga a análise quantitativo-financeira da informação prestada pela entidade e com o auxílio de entrevistas aplicadas a funcionários municipais, interpreta-se a realidade em que a empresa opera, por outro lado, através da aplicação de inquéritos aos contribuintes, podem ser determinadas estratégias e ações de melhoria que vão ao encontro das necessidades da população.

Entre os resultados conseguimos identificar várias orientações para melhorar a gestão autárquica, pois após a análise verificou-se uma elevada receita fiscal, mas também foi identificado que existe uma forte dependência desta rubrica para financiar as despesas operacionais, foi também possível determinar que estes rendimentos permitem manter uma certa estabilidade financeira e desta forma não depender dos rendimentos fornecidos pelo governo central. Através dos inquéritos foi possível saber que para os contribuintes é de grande importância que o cadastro esteja atualizado e também que os processos sejam socializados e a comunicação sobre a utilização dos recursos em obras e serviços para a comunidade seja comunicada. As conclusões gerais levam-nos a ter em

consideração que é fundamental reforçar a gestão fiscal, aplicar estratégias de diversificação de rendimentos, atualizar o cadastro, implementar ferramentas digitais para facilidades de pagamento, além de campanhas de socialização dos contribuintes, todas estas ações permitirão ao município manter a sustentabilidade financeira e melhorar a qualidade de vida dos seus habitantes.

Palavras-chave: autonomia financeira; gestão tributária; eficiência de cobrança; planejamento orçamentário; atualização cadastral; descentralização fiscal.

Introducción

Los ingresos por la recaudación de impuestos dentro de nuestro país son de gran importancia ya que los valores que se obtienen son superiores a los que se generan por la explotación de petróleo, considerando por esta razón que este rubro es el de mayor influencia para mantener la estabilidad dentro del territorio y también para que se pueda contribuir para satisfacer las necesidades de la población (Martner, 2023).

Dentro de los gobiernos autónomos descentralizados de cada una de las localidades se perciben también impuestos que son manejados de manera autónoma por los municipios, uno de ellos es el impuesto predial, que se cobra en base al espacio que se ocupa por poseer bienes raíces. Este tributo es considerado de los más importantes porque al ser manejado eficientemente puede ayudar a mantener la independencia de los ingresos que percibe el municipio de los que entrega el gobierno central, y a la vez permitir una salud financiera en los gobiernos locales (Suárez-García & Suárez-Ponce, 2024).

En el cantón Guano, de la provincia de Chimborazo, la gestión de este rubro considera la organización y ejecución de proyectos para el bienestar de la población y por ello es importante mantener un correcto y justo manejo de este ingreso aplicando estrategias de mejora para que se pueda aportar a incrementar los niveles de la calidad de vida en el sector (Rivera, 2022). El presente artículo tiene como objetivo determinar si existe una incidencia positiva en el financiamiento del presupuesto con la recaudación del impuesto predial en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano (GADM de Guano), y de esta manera establecer mejoras que contribuyan a incrementar la recaudación.

El GADM de Guano es el encargado de manejar los recursos del cantón y generar proyectos que aporten a la comunidad, esta entidad está organizada en varios departamentos que tiene a la cabeza sus direcciones que se encargan de gestionar desde su área actividades específicas para el bienestar

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

de la población. La Dirección Financiera es una de las unidades primordiales en la administración del gobierno local y es la encargada de implementar estrategias y mecanismos para la recaudación del impuesto predial, cada estrategia debe estar previamente planificada y analizada ya que de ello depende el impacto de las finanzas del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano.

Según Calán (2018), una administración tributaria eficiente da como resultado conseguir una equidad fiscal porque se asegura que la valuación de los bienes sea justa, con este enfoque se refuerza la idea de que se debe mantener una distribución equitativa que no perjudique a ningún ciudadano.

Según Martner (2023), cada sector debe entender su realidad para poder identificar las oportunidades o las dificultades a las que se enfrenta en el proceso de recaudación de sus impuestos, esto lo consigue realizando un estudio individual, así puede conocer los desafíos que enfrenta y aplicar estrategias propias que permitan mejorar los resultados que están obteniendo.

Por ello se recomienda que se realice un análisis financiero sobre los reportes que tiene la entidad y que se apliquen entrevistas a funcionarios clave, de esta manera se puede entender mejor los obstáculos a los que se enfrentan y las posibles soluciones para mejorar la captación de los ingresos (Malla, 2023).

En varios estudios como por ejemplo el de Quispe Narváez (2018) se analizó el impacto del impuesto predial en Trujillo, Perú, y se llegó a la conclusión de la importancia del impuesto predial para reducir la dependencia de los gobiernos locales, además de que pueden fortalecer su capacidad de gestión al hacerlo con recursos propios, otro de los autores Quispe Mamani et al. (2021) señalan que el impuesto predial es importante para mantener la sostenibilidad financiera de su municipio ubicado en Puno, Perú. En nuestro país, Ecuador, la autonomía financiera de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD's) se relaciona con la capacidad que tienen para poder gestionar sus propios recursos a través de impuestos locales como el predial. Suárez-García y Suárez-Ponce (2024) señalan en su estudio que los ingresos que captan las municipalidades por parte del impuesto predial permiten cubrir costos administrativos importantes en los municipios, pero también se pueden invertir en proyectos que contribuyen al bienestar de la comunidad, y de esa manera consolidan la descentralización y eficiencia en el uso de los recursos públicos.

Entre los inconvenientes detectados en los gobiernos locales, se considera la falta de actualización de catastros y la deficiente aplicación de estrategias efectivas que aporten a la recaudación. Cruz Tobar (2017) señala que la actualización de los catastros es importante para que se pueda garantizar la

recaudación en el cantón, por su parte Vidal Gonzales (2016) señala que la falta de actualización en el catastro impacta de manera negativa porque no se puede realizar una valoración precisa de los bienes. Ordoñez Lapo y Salazar Cobeña (2024) en un estudio que realizaron sobre el cantón Santo Domingo, Ecuador, exponen sobre la necesidad de que se implemente estrategias tributarias para mejorar el recaudo, y toman en consideración que existen dos puntos importantes para incentivar a los contribuyentes, estos son: generar una cultura tributaria sólida y mejorar la socialización sobre el destino de los recursos.

Finalmente es importante destacar la importancia de que los recursos sean gestionados de manera honesta y que se transparente la información sobre el uso de los mismos, Maliza Tisalema (2014), destaca la importancia de la auditoría de gestión en el cantón Tisaleo para garantizar la gestión adecuada y optimizar las inversiones, lo que sería importante aplicar en todos los sectores para un correcto y justo uso de los recursos. Para el GADM de Guano implementar una recaudación eficiente del impuesto predial le va permitir financiar varias de obras y servicios, pero para ello se necesita realizar un estudio que nos permita conocer la realidad de la localidad y luego de ello implementar estrategias para mantener una gestión eficiente de este rubro y aportar en la implementación de mejoras en la calidad de vida de los habitantes.

Materiales y Métodos

El diseño de la presente investigación es cuasi experimental con un enfoque mixto (cuantitativo y cualitativo), en el mismo se analiza la recaudación del impuesto predial y su incidencia en el presupuesto desde varios enfoques, en el estudio se combina un nivel descriptivo y uno explicativo, ya que se emplea un análisis estadístico-financiero para comprender la variabilidad de los ingresos y mediante entrevistas y el apoyo de los expertos se interpreta de mejor manera los resultados obtenidos (Lohr, 2021).

Se incluyó un estudio a los contribuyentes aplicando la metodología de muestreo aleatorio simple Lohr (2021), se tomó una muestra de 100 personas del cantón que incluyeron a propietarios de bienes inmuebles urbanos y rurales, asegurando que se logre una distribución proporcional entre las diferentes zonas del cantón. Además, se realizó entrevistas a funcionarios del GADM responsables de la gestión tributaria, para obtener información cualitativa complementaria.

Para la tabulación de encuestas se utilizó el análisis descriptivo, que incluyó la generación de frecuencias y porcentajes, lo que nos ayudó a facilitar la interpretación de las respuestas que nos

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

entregaron los ciudadanos y la identificación de patrones comunes en las percepciones de los contribuyentes (Creswell y Creswell, 2018).

El estudio se lo realizó en el cantón Guano con el apoyo de autoridades, funcionarios y contribuyentes, las condiciones socioeconómicas del sector se tomaron en cuenta para poder entender e interpretar los resultados obtenidos. El entorno de trabajo fueron las oficinas del municipio, ya que se recolectaron datos de los departamentos, pero también en campo ya que se realizaron encuestas a las personas que cancelan este impuesto.

Las intervenciones técnicas incluyeron la recopilación de datos financieros, entre ellos datos sobre el presupuesto y su ejecución, el estado de resultados, los informes de flujo de efectivo y las cédulas presupuestarias proporcionados por el GADM de Guano. Para las entrevistas se seleccionaron a funcionarios clave del GADM para recoger información sobre los procesos de recaudación, los desafíos y las estrategias aplicadas. Las mediciones incluyeron el monto de impuestos recaudados, el porcentaje de cumplimiento respecto al presupuesto proyectado y la variabilidad en la recaudación según las zonas geográficas. Se utilizaron unidades monetarias en dólares estadounidenses para todas las mediciones financieras.

Para el análisis estadístico-financiero, se procedió a la aplicación de pruebas de correlación que nos permitieron determinar la relación entre el presupuesto proyectado y la recaudación efectivamente obtenida. También se utilizó el Análisis de Varianza (ANOVA) para poder comprobar si existían diferencias significativas entre las distintas categorías de ingresos. Por otro lado, se emplearon modelos econométricos de elasticidad para poder estimar la sensibilidad de la recaudación ante cambios en la base imponible y en las condiciones económicas del cantón. Para el tratamiento de la información cualitativa, se utilizó el análisis temático para identificar patrones en las respuestas de los entrevistados.

Entre los métodos de verificación que se aplicaron se pueden incluir la aplicación de pruebas piloto para poder evaluar la claridad de las entrevistas y también la consistencia en la recolección de datos financieros. Se utilizó además una revisión por pares que nos permite asegurar la fiabilidad de los resultados que obtenidos y también se comparó con estudios similares realizados dentro y fuera del país y que se encuentran publicados en revistas científicas. Con esto se puede garantizar que el estudio es reproducible bajo las mismas condiciones y se asegura la rigurosidad en la aplicación de los procedimientos establecidos.

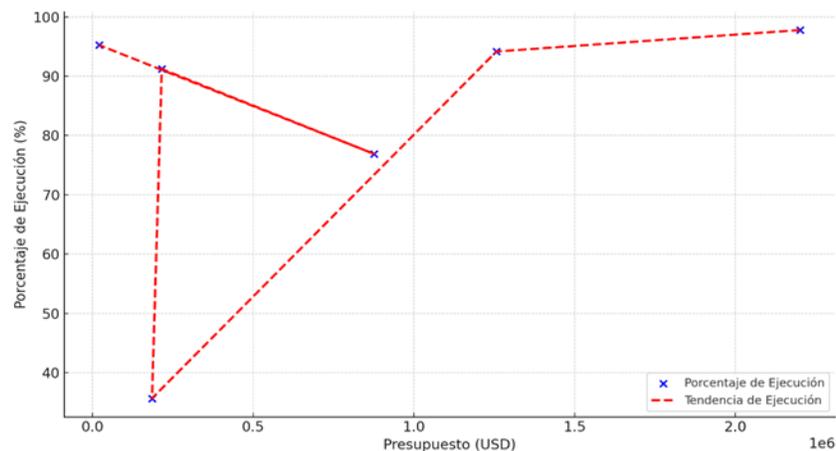
Resultados

Análisis Financiero

El Análisis financiero se lo ha realizado en base a la información que ha sido entregada por el GADM de Guano. Se lo ha analizado mediante gráficos que nos permiten conocer de manera detallada la realidad de municipio en cuanto a la incidencia del impuesto predial en los distintos rubros.

Eficiencia en la recaudación del impuesto predial

Figura 1: Correlación entre el presupuesto y la ejecución del impuesto predial en Guano.

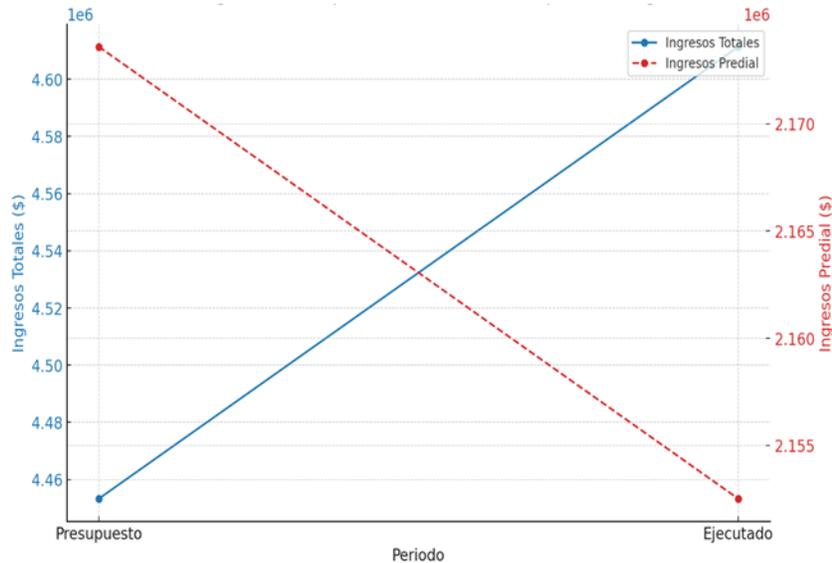


Fuente: GADM de Guano

En la Figura 1 podemos visualizar la correlación entre el presupuesto y la ejecución del impuesto predial, en esta se muestra una relación positiva entre lo proyectado y el porcentaje de ejecución del impuesto predial en el GADM de Guano, los datos que se observan nos indican que, en promedio, los valores de presupuesto más altos tienen una ejecución que se acerca al 100%, lo que evidencia una alta eficiencia en la recaudación; pero también se debe señalar que se observa una significativa variabilidad en los presupuestos más bajos, se puede encontrar porcentajes de ejecución que están entre el 40% y el 90%. De manera estadística, la tendencia general sugiere que los incrementos de los valores proyectados están asociados con una mayor estabilidad en la ejecución, destacando una necesidad por optimizar la recaudación en los tramos de presupuesto más bajos para de esta manera reducir la dispersión y que se pueda mejorar la eficiencia total del sistema tributario.

Relevancia del impuesto predial dentro de la estructura de ingresos

Figura 2: Elasticidad del ingreso del impuesto predial con respecto al ingreso total



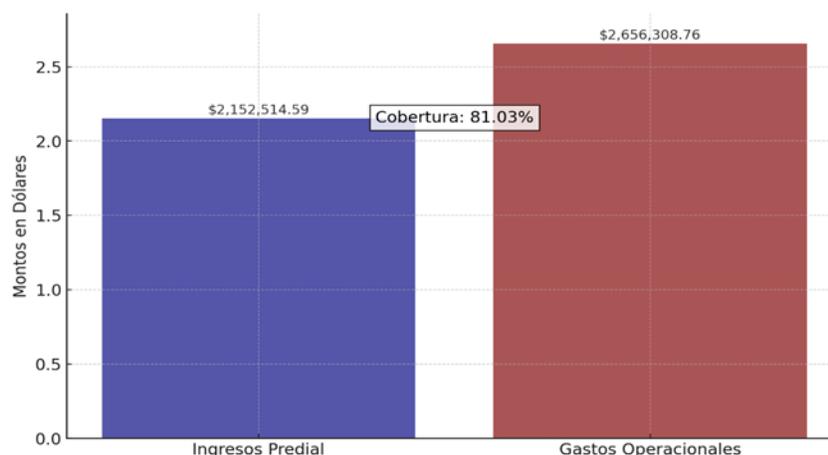
Fuente: GADM de Guano

En la Figura 2 podemos visualizar que persiste una ligera disminución la recaudación del impuesto predial con respecto a otros ingresos ya que por cada aumento del 1% en los ingresos totales, el ingreso del impuesto predial disminuye en 0.2857%.

Con este resultado se refleja que la contribución del impuesto predial en el presupuesto del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano, no está creciendo de la misma manera que lo hacen las demás fuentes de ingresos, evidenciando de esta manera que los ingresos por la recaudación de impuestos prediales no han crecido de manera significativa.

Dependencia de ingreso de impuesto predial

Figura 3: Cobertura de gastos operacionales por el impuesto predial



Fuente: GADM de Guano

La figura 3 muestra una cobertura aproximada del 81%, lo cual indica que el municipio depende considerablemente de los ingresos derivados de este gravamen para financiar sus operaciones cotidianas.

Es crucial que la dependencia del municipio en esta área pueda implicar una enorme contribución financiera. Por lo tanto, es fundamental contar con una administración eficiente y eficiente de la recaudación de este impuesto, también de contemplar la diversificación de las fuentes de ingreso para garantizar la sostenibilidad financiera. Es fundamental concretar la implementación de estrategias de optimización y la capacidad de contar con este recurso, en el contexto actual, lo que tiene un impacto significativo en la capacidad operativa.

La cobertura de costos operativos alude a la habilidad del municipio para financiar sus gastos habituales mediante los ingresos derivados del Impuesto Predial (Molina, 2018, p. 8-28).

Evaluación de la Solvencia Financiera mediante el Estado de Situación Financiera

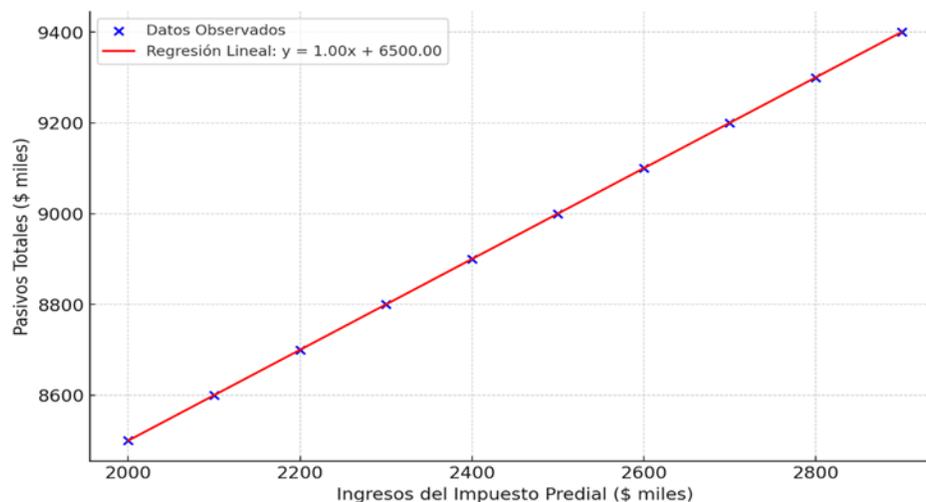
El Estado Financiero del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano correspondiente al 2023 muestra una objetiva formación de las actividades, y patrimonio del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano durante ese período. El patrimonio económico municipal ha experimentado un incremento, que inicia con \$23.770.393,19 en el año 2022

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

hasta \$27.934.850,94 en el año 2023. El alza expuesta expresa que la recaudación de impuestos en el año 2023 tuvo un crecimiento significativo en relación al año anterior. Por lo tanto, se obtiene la premisa que a partir del año 2023 el GADM del cantón Guano, sus ingresos presenta un índice más progresivo gracias a el impuesto predial.

Tomando el punto de la disponibilidad de fondos y activos en circulación, se prioriza un mejor manejo y estabilidad desde el año 2022, permitiendo a la municipalidad presentar una liquidez adecuada para llegar a cumplir sus compromisos financieros enfocados a corto plazo. El manejo de los presentes impuestos generadas y recolectados se presentan como una contribución positiva dirigida a una opción más amplia de desarrollo económico, que garantiza el sustento de fondos suficientes para cubrir gastos cotidiano y emergenciales.

Figura 4: Variabilidad del pasivo mediante el ingreso del impuesto predial



Fuente: GADM de Guano

En la figura 4, se representa la importancia del análisis tributario y cómo los ingresos del impuesto predial pueden influir en la gestión de los pasivos del municipio. La representación de la pendiente positiva de la línea de regresión generada, indica que, al aumentar los ingresos del impuesto, los pasivos totales también toman esa tendencia. La evaluación de la influencia del ingreso del Impuesto Predial en la variabilidad del pasivo total, se analiza mediante la aplicación del análisis de la varianza (ANOVA) (Terrádez, 2003). Este tipo de análisis, formula y pronuncia una ayuda a determinar si existe una relación significativa entre los ingresos del Impuesto Predial y los niveles de pasivo del municipio. Según los datos establecidos se difiere que el coeficiente de determinación indica una

proporción de la variabilidad en el pasivo total que puede explicarse mediante los ingresos del Impuesto predial. Se tiene en cuenta que al mostrar un índice alto los ingresos reportados por producen un impacto significativo en los niveles de variación del pasivo, mostrando un cuadro crítico para la planificación y gestión financiera.

Recaudación del Impuesto Predial y su intervención en los Ingresos Corrientes y de Capital

El Impuesto Predial, categorizado bajo "Impuestos sobre la Propiedad" en la Cédula de ingresos del GADM del cantón Guano del año 2023, podemos ver que el ingreso por este rubro representa aproximadamente el 16.5% del total de ingresos. Revelando una diversificación de fuentes de ingresos corrientes, que incluye impuestos sobre la renta, utilidades, consumo, y otros impuestos, además de tasas por servicios y contribuciones especiales. Un punto crucial para dejar la dependencia de ingresos económicos dictados a solo el pago de impuestos es proveer de varias opciones al departamento financiero, aunque se tiene entendido por los registros contables que el impuesto predial es un eje principal para la generación de la base de recursos de la municipalidad, por la amplia diferencia en comparación con los demás ingresos. Por lo cual la mejora en la recaudación de este impuesto es una medida crucial y poder fundamentar una base económica de la municipalidad.

Impacto en la Ejecución del Presupuesto Municipal

La recolección del gravamen predial y su adecuada administración desempeñan un papel crucial en la implementación del presupuesto en el GADM de Guano. El presupuesto proyectado para ingresos corrientes durante el año en estudio ascendió a \$ 4.756.104,59, de los cuales ejecutaron \$ 4.292.590,16, lo que resultó en una desviación de \$ 463.514,43. La ejecución del presupuesto que se expone en los datos recolectados muestra alta demanda. Según los datos obtenidos el capital inicial es de \$ 1.045.183,28, presentado un presupuesto ejecutable de \$ 5.597.917,16, que supera a \$4.552.733,88, cuyo capital se lo describe como productos de transferencias de capital que no fueron planificados con anterioridad. Esta sobre ejecución permitió financiar inversiones más significativas, lo cual resultó beneficioso para el municipio.

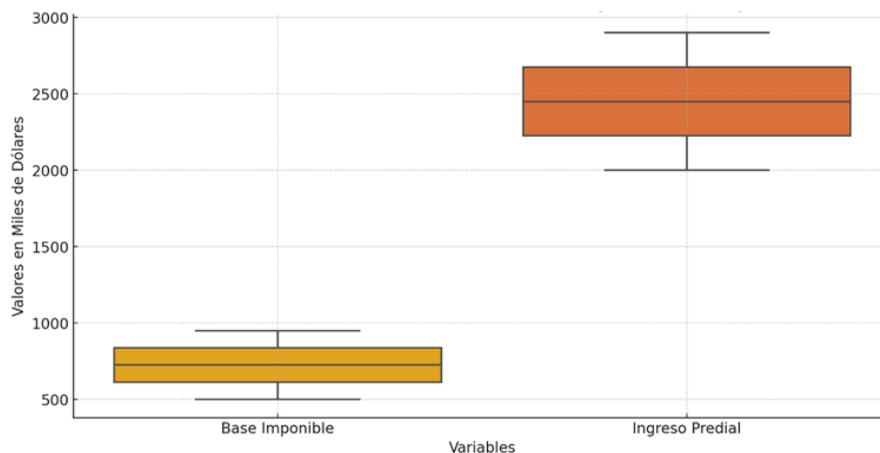
Los gastos relacionados con la inversión alcanzaron un presupuesto de \$7.675.516,57 y una entrega de \$5.691.153,23, con una desviación de \$1.984.363,34. Esta ejecución redujo indica áreas

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

susceptibles de mejora, particularmente en la administración de infraestructuras públicas y otros desembolsos de inversión. El análisis final del presupuesto muestra un superávit corriente de \$1,636,281.34 y un déficit de inversión de \$93,236.07, con un déficit neto de financiamiento de \$353,479.34, lo que refleja la capacidad del municipio para generar excedentes operacionales, pero también destacan la necesidad de gestionar mejor los proyectos de inversión para minimizar los déficits.

En cuanto a los montos asignados por parte del estado, es crucial que llegue al distrito municipal más grande. Sin embargo, es necesario considerar que los ingredientes derivados del impuesto sobre bienes inmuebles constituyen una base más estable que es menos susceptible a las variaciones que puedan surgir. La regularidad que se presenta es una medida fundamental para el orden, planificación y ejecución del presupuesto total anual, según Guerrero Díaz (2015). Los datos obtenidos revelan que los aportes de impuestos son un pilar importante de todos los ingresos fluidos, aunque también influye en la capacidad autónoma de la municipalidad de generación de capital.

Figura 5: Análisis tributario técnico (Elasticidad de la base imponible del impuesto predial)



Fuente: GADM de Guano

La Figura 5 representa la variabilidad y distribución de la base imponible del impuesto sobre bienes inmuebles y los ingredientes derivados de los mismos en el GADM del cantón Guano correspondiente al 2023. La mediana y el rango intercuartílico de ambos conjuntos de datos subrayan la compensación entre la base imponible y los ingresos derivados de la propiedad inmobiliaria, lo que pone de manifiesto la elasticidad de la base imponible en relación con los ingresos generados. La anomalía de

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

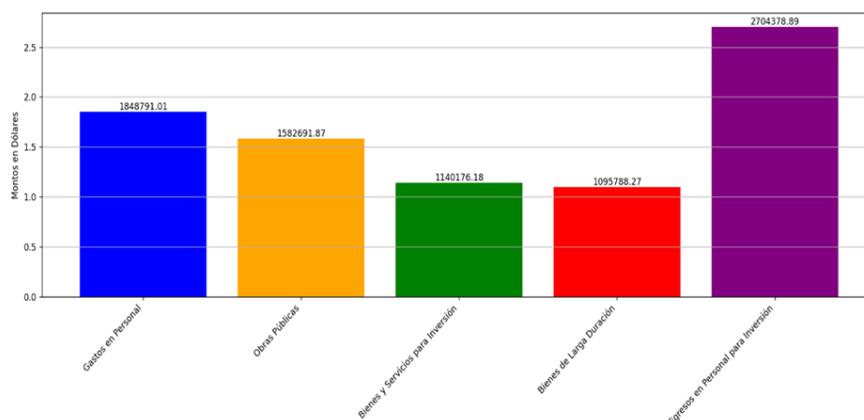
la regularización de los valores define la exigencia de una administración estricta para conservar toda la estabilidad del registro fiscal. Para mantener una planificación financiera saludable y así poder elaborar políticas fiscales más eficientes, que ayude a una circulación. Los resultados obtenidos muestran cambios con respecto a la base imponible y su efecto hacia los ingresos del impuesto predial, además que el coeficiente de elasticidad muestra una susceptibilidad de los ingresos obtenidos de manera general en contraste a lo establecido en la base imponible postulando el 10% adicional sobre bienes inmuebles, esta proporcionalidad es directa que es facilitada por el plan fiscal de la institución.

Aporte del impuesto predial en el financiamiento del presupuesto público

Los resultados de los análisis realizados a los datos obtenidos en la cédula de gastos del GADM del cantón Guano revelan que la inversión tiene un alza a \$5,691,153.23, en donde se incluyen el desarrollo de proyectos comunitarios a largo plazo de enfoque a las obras públicas. La recolección de los valores del gravamen sobre todos los bienes inmuebles va fundamentando financieramente un registro sólido promoviendo la ejecución de obras y así garantizando la optimización la estabilidad de todos los servicios.

La figura 6 muestra que el nivel de elasticidad generada por el gasto, facilita la repercusión directa del sufijo económico del gravamen en las partidas públicas, revelando los puntos más flexibles de los gastos totales municipales.

Figura 6: Análisis tributario técnico (Elasticidad del gasto – Concepto relevantes)



Fuente: GADM de Guano

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

La elasticidad del gasto que se muestra en los resultados, abarca los tópicos principales: “Desembolsos en personal”, “Obras públicas”, “Inversiones en bienes y servicios”, "Bienes de Larga Duración" y "Egresos en Personal para Inversión". Esta fluctuación en los valores recaudados muestra un alto nivel de elasticidad, por lo cual se puede observar que estos gastos son altamente variables al nivel de pagos realizados por los usuarios a nivel general en el periodo del año fiscal. Los datos de la cédula municipal revelan que el costo producido por las operaciones nivela su elasticidad dando un uso óptimo si se presenta una adecuada administración, promulgando la eficiencia y adjuntado los proyectos de inversión y capital.

Análisis Encuestas

Análisis de Percepciones Ciudadanas y Propuestas de Mejora en la Gestión del Impuesto Predial

Para el análisis sobre percepciones del ciudadano y propuestas de mejora se aplicaron encuestas a 100 contribuyentes para lograr recoger experiencias, opiniones y/o sugerencias que puedan aportar al estudio.

Figura 7: Eficiencia en la recaudación del impuesto predial



Fuente: GADM de Guano

En la figura 7, la sección a) muestra la información sobre la eficiencia en la recaudación del impuesto predial, considerando la frecuencia de pago, donde los resultados aportan que el 40% de los encuestados realiza su pago puntualmente, mientras que un 35% aplica su pago en la opción "a veces con retraso", el 15% indica que la opción "generalmente paga con retraso" y el 10% faltante señala que "no lo paga regularmente". Con estos resultados podemos conocer que la mayoría cumple con el

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

pago, pero existe un porcentaje significativo de contribuyentes que enfrenta dificultades para realizar sus aportaciones de manera puntual.

La sección b) aborda la temática de la agilidad y facilidad del proceso; en donde el 65% de los encuestados expresa que el sistema está diseñado para un uso de alta facilidad, mientras que un 20% manifiesta que no es tan sencillo y el 15% restante asevera que el proceso no es conocido para ellos y optan por pedir ayuda o asesoría a personal interno de la municipalidad y a agentes externos a la municipalidad. Estos hallazgos evidencian una percepción favorable respecto a este asunto; No hay problema, es posible considerar áreas de mayor importancia para aumentar la satisfacción de los usuarios.

En la sección c) se realiza una consulta sobre el grado de conocimiento respecto las fechas y plazos de pago 30 un, pago de plazos y fechas las respecto "informado" muy estar percibe participantes los de 50% el reveló que lo señala estar "algo informado", y 15% indica estar "poco informado" y un 5% sostiene "no estar informado". Este resultado pone en evidencia que, aunque la mayoría percibe una adecuada comunicación, se necesita fortalecer los canales de información.

Figura 8: Gestión y control tributario



Fuente: GADM de Guano

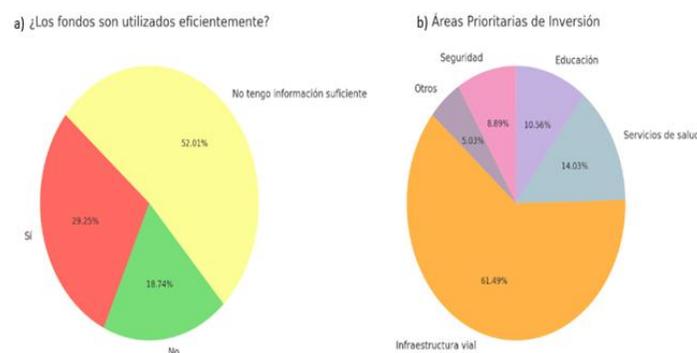
En la figura 8, la sección a) muestra las percepciones sobre la actualización de la valoración catastral. Un 60% de los participantes en la encuesta sostiene que los valores catastrales no están actualizados, un 25 % sostiene que sí y un 15% expresa incertidumbre respecto a ello. Estos resultados demuestran la relevancia de actualizar los valores de los catastrales y comunicar la manera en que se explican los criterios de evaluación.

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

En la sección b) se les consulta sobre el monto del impuesto, el 50% de los participantes expresa desacuerdo con la importación del impuesto a pagar, mientras que el 30% se encuentra conforme, y el 20% restante no está seguro acerca de la equidad del monto. Se sujeta a la relevancia de una mayor transparencia en la determinación de los valores de los catastrales, y así se indica en el apartado precedente, la comunicación de los criterios y la justificación del cálculo del impuesto. (García, A, 2021).

En la sección c), se consulta acerca de la gestión de las autoridades locales, el 45% de valoración del precio como "bueno", un 30% de la calificación como "regular", un 20% de la calificación como "muy buena", y un 5 % del catálogo como "mala".

Figura 9: Percepción del uso de los fondos recaudados



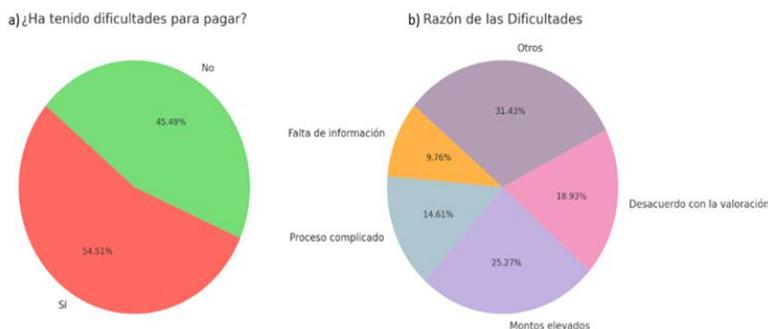
Fuente: GADM de Guano

En la figura 9, la sección a) expone el desempeño respecto de la eficiencia y utilización de los fondos recaudados. El resultado es que el 52,01 % de los participantes están cuidadosamente informados sobre el uso de los recursos, el 29,25 % de los fondos son efectivos y el 18,74 % no se consideran adecuados. Estos datos indican una falta de transparencia en el uso de los recursos, lo que puede afectar el depósito de confianza por parte de los contribuyentes a la administración pública.

En la sección b) se consulta sobre las áreas de inversión priorizando los fondos recaudados. El 61.49%, considera que la infraestructura vial es el principal destino deseado para los recursos, otros señalan sectores como los servicios de salud (14.03%), la educación (10.56%), la seguridad (8.89%) y un 5.03% no especifica.

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

Figura 10: Desafío y oportunidades en el proceso de recaudación

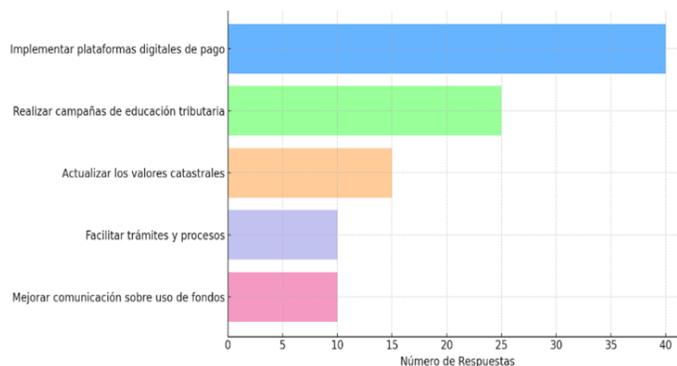


Fuente: GADM de Guano

En la figura 10, la sección a) se muestra la proporción de encuestados que han enfrentado dificultades para pagar el impuesto predial, el 54.51% de los encuestados señalan que sí han tenido problemas y el 45.49% indica no haber enfrentado dificultades, revelándose que más de la mitad de los contribuyentes encuentran problemas en el proceso de pago, lo que demuestra la necesidad de implementar medidas que faciliten el cumplimiento tributario. (Silva.D, 2021)

En la sección b) se consulta sobre la razón de las dificultades presentadas el 25,27% indica "Montos elevados", el 18,93% selección "Desacuerdo con la valoración", el 14,61% "Proceso complicado", y el 9,76% "Falta de información". Estos datos enfatizan la relevancia de optimizar el acceso al sistema de recaudación fiscal, simplificar procedimientos y asegurar una comunicación precisa de las responsabilidades tributarias. Un gran porcentaje escogió la opción "otros" con el 32.43% señalando la falta de dinero en el eje familiar para poder cancelar.

Figura 11: Sugerencias generales para la mejora de la gestión de cobranza del impuesto predial



Fuente: GADM de Guano

En la Figura 11 se puede visualizar las sugerencias proporcionadas por los encuestados para mejorar la gestión del impuesto predial, como primera opción se sugiere la implementación de plataformas digitales de pago, resaltando la necesidad de modernizar y agilizar el sistema de cobro, además de hacerlo más ágil y fácil. Como segunda opción se sugiere la realización de campañas de educación tributaria, que se enfocan en informar a los contribuyentes sobre la relevancia del impuesto y los procedimientos necesarios, otra de las sugerencias importantes es actualizar los valores catastrales, como cuarta opción se presenta facilitar trámites y procesos que enfatiza la simplificación administrativa para evitar burocracias innecesarias, y cómo otra de las sugerencias importantes se encuentra mejorar la comunicación sobre el uso de los fondos recaudados que señala la importancia de la transparencia para fomentar la confianza ciudadana.

Discusión

Los datos analizados en las cédulas municipales proporcionadas sobre la recaudación del impuesto predial y su incidencia en el financiamiento del presupuesto público del GADM del cantón Guano muestran un nivel de eficiencia alta, pero contrasta con la dependencia económica que depende de este gravamen hacia el nivel de fondos económicos de la municipalidad. Para esta definición anterior Capistran Carmona (2022), propone una mayor eficiencia en la recaudación para dar una mayor estabilidad financiera del municipio. La existente dependencia del impuesto predial al financiamiento de gastos operaciones, va generando un pequeño riesgo latente si no se lo controla; se tiene que los valores analizados logran diversificar los ingresos para reducir la vulnerabilidad financiera de los gobiernos locales. (Guerrero Díaz, 2015),

También se pudo conocer que existe variabilidad en la ejecución de los ingresos del impuesto predial, especialmente en presupuestos más bajos, lo que sugiere la necesidad de optimizar la recaudación en estos tramos. La existencia de una gestión tributaria que no maximiza el potencial del impuesto en ciertas áreas podría ser una fuente de ineficiencia, como indican los estudios de Molina (2018), quien destaca la importancia de las políticas fiscales claras y la actualización constante de las bases catastrales. A la par de esta información los contribuyentes expresaron que la falta de actualización en la valoración catastral, podría ser un factor importante que impida la correcta valoración de los inmuebles y, en consecuencia, la recaudación de impuestos de manera justa y equitativa.

Las encuestas aplicadas para el presente artículo revelaron que más de la mitad de los contribuyentes presentan varias dificultades al momento de cumplir con el pago del impuesto predial, lo que se

traduce como la oportunidad para implementar mejoras en el proceso de recaudación. La propuesta de introducir plataformas digitales de pago y campañas de educación tributaria, como sugieren los encuestados, es un enfoque recomendado en varios estudios sobre recaudación fiscal (Terrádez, 2003), subraya la importancia de la modernización de los sistemas de cobro y la sensibilización de la ciudadanía sobre la relevancia de sus contribuciones.

Finalmente, los resultados obtenidos en este análisis demuestran que el impuesto predial es una fuente esencial de ingresos en el cantón Guano, sin embargo la percepción de los contribuyentes revela también que no existe confianza suficiente en el uso de los recursos porque perciben que no se utilizan de manera eficiente, lo que supone tomar acciones que mejoren la satisfacción de los usuarios como lo señala Guerrero Díaz (2015), que indica que la confianza en la administración pública se fortalece mediante una mayor claridad sobre la asignación y uso de los recursos.

En resumen, la recaudación del impuesto predial en Guano presenta oportunidades de mejora, considerando que la eficiencia en su recaudación es alta, también se debe tomar en cuenta que la dependencia excesiva sobre este impuesto puede generar problemas a futuro, también es importante considerar las percepciones de la ciudadanía para implementar reformas fiscales que permitan modernizar la infraestructura catastral y aplicar estrategias para tener un mayor compromiso en la educación y sensibilización de los contribuyentes.

Conclusiones

- Luego del análisis realizado se concluye que para el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Guano, la recaudación del impuesto predial incide altamente en el presupuesto municipal porque forma parte, en gran medida, de los ingresos corrientes además de considerarse una fuente estable y confiable de los mismos. Mediante el análisis de la eficiencia en la recaudación se pudo concluir la importancia del impuesto predial para mantener la estabilidad financiera en el municipio. Pero así también se debe considerar que se reporta una alta dependencia del mismo para alcanzar a cubrir los gastos de operación lo que se puede traducir como un riesgo para mantener la sostenibilidad a largo plazo, por lo que es necesario que las autoridades implementen estrategias de diversificación de fuentes de ingreso y también se tomen acciones que permitan mejorar la eficiencia en la recaudación.
- La implementación de estrategias que permitan diversificar las fuentes de ingresos del municipio es de vital importancia para garantizar la sostenibilidad, mediante la ampliación de

la base tributaria, la implementación de cobros por tarifas de servicios municipales, la atracción de inversión privada y la promoción del turismo, entre otras que minimicen el riesgo del municipio y fortalezcan las finanzas locales.

- En las encuestas aplicadas se pudo concluir que se mantienen dudas acerca del uso de los fondos municipales, lo que es un punto crítico en la gestión, para corregir esta percepción es necesario mejorar el sistema de recaudación del impuesto predial y mantener una comunicación efectiva sobre el destino de los recursos recaudados para mantener la transparencia de la gestión. Otro de los puntos importantes revela que existen dificultades para realizar los pagos, lo que demuestra que es imperativo implementar cambios en el sistema de gestión tributaria, aplicando las propuestas de los encuestados, como la implementación de plataformas digitales de pago y la mejora en las estrategias de comunicación a los contribuyentes sobre plazos y montos que deben cancelar del impuesto, así se podrán reducir las tasas de morosidad. Estas medidas contribuirán no solo a mejorar la eficiencia en la recaudación, sino también a fortalecer la relación entre la administración local y los ciudadanos.

Referencias

1. Capistrán Carmona, L. (2022). La eficiencia tributaria y su impacto en la estabilidad financiera de los municipios. *Revista de Finanzas y Administración Local*, 6(1), 45-59.
2. Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.
3. Cruz Tobar, D. (2017). La actualización catastral en Ecuador: una herramienta clave para la recaudación fiscal. *Revista de Gestión Tributaria*, 14(3), 22-36.
4. García, Á. D. B., & Carretero, B. G. (2021). El impuesto sobre el incremento de valor de los terrenos de naturaleza urbana: Análisis crítico y propuestas de reforma. Editorial Reus.
5. Gonzales Sánchez, S. R. (2018). Eficiencia de los sistemas de gestión documental para el cuidado del medio ambiente y el nivel de reducción del uso de papel en la municipalidad provincial del Callao.
6. Guerrero Díaz, A. (2015). Diversificación de ingresos y la sostenibilidad fiscal en gobiernos locales. *Revista de Finanzas Públicas*, 10(2), 78-92.

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

7. Jáuregui Lapa, M. L. (2018). Racionalidad en la gestión estratégica y recaudación del impuesto predial de la Municipalidad de Chilca–2018.
8. Lohr, S. L. (2021). *Sampling: Design and Analysis* (2nd ed.). Boston: Brooks/Cole.
9. Maliza Tisalema, A. (2014). La auditoría de gestión en Tisaleo: un modelo para la optimización de los recursos públicos. *Revista de Auditoría Municipal*, 10(4), 75-89.
10. Malla, V. (2023). Estrategias de mejora en la recaudación tributaria de los gobiernos autónomos descentralizados. *Revista de Administración y Finanzas*, 18(2), 28-40.
11. Martner, A. (2023). El análisis de la recaudación tributaria en gobiernos locales. *Journal of Public Economics*, 19(1), 54-70.
12. Molina, M. (2018). Políticas fiscales y actualización catastral en gobiernos locales. *Revista de Política Económica*, 15(3), 23-40.
13. Ordoñez Lapo, M., & Salazar Cobeña, J. (2024). Estrategias tributarias para el mejoramiento de la recaudación: El caso de Santo Domingo. *Revista de Economía y Gestión Pública*, 5(2), 15-25.
14. Quispe Mamani, L., Quispe Narváez, J., & López, R. (2021). La importancia del impuesto predial en la sostenibilidad financiera municipal: Un análisis en Puno, Perú. *Revista de Finanzas Locales*, 13(3), 44-57.
15. Rivera, P. (2022). La gestión tributaria local y su impacto en la calidad de vida. *Revista de Administración Pública*, 16(1), 80-95.
16. Silva, D. (2021). *Hacia una propuesta de mejora de la gestión tecnológica de la información tributaria en la República Argentina. La magnitud de los datos y el cumplimiento tributario* (Doctoral dissertation, Universidad de Buenos Aires). http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1303_DeFranceschiR.pdf.
17. Suárez-García, F., & Suárez-Ponce, V. (2024). La autonomía financiera de los GAD's en Ecuador: Un análisis del impacto del impuesto predial. *Revista de Finanzas y Gobernanza Local*, 7(1), 32-48.
18. Terrádez, G. (2003). Modernización de los sistemas de cobro y la educación tributaria: una visión contemporánea. *Journal of Public Finance*, 19(4), 102-115.
19. Vidal Gonzales, C. (2016). Impacto de la falta de actualización catastral en la recaudación del impuesto predial. *Revista de Estudios Catastrales*, 4(2), 9-22.

La Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en el financiamiento del Presupuesto Público del Gobierno
Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guano. Periodo 2023

©2024 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons

Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>.