



Impacto de la recaudación tributaria en la cartera vencida del GAD del Cantón Jipijapa

Impact of tax collection on the overdue debt portfolio of the Jipijapa Canton Regional Government (GAD)

Impacto da cobrança de impostos na carteira de dívidas vencidas do Governo Regional do Cantão de Jipijapa (GAD)

Adela Lucio Pillasagua ^I

adela.lucio@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6099-9168>

César Alejandro Baque López ^{II}

baque-cesar0782@unesum.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0002-9882-0949>

Correspondencia: adela.lucio@unesum.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 26 de abril de 2025 * **Aceptado:** 31 de mayo de 2025 * **Publicado:** 01 de junio de 2025

- I. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.
- II. Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador.

Resumen

La investigación desarrollada se centra en analizar la problemática de la deficiencia en la recaudación tributaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Jipijapa y su repercusión en el incremento de la cartera vencida durante el año 2024, el propósito principal fue examinar cómo la gestión de los tributos influye en la morosidad de los contribuyentes, lo cual afecta la estabilidad financiera y limita la prestación de servicios básicos, para ello, se utilizó una metodología descriptiva con enfoque mixto, aplicando herramientas como encuestas y análisis documental, los hallazgos evidenciaron una cultura tributaria poco desarrollada, falencias en los procesos administrativos, bajo nivel de digitalización y ausencia de estrategias efectivas para recuperar la cartera vencida. Asimismo, se identificó que los ciudadanos no cuentan con incentivos suficientes para cumplir oportunamente con sus obligaciones fiscales, la investigación concluye que una modernización del sistema de recaudación, junto con campañas de concienciación y mecanismos de control adecuados, puede mejorar la liquidez del GAD y contribuir a una administración pública más eficiente, el principal aporte científico de este estudio radica en su enfoque integral, que combina aspectos económicos, administrativos y sociales con el fin de proponer un modelo de gestión tributaria orientado a fortalecer la sostenibilidad fiscal en los gobiernos locales.

Palabras Clave: cartera vencida; cultura tributaria; gestión pública; recaudación tributaria; sostenibilidad fiscal; tributos municipales.

Abstract

The research developed focuses on analyzing the problem of the deficiency in tax collection of the Decentralized Autonomous Government of the Jipijapa canton and its impact on the increase in the overdue portfolio during the year 2024, the main purpose was to examine how the management of taxes influences the delinquency of taxpayers, which affects financial stability and limits the provision of basic services, for this, a descriptive methodology with a mixed approach was used, applying tools such as surveys and documentary analysis, the findings showed a poorly developed tax culture, deficiencies in administrative processes, a low level of digitalization and the absence of effective strategies to recover the overdue portfolio. Likewise, it was identified that citizens do not have sufficient incentives to comply with their tax obligations in a timely manner. The research concludes that a modernization of the collection system, together with awareness campaigns and

adequate control mechanisms, can improve the liquidity of the GAD and contribute to a more efficient public administration. The main scientific contribution of this study lies in its comprehensive approach, which combines economic, administrative and social aspects in order to propose a tax management model aimed at strengthening fiscal sustainability in local governments.

Keywords: Overdue accounts; tax culture; public management; tax collection; fiscal sustainability; municipal taxes.

Resumo

A pesquisa desenvolvida centra-se em analisar o problema da deficiência na arrecadação de impostos do Governo Autônomo Descentralizado do cantão de Jipijapa e seu impacto no aumento da carteira vencida durante o ano de 2024, o objetivo principal foi examinar como a gestão de impostos influencia a inadimplência dos contribuintes, o que afeta a estabilidade financeira e limita a prestação de serviços básicos, para isso, foi utilizada uma metodologia descritiva com abordagem mista, aplicando ferramentas como pesquisas e análise documental, os resultados mostraram uma cultura tributária pouco desenvolvida, deficiências nos processos administrativos, um baixo nível de digitalização e a ausência de estratégias eficazes para recuperar a carteira caducada. Da mesma forma, foi identificado que os cidadãos não têm incentivos suficientes para cumprir com as suas obrigações fiscais em tempo útil. A investigação conclui que uma modernização do sistema de cobrança, a par de campanhas de sensibilização e mecanismos de controlo adequados, pode melhorar a liquidez do GAD e contribuir para uma administração pública mais eficiente. O principal contributo científico deste estudo reside na sua abordagem abrangente, que combina aspetos económicos, administrativos e sociais para propor um modelo de gestão fiscal que vise o reforço da sustentabilidade fiscal nos governos locais.

Palavras-chave: Contas em atraso; cultura fiscal; gestão pública; cobrança de impostos; sustentabilidade orçamental; impostos municipais.

Introducción

La recaudación tributaria constituye una herramienta esencial para el sostenimiento de los Estados modernos, al permitir financiar la provisión de bienes y servicios públicos, promover la equidad social y garantizar la estabilidad fiscal (Ugarte, 2020). A nivel internacional, organismos como el Fondo Monetario Internacional (FMI) y el Banco Mundial destacan la importancia de fortalecer

los sistemas tributarios para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible, señalando que una recaudación eficiente está directamente relacionada con la capacidad de inversión de los gobiernos y el cumplimiento de sus metas económicas y sociales (Pallares, 2023).

En Ecuador, la recaudación de tributos representa uno de los pilares fundamentales del financiamiento público. Sin embargo, diversos estudios revelan que los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) enfrentan serias dificultades para gestionar eficientemente sus ingresos tributarios. Factores como la falta de sistemas modernos de cobro, el desconocimiento ciudadano sobre la importancia del pago de impuestos y la débil aplicación de políticas de fiscalización han generado altos niveles de morosidad, afectando la ejecución de proyectos sociales y de infraestructura (Zambrano, 2023; Camilo, 2020).

A nivel local, el GAD del cantón Jipijapa atraviesa una situación crítica en cuanto a la recaudación de tributos municipales, especialmente en lo que respecta al impuesto predial, tasas por servicios y contribuciones especiales. La limitada efectividad en la gestión tributaria ha generado una creciente cartera vencida, la cual compromete la liquidez institucional y retrasa la implementación de obras prioritarias para la comunidad. Según María (2024), la acumulación de obligaciones impagas limita la capacidad operativa de los gobiernos locales, deteriora su credibilidad ante los ciudadanos y reduce la eficiencia del sistema fiscal.

DESARROLLO

Recaudación tributaria

Para (Pallares, 2023), los impuestos son la principal fuente de ingresos para el Estado ecuatoriano, y superan a los que genera la explotación de petróleo. El sistema tributario del Ecuador —país donde la recaudación de impuestos como porcentaje del PIB fue en 2021 cerca de 4 puntos porcentuales más baja que la del promedio de América Latina y el Caribe— está a cargo del Gobierno central y se basa en cinco impuestos principales que en conjunto representan cerca del 90% del total de los ingresos tributarios: el impuesto al valor agregado (IVA), el impuesto a la renta, el impuesto a la salida de divisas (ISD), el impuesto a los consumos especiales (ICE) y los aranceles a las importaciones. Si el país quisiera implementar nuevas políticas sociales o expandir y universalizar ciertas políticas de protección social, que debería estar a cargo del propio Gobierno central —que, incluso sin esa obligación, registra un déficit sostenido—, será necesario elevar los ingresos permanentes del fisco, específicamente los tributarios.

Función de recaudación:

Para Ceferino Albano Costa Gonzales, (González, 2021), el análisis de los impuestos y su cometido requiere ubicarlos y relacionarlos con las diferentes funciones o tareas que le competen al Estado y en particular con la Política Económica, para identificar el rol que deben desempeñar en la misma, en consecuencia ello necesariamente nos vincula con la Política Fiscal en su carácter instrumental de aquella y por su directa relación con la Política Tributaria, todo lo cual hace imprescindible de la administración tributaria encargada de aplicar, controlar y administrar esta última.

Fuentes de ingresos tributarios.

Para (Silveira, 2022), las fuentes de ingresos tributarios representan los mecanismos mediante los cuales los Estados obtienen recursos económicos para financiar el gasto público y promover el desarrollo social, estas fuentes se dividen en impuestos directos, que gravan la renta y el patrimonio de personas y empresas, e impuestos indirectos, que recaen sobre el consumo de bienes y servicios, entre los principales impuestos directos se encuentran el impuesto sobre la renta y el impuesto a la propiedad, mientras que los indirectos incluyen el impuesto al valor agregado (IVA), y los impuestos especiales sobre productos como el tabaco, el alcohol y los combustibles, la correcta administración y recaudación de estos tributos es fundamental para garantizar la sostenibilidad fiscal y el cumplimiento de las obligaciones del Estado.

Determinantes directos

Para Jorlene Del Cisne Fernández Moreno, Amada Roxana Coronel Asunción, Virgilio Eduardo Salcedo Muñoz, Vicente Hermogenes Arias Montero (Moreno, Asunción, Muñoz, & Montero, 15/07/2024), los determinantes directos de la recaudación tributaria son aquellos factores que influyen de manera inmediata en la capacidad del Estado para generar ingresos fiscales, entre ellos se destacan el crecimiento económico, el nivel de actividad productiva y la estructura del sistema impositivo, en el caso de Ecuador, estos determinantes han estado estrechamente relacionados con la evolución del Producto Interno Bruto, la eficiencia del Servicio de Rentas Internas, la recaudación de impuestos clave como el Impuesto al Valor Agregado y el Impuesto a la Renta, así como el impacto de las exportaciones petroleras y la inversión pública, de acuerdo con el análisis de ingresos fiscales en el periodo 2010-2020, la alta dependencia de los hidrocarburos ha generado una volatilidad significativa en la elevación, lo que resalta la necesidad de diversificación económica y reformas en la administración tributaria.

Tasas y contribuciones municipales

Son tributos establecidos por los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD), mediante ordenanzas locales, cuyo objetivo principal es financiar los servicios públicos y específicos y las obras de infraestructura que benefician directamente a la comunidad, las tasas corresponden a pagos que realizan los ciudadanos por la prestación de servicios públicos, es decir, estas ordenanzas no solo regulen las tarifas, sino también los procedimientos de recaudación, exenciones y sanciones en caso de incumplimiento, una adecuada gestión de tasas y contribuciones permite a los GAD garantizar la prestación eficiente de servicios públicos y fomentar el desarrollo urbano, según el Consejo Nacional de Competencias, las ordenanzas deben ser diseñadas con base en principios de equidad y proporcionalidad, asegurando que los ciudadanos contribuyan de manera justa de acuerdo con el beneficio recibido, (CONSEJO NACIONAL DE COMPETENCIAS, Marzo,2024).
Funciones de Gobierno Autónomo Descentralizado en la recaudación y ejecución de tributos.

Las funciones del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), en la recaudación están fundamentadas en su autonomía administrativa y financiera, la cual le permite gestionar y ejecutar la obtención de ingresos tributarios para financiar el desarrollo local, esta autonomía está garantizada por el Código Orgánico de Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD), que faculta los GAD a establecer y administrar tributos como impuestos, tasas y contribuciones especiales a través de ordenanzas locales, la recaudación de estos tributos es esencial para garantizar el acceso a servicios públicos, promover obras de infraestructura y mejorar la calidad de vida de los habitantes, (CONSEJO NACIONAL DE COMPETENCIAS, Marzo,2024).

Cartera Vencida

La cartera vencida es una de las situaciones financieras en la que ninguna empresa espera encontrarse en algún momento, ya que puede poner en real peligro la sobrevivencia de una organización si no se encuentran las soluciones apropiadas para resolver este problema, es decir se refiere al conjunto de cuentas por cobrar que han superado el plazo de pago acordado sin haber sido canceladas, lo que indica un incumplimiento por parte del deudor, en términos financieros, representa un riesgo para las empresas e instituciones, especialmente en el sector bancario y crediticio, ya que afecta la liquidez y la rentabilidad, las entidades suelen establecer políticas de recuperación para reducir su impacto, como reestructuración de deudas, cobranza judicial o venta de carteras a terceros, (Engen Capital, 2022).

Procesos de recuperación de cartera vencida

El no pago de las obligaciones financieras se deben a muchos factores, como por ejemplo: ingresos insuficientes, cuestión de cultura, falta de información, omisión, dificultades coyunturales, entre otros, sin embargo, no es normal tener una cartera vencida ni mucho menos tener clientes morosos, sobre todo cuando hablamos tanto de personas naturales como jurídicas, el objetivo principal de recuperar cartera vencida es eliminar el impacto negativo por incumplimiento o no pago de las obligaciones financieras de los clientes, para mantener un flujo de caja adecuado, por los cuales entre las estrategias están: Llamadas telefónicas, Correos electrónicos, Cartas , Mensajes de texto, Entre otros : (DataCrédito Experian, 2024)

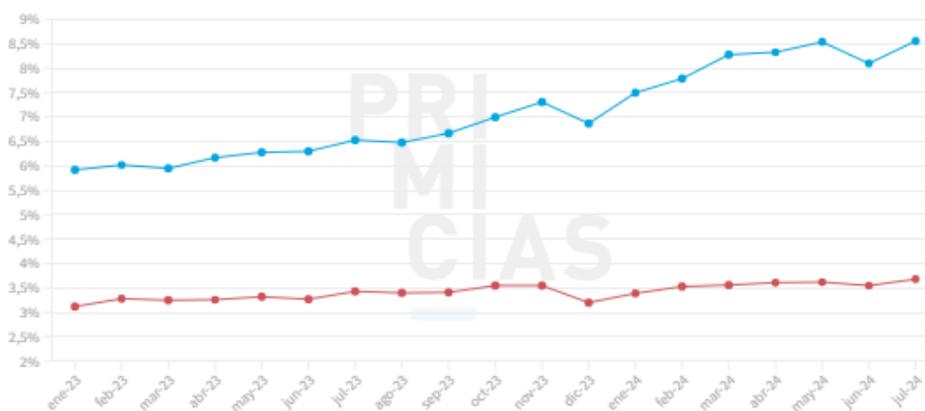
Para (Tapia, 2024), en lo que va de 2024, las deudas vencidas o en mora han aumentado en las entidades financieras como bancos y cooperativas, en un escenario de estancamiento económico y de aumento de la inseguridad en Ecuador. José Patricio Moreno, gerente general de Libera, empresa especializada en cobranzas, dice que desde mediados de 2023 hay mayor dificultad por parte de los deudores para pagar sus cuotas.

Evolución de la morosidad de los bancos y cooperativas

En %.

Deslice el cursor sobre el gráfico para visualizar los datos

■ Bancos ■ Cooperativas



Autonomía financiera de los GAD

Fundamento: Art. 5 del COOTAD

La autonomía financiera es uno de los pilares de los GAD, permitiéndoles generar, administrar y ejecutar sus propios recursos económicos, esta capacidad está estrechamente relacionada con la eficiencia en la recaudación tributaria, ya que de ello depende su sostenibilidad financiera, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Facultades tributarias de los GAD

Fundamento: Art. 7 del COOTAD

Se reconoce la facultad normativa de los GAD para establecer ordenanzas que regulen tributos, tasas y contribuciones especiales. Esto implica que el GAD de Jipijapa puede generar normativa local para mejorar sus procesos de recaudación y mitigar la morosidad (cartera vencida), (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Garantía de autonomía tributaria

Fundamento: Art. 6 literal f) del COOTAD

Establece que ningún ente externo puede impedir que un GAD recaude sus propios recursos. Este respaldo legal permite a los GAD ejercer con mayor firmeza acciones de cobranza, necesarias para reducir la cartera vencida, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Obligaciones en la gestión financiera

Fundamento: Art. 4 y Art. 29 del COOTAD

Los GAD tienen como uno de sus fines y funciones el desarrollo equitativo y solidario. Esto exige una gestión financiera eficiente, donde la recaudación tributaria oportuna y la gestión de la cartera vencida juegan un papel esencial, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Participación ciudadana en la gestión tributaria

Fundamento: Art. 3 literal g) del COOTAD

La participación ciudadana y la transparencia en la administración tributaria son esenciales para generar confianza en los contribuyentes, lo que puede incidir en una mayor cultura tributaria y menor morosidad, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Planificación y uso eficiente de recursos

Fundamento: Art. 2 literal i) del COOTAD

La recaudación adecuada permite una mejor planificación y ejecución del presupuesto, garantizando el uso eficiente de los recursos públicos y reduciendo los impactos negativos que genera una cartera vencida alta, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

Principio de solidaridad y equidad interterritorial

Fundamento: Art. 3 literal b) y f)

Los recursos recaudados deben servir para reducir desigualdades dentro del territorio. Una cartera vencida elevada impide cumplir con este principio, afectando el desarrollo de sectores vulnerables, (Barrezueta, 31-dic.-2019).

MATERIALES Y MÉTODOS

Para el desarrollo de esta investigación se aplicó un enfoque cuantitativo y cualitativo con diseño no experimental y de tipo correlacional, ya que no se manipuló ninguna de las variables involucradas. El objetivo fue analizar la relación entre la recaudación tributaria y la cartera vencida del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del cantón Jipijapa durante el año 2024. La recolección de datos se efectuó mediante el uso de encuestas dirigidas a los funcionarios del área financiera y entrevistas realizadas al jefe del área de gestión tributaria, lo que permitió obtener información relevante y de primera mano sobre los procesos administrativos y tributarios del GAD. Se utilizaron diversas técnicas metodológicas, entre las que se destacan el análisis documental, bibliográfico, entrevistas y encuestas. El análisis documental consistió en la revisión de registros financieros, informes de recaudación, estados de cartera vencida y demás documentos oficiales emitidos por la institución, con el fin de contextualizar y validar los datos utilizados en el estudio. A su vez, el análisis bibliográfico permitió fundamentar teóricamente los conceptos clave y establecer la relación entre las variables estudiadas con base en investigaciones previas. Estas técnicas facilitaron la comprensión integral del fenómeno y permitieron generar recomendaciones fundamentadas.

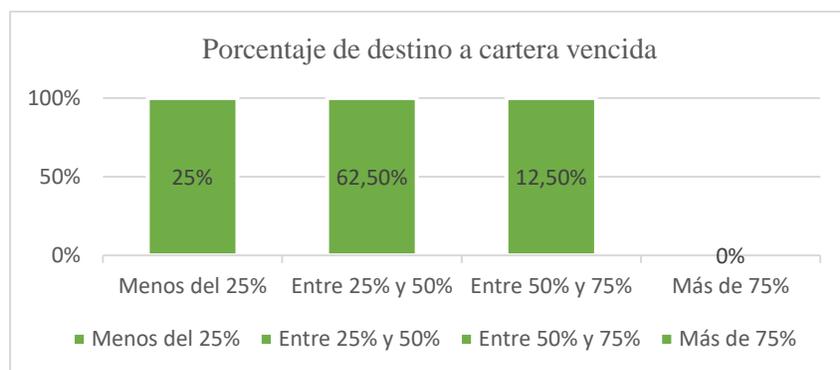
Dentro del marco metodológico se emplearon varios métodos: el analítico, para descomponer y estudiar los elementos que conforman la recolección y la cartera vencida; el estadístico, para aplicar pruebas de evaluación y regresión con el fin de cuantificar la relación entre las variables; el comparativo, para analizar diferencias y similitudes con datos históricos; el exploratorio, que permitió identificar factores ocultos que influyen en la morosidad; y el explicativo, para establecer relaciones causa-efecto. Estas herramientas metodológicas garantizan una evaluación objetiva del comportamiento financiero del GAD.

Respecto a los materiales utilizados, se emplearon computadoras con programas estadísticos como Excel y SPSS para el procesamiento de los datos, además de formularios físicos y digitales para la aplicación de encuestas y entrevistas. La población considerada estuvo conformada por los contribuyentes que realizaron sus pagos de manera presencial en el GAD Jipijapa y por los funcionarios del área financiera. La información recolectada fue sometida a análisis estadístico, lo cual permitió determinar la influencia de la recaudación tributaria sobre el nivel de cartera vencida, contribuyendo con propuestas para mejorar la gestión tributaria y optimizar el proceso de cobro.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

¿Qué porcentaje aproximado de los tributos recaudados se destina a cubrir la cartera vencida?

Tabla 1 Porcentaje de destino a cartera vencida



Análisis:

Los datos obtenidos revelan que el 62,50% del personal encuestado opina que entre el 25% y el 50% de los tributos recaudados se utilizan para cubrir la cartera vencida, lo cual refleja que una proporción considerable de los ingresos tributarios se destina a este fin, por otro lado, el 25% considera que se emplea menos del 25% de dichos recursos, y únicamente el 12,50% cree que se asigna entre el 50% y el 75%, resulta relevante que ningún encuestado haya indicado que se destina más del 75% a este propósito.

¿Está familiarizado con las políticas teóricas que rigen la recaudación tributaria en el Gobierno Autónomo Descentralizado?

Familiarizado con las políticas teóricas que rigen la recaudación tributaria



Análisis:

Se puede evidenciar entre los resultados que una amplia mayoría del personal financiero del GAD de Jipijapa (81,25%) posee conocimiento sobre las políticas teóricas relacionadas con la recaudación tributaria, mientras que un 18,75% no está familiarizado con ellas. Esto refleja un nivel adecuado de comprensión de la normativa vigente, lo cual es esencial para una administración tributaria eficaz, no obstante, la proporción de empleados que carecen de este conocimiento resalta la importancia de fortalecer los procesos de capacitación, con el fin de garantizar que todo el equipo domine plenamente las regulaciones, permitiendo así mejorar la recaudación y disminuir los niveles de cartera vencida.

¿Existen manuales o normativas internas claras para guiar la recuperación de cartera vencida?

Existen manuales o normativas internas

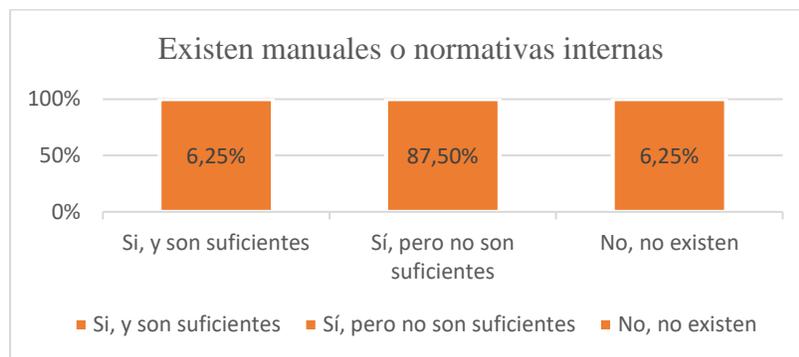


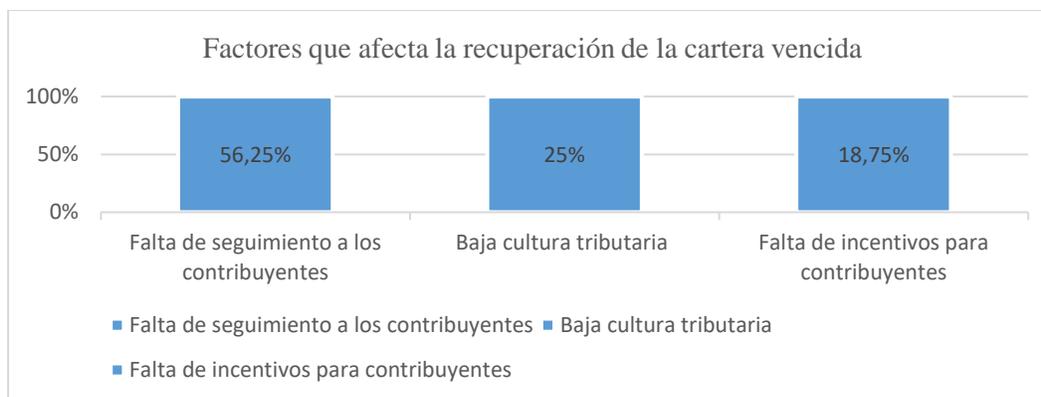
Ilustración 1 Elaborado por Cesar Alejandro Baque López

Análisis:

De forma general los resultados muestran que, si bien el 93,75% del personal encuestado reconoce la presencia de manuales o normativas, una amplia mayoría (87,50%) opina que estos documentos son insuficientes, y únicamente un 6,25% los considera adecuados. Además, otro 6,25% señala que dichas normativas no existen, esta situación refleja la urgente necesidad de reforzar y actualizar los instrumentos normativos internos, con el fin de ofrecer orientaciones más claras, integrales y eficaces que contribuyan a optimizar los procesos de recuperación de la cartera vencida.

¿Cuál considera que el principal factor que afecta la recuperación de la cartera vencida?

Factores que afecta la recuperación de la cartera vencida



Análisis:

Según los resultados, el principal factor que afecta con el 56,25% es la falta de seguimiento a los contribuyentes, lo que evidencia una debilidad en los mecanismos de control y supervisión por parte del GAD, un 25% señala la baja cultura tributaria como una causa relevante, lo que sugiere la necesidad de fortalecer la educación fiscal en la población, el 18,75% considera que la falta de incentivos también influye negativamente en la recuperación, estos datos apuntan a la necesidad de implementar estrategias más efectivas de seguimiento.

Por lo tanto, se puede evidenciar con los resultados obtenidos a partir de la entrevista y las encuestas aplicadas al personal del área financiera del GAD del cantón Jipijapa revelan una fuerte alineación con estudios previos a nivel nacional. La directora del área financiera señaló que el principal mecanismo de recaudación es la notificación digital directa a los contribuyentes, lo cual coincide con lo planteado por León & Andrade (2022), quienes destacan que los medios optimizan digitales la eficiencia y cobertura tributaria en los gobiernos locales. Esta percepción de efectividad se refleja en la Tabla 3. Mecanismos de recaudación tributaria, donde un 82,25% del personal califica los mecanismos como efectivos o muy efectivos, corroborando los hallazgos de López y Martínez (2021) sobre el impacto positivo de la modernización tecnológica. No obstante, un 18,75% considera estos mecanismos poco efectivos, lo que sugiere la necesidad de ajustes y fortalecimiento del sistema. En cuanto a la cartera vencida, la entrevista reveló que representa aproximadamente un 40% de los ingresos tributarios, una cifra preocupante también reflejada en la Tabla 4. Porcentaje de destino a cartera vencida, donde el 62,50% del personal indica que entre el 25% y 50% de los tributos se destinan a cubrir esta deuda. Esta situación es consistente con investigaciones como la de Zambrano & Cabrera (2020), que documentan niveles de morosidad entre el 35% y 45% en municipios similares.

Por otra parte, se evidencia la ausencia de criterios metodológicos sistematizados para evaluar la eficacia de la recaudación tributaria, tanto en las entrevistas como en los resultados de las encuestas, lo cual impide aplicar indicadores de desempeño financiero para medir la gestión de la cartera vencida. Esta carencia ya ha sido advertida por Ramos (2021), quien sostiene que la falta de métricas limita la capacidad de mejora continua. Respecto a la relación entre teoría y práctica, la Tabla 12. Coherencia entre los referentes teóricos y las prácticas, muestra que el 75% del personal percibe una relación coherente, aunque un 25% expresa discrepancias, lo cual indica avances, pero también retos para una implementación plena del marco normativo, como el COOTAD. Esta percepción también se refuerza en la Tabla 9, donde el 68,75% opina que los referentes teóricos están alineados con la realidad local. En cuanto a los factores que limitan la recuperación de la cartera vencida, la Tabla 13 identifica la falta de seguimiento como la principal barrera (56,25%), en concordancia con Morales & Viteri (2019), quienes atribuyen esta debilidad a falencias institucionales. Asimismo, la baja cultura tributaria y la ausencia de incentivos también son considerados factores relevantes. Finalmente, la Tabla 14 destaca que el 62,50% del personal considera que los incentivos tributarios pueden mejorar significativamente la recuperación, respaldando lo propuesto por Almeida (2020), quien sugiere estrategias como la condonación parcial de intereses y descuentos por pronto pago como medidas efectivas para reducir la morosidad.

CONCLUSIONES

Se confirma que la implementación de mecanismos digitales, como la notificación directa a los contribuyentes, ha mejorado significativamente la eficiencia en la recaudación tributaria del GAD del cantón Jipijapa, lo que se alinea con estudios previos a nivel nacional. No obstante, persisten percepciones de ineficacia en un sector del personal, lo que sugiere que la transformación digital debe ir acompañada de capacitación y evaluación continua para fortalecer su efectividad.

El análisis comparativo evidencia que la cartera vencida representa un problema estructural en la administración financiera local, ya que entre el 25% y el 50% de los ingresos recaudados se destinan a cubrir obligaciones impagas. Este fenómeno, relacionado con una débil cultura tributaria, falta de incentivos y escaso seguimiento a los deudores, coincide con hallazgos de otras investigaciones y revela la necesidad de estrategias integrales de recuperación, como incentivos por pronto pago y campañas de concienciación ciudadana.

Se identificó una desconexión parcial entre el marco teórico normativo (especialmente el COOTAD) y su aplicación práctica dentro del GAD, debido a la falta de indicadores metodológicos estandarizados para medir la eficacia de la recolección. Esta brecha limita la capacidad institucional para generar mejoras sostenidas, por lo que se recomienda la implementación de herramientas de medición y evaluación financiera que permitan alinear la teoría con la gestión operativa diaria.

Referencias

- Barrezueta, S. I. (31-dic.-2019). CODIGO ORGANICO DE ORGANIZACION TERRITORIAL, COOTAD . Quito: CODIGO ORGANICO DE ORGANIZACION TERRITORIAL, AUTONOMIA Y DESCENTRALIZACION PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR.
- CONSEJO NACIONAL DE COMPETENCIAS. (Marzo,2024). RENDICIÓN DE CUENTAS 2023. Av. Amazonas entre Juan José Villalengua y Unión Nacional de Periodistas. Plataforma Gubernamental de Gestión Financiera.: Primera Edición, 2024.
- DataCrédito Experian. (16 de Mayo de 2024). DataCrédito Experian. Obtenido de Procesos para mejorar la recuperación de cartera vencida: <https://www.datacredito.com.co/blogs/datablog/procesos-para-mejorar-la-recuperacion-de-cartera-vencida/>
- Diaz, M. E., Gómez, W. C., & Espilco, P. O. (18 abril 2022). Propuesta de estrategias tributarias para la recaudación del impuesto predial en una municipalidad del Perú. Universidad Técnica de Manabí, 20.
- El Nuevo Ecuador. (s.f.). Obtenido de <https://www.salud.gob.ec/valores-mision-vision-principios-valores/>
- Engen Capital. (23 de Marzo de 2022). Engen Capital. Obtenido de ¿Qué significa cartera vencida?: <https://www.engen.com.mx/blog/analisis/que-significa-cartera-vencida>
- González, C. A. (15 de Marzo de 2021). La recaudación único objetivo de los impuestos. Una concepción que no se ajusta a la Política Tributaria. Obtenido de CIAT: <https://www.ciat.org/ciatblog-la-recaudacion-unico-objetivo-de-los-impuestos-una-concepcion-que-no-se-ajusta-a-la-politica-tributaria/>
- Moreno, J. D., Asunción, A. R., Muñoz, V. E., & Montero, V. H. (15/07/2024). DETERMINANTES DE LOS INGRESOS FISCALES EN ECUADOR: PERIODO 2010 – 2022. *sapientiae*, 1-15.
- Pallares, J. H. (18 de Diciembre de 2023). America Latina y el Caribe. Obtenido de <https://www.undp.org/es/latin-america/publicaciones/impuestos-en-el-ecuador-sistema-tributario-y-opciones-para-elevar-los-ingresos-permanentes-del-fisco>
- Silveira, A. (2022). El uso de la inteligencia artificial para optimizar LOS INGRESOS TRIBUTARIOS. MADRID, ESPAÑA: CAF.

Tapia, E. (07 de Septiembre de 2024). PRIMICIAS EL PERIODISMO COMPROMETIDO. Obtenido de Estas son las ocho consecuencias de tener deudas vencidas en Ecuador, la más grave es caer en la insolvencia: <https://www.primicias.ec/economia/son-ocho-consecuencias-deudas-vencidas-ecuador-grave-caer-insolvencia-78216/>.

© 2025 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/>).