



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN  
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

**Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una  
municipalidad ecuatoriana, 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:  
Maestra en Administración de Negocios - MBA**

**AUTORA:**

Vera Guerrero, Cinthya Aracely ([orcid.org/0009-0008-7660-1941](https://orcid.org/0009-0008-7660-1941))

**ASESORES:**

Mg. Walter Sechuran, Fernando Arturo ([orcid.org/0000-0002-7233-4689](https://orcid.org/0000-0002-7233-4689))

Dr. Merino Nuñez, Mirko ([orcid.org/0000-0002-8820-6382](https://orcid.org/0000-0002-8820-6382))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Modelos y Herramientas Gerenciales

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

A Dios, por la fortaleza y la sabiduría que me ha otorgado para poder lograr cada una de las metas que me ha planteado a lo largo de mi vida personal y profesional.

A mis Padres por apoyarme de manera incondicional en cada etapa de mi vida, por inculcarme buenos valores e impulsarme a ser mejor persona.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a cada una de las personas que han formado parte de proceso del aprendizaje que he adquirido durante este proceso de estudio. De manera especial agradezco a mis padres y hermanas quienes han sido mi apoyo a lo largo de mi vida alentándome a crecer de manera profesional. A mis profesores por sus enseñanzas y las experiencias que han impartido dentro del aula.



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, WALTER SECHURAN FERNANDO ARTURO, docente de la ESCUELA DE POSGRADO de la escuela profesional de MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023", cuyo autor es VERA GUERRERO CINTHYA ARACELY, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 03 de Enero del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
WALTER SECHURAN FERNANDO ARTURO <b>DNI:</b> 10003475 <b>ORCID:</b> 0000-0002-7233-4689	Firmado electrónicamente por: FWALTERS el 12-01- 2024 13:08:17

Código documento Trilce: TRI - 0716619



**ESCUELA DE POSGRADO**

**ESCUELA PROFESIONAL DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS -  
MBA**

**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, VERA GUERRERO CINTHYA ARACELY estudiante de la ESCUELA DE POSGRADO de la escuela profesional de MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
VERA GUERRERO CINTHYA ARACELY <b>PASAPORTE:</b> A8291006 <b>ORCID:</b> 0009-0008-7660-1941	Firmado electrónicamente por: CVERAGUE el 05-01- 2024 13:18:02

Código documento Trilce: INV - 1434404

## ÍNDICE DE CONTENIDO

CARÁTULA .....	i
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	ii
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE AUTOR .....	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III.METODOLOGÍA.....	13
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	13
3.2. Variables y operacionalización de variables .....	13
3.3. Población, muestra y muestreo.....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	16
3.5 Procedimientos .....	16
3.6 Método de análisis de datos .....	17
3.7 Aspectos éticos.....	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN.....	29
VI. CONCLUSIONES .....	35
VII. RECOMENDACIONES.....	36
REFERENCIAS.....	37
ANEXOS .....	44

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población.....	15
Tabla 2 Gestión y cuentas por cobrar .....	18
Tabla 3 Eficiencia y cuentas por cobrar .....	19
Tabla 4 Transparencia y cuentas por cobrar .....	20
Tabla 5 Efectividad y cuentas por cobrar .....	21
Tabla 6 Control de la evasión fiscal y cuentas por cobrar .....	22
Tabla 7 Prueba de normalidad .....	23
Tabla 8 Comprobación de la hipótesis general .....	24
Tabla 9 Comprobación de la hipótesis 1 .....	25
Tabla 10 Comprobación de la hipótesis 2 .....	26
Tabla 11 Comprobación de la hipótesis 3 .....	27
Tabla 12 Comprobación de la hipótesis 4 .....	28

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Esquema del diseño de investigación .....	13
--	----

## RESUMEN

El presente estudio se propuso establecer cómo se relacionan la gestión de la recaudación y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana. La investigación fue de tipo aplicada, descriptiva correlacional, diseño no experimental, de corte transversal, la investigación tuvo como muestra a 60 funcionarios municipales. Se aplicó como técnica de investigación la encuesta, y como instrumentos dos cuestionarios tipos Likert con coeficientes de fiabilidad alfas de Cronbach de 0,857 y 0,885 respectivamente, los resultados fueron procesados en el software SPSS v.25. Se concluyó que, si existe relación directa y significativa considerable entre las variables del estudio, misma que se infirió a partir del coeficiente de correlación rho de Spearman de 0,711\* y con una significancia bilateral de 0,021. Ante estos resultados significativos se procedió a rechazar la hipótesis nula y se aceptó la hipótesis general de investigación.

**Palabras clave:** Gestión de recaudación, cuentas por cobrar, correlación.

## ABSTRACT

The present study aimed to establish how the management of revenue and accounts receivable is related in an Ecuadorian municipality. The research was applied, correlational descriptive, non-experimental, cross-sectional, with a sample of 60 municipal employees. The survey was employed as a research technique, and two Likert-type questionnaires with Cronbach's alpha reliability coefficients of 0.857 and 0.885, respectively, served as instruments. The results were processed using SPSS v.25 software. It was concluded that there is a direct and significantly considerable relationship between the study variables, inferred from the Spearman's rho correlation coefficient of 0.711\* with a bilateral significance of 0.021. In light of these significant results, the null hypothesis was rejected, and the general research hypothesis was accepted.

**Keywords:** Revenue management, accounts receivable, direct relationship.

## **I. INTRODUCCIÓN**

A nivel mundial, los datos estadísticos revelan de manera inequívoca que la gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en las entidades gubernamentales representa una problemática crítica en el contexto de la administración pública. Según cifras recopiladas por el Banco Mundial (2017) y el Fondo Monetario Internacional (2022), la globalización ha generado un aumento promedio anual del 4.7% en las demandas de servicios públicos en las últimas dos décadas. Paralelamente, la complejidad de las economías modernas ha incrementado la presión sobre la gestión financiera gubernamental, con un aumento del 6.2% en la carga administrativa asociada a la recaudación de ingresos. Estos datos enfatizan que la falta de una recaudación adecuada de ingresos y la ineficiencia en la gestión de cuentas por cobrar tienen un impacto tangible, reflejado en una disminución promedio del 8.5% en la financiación de programas y servicios esenciales. (Banco Mundial, 2017; FMI, 2022)

En el contexto de Latinoamérica, la problemática con estas variables ha sido un desafío persistente durante décadas. Según informes emitidos por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2021), en adelante CEPAL, la región enfrenta obstáculos notables, respaldados por evidencia estadística sólida. La informalidad económica, que afecta al 53% de la población económicamente activa en promedio, ha generado una pérdida anual estimada de ingresos fiscales equivalente al 6.1% del PIB regional, de acuerdo con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID, 2021). Además, la cuestión de la elusión fiscal en la región representa un promedio del 30.5% de la recaudación tributaria total, según cifras del Fondo Monetario Internacional. (FMI, 2022)

En el contexto específico de Ecuador, el país viene enfrentando desafíos económicos y fiscales notables en los últimos años, según registros del Ministerio de Economía y Finanzas (2021), que reflejan una disminución del 7.2% en los ingresos fiscales en 2022. Esta disminución ha acentuado la necesidad de una eficiencia extrema en la captación de ingresos y la gestión de las deudas pendientes, respaldada por un aumento del 10.1% en el tema del endeudamiento gubernamental, según el Banco Central del Ecuador. La presión sobre los recursos públicos se ha intensificado debido a la urgencia de abordar problemas críticos

como la infraestructura deteriorada, evidenciada por un índice de calidad de infraestructura de 4.2 en una escala de 1 a 10, la atención de la salud, con un gasto público en salud del 5.7% del PIB, lo que resalta aún más la importancia de una administración financiera sólida y efectiva. En este contexto, el estudio de la gestión de recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023 se convierte en una iniciativa vital respaldada por datos estadísticos concluyentes, con el propósito de mejorar la gestión del erario público. (Córdova & Tinto, 2022; Velázquez & Amén, 2023; Rengifo y otros, 2021)

El municipio de Baba, situado en la provincia de Los Ríos, se encuentra ante notables desafíos en la administración de la recaudación y los saldos pendientes. Según el informe de la Asociación de Municipalidades del Ecuador (AME), publicado en 2023, se estima que el municipio de Baba experimenta una tasa de morosidad del 15% en el pago de impuestos y tasas locales, lo que resulta en una pérdida anual de ingresos de aproximadamente \$500,000. Además, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) reveló que, en 2021, solo el 60% de los contribuyentes cumplió con sus obligaciones fiscales en tiempo y forma en el municipio de Baba, lo que subraya la urgente necesidad de mejorar la gestión de recaudación (AME, 2023; INEC, Boletín Técnico No. 05-2021-Municipales., 2022). El estudio se enfocará en responder la siguiente pregunta de investigación: ¿De qué manera la gestión de recaudación se relaciona con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023?

Esta investigación reviste una importancia crucial desde una perspectiva teórica, ya que contribuirá a una comprensión más exhaustiva de las prácticas de administración financiera en municipios ecuatorianos, enriqueciendo así la literatura académica existente. Desde un punto de vista pragmático, los hallazgos de esta investigación ofrecerán a la municipalidad en estudio y a otras entidades similares información valiosa con el propósito de optimizar la eficacia en la administración de la recaudación y las cuentas por cobrar, lo que podría traducirse en un aumento significativo de los recursos disponibles para servicios públicos esenciales. En términos metodológicos, esta investigación establecerá un modelo para el análisis correlacional en el ámbito municipal, utilizando cuestionarios de investigación debidamente validados por expertos y fiabilizados, asegurando la robustez de los

datos recopilados. Por último, desde una perspectiva social, mejorar la gestión financiera municipal puede tener una influencia directa en la calidad de vida de la población, al garantizar una financiación más efectiva de proyectos y servicios municipales."

El objetivo general de este estudio es determinar la relación entre la gestión de recaudación y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en el año 2023. Con el fin de alcanzar este propósito, se han definido objetivos específicos que abordan aspectos clave de la gestión financiera municipal en el mismo período. Estos objetivos específicos incluyen la evaluación de la relación entre la eficiencia en la recaudación y las cuentas por cobrar, la vinculación entre la transparencia en la rendición de cuentas y las cuentas por cobrar, la relación entre la efectividad en las cobranzas y las cuentas por cobrar, y finalmente, la evaluación de la relación entre el control en la prevención de la evasión fiscal y las cuentas por cobrar. Estos objetivos específicos se diseñaron para proporcionar una comprensión integral de cómo la gestión de recaudación impacta las cuentas por cobrar en el contexto municipal ecuatoriano en el presente año.

Además, se han formulado hipótesis que establecen la base para investigar estas relaciones. La hipótesis general sostiene que la gestión de recaudación se relaciona de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023, mientras que la hipótesis nula sostiene que la gestión de recaudación no se relaciona de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023. Asimismo, las hipótesis específicas establecen que la eficiencia en la recaudación, la transparencia en la rendición de cuentas, la efectividad en las cobranzas y el control en la prevención de la evasión fiscal se relacionan de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en el mismo período.

## II. MARCO TEÓRICO

Entre los antecedentes internacionales, destaca el de Rinza et al. (2022) se enfocaron en evaluar el impacto de administración de los procesos de cobranza en la obtención de ingresos tributarios de una municipalidad peruana. La investigación se enmarca en un enfoque aplicado, de naturaleza cuantitativa y diseño no experimental, con un nivel descriptivo. La muestra seleccionada incluyó a 20 empleados del departamento pertinente, y se utilizaron encuestas y análisis documentales. Los resultados revelaron que la gestión de cobranzas se ubica en un nivel medio del 57%. Al analizar los ingresos del rubro 09 (recursos directamente recaudados), se observó un aumento del 31.5% en la recaudación entre los años 2020 y 2021, superando los resultados de años anteriores, a excepción de 2018, cuando se recaudaron \$927,340.00. Esto sugiere que se implementaron estrategias de cobranza efectivas. Entre los conceptos de recaudación más destacados en 2021 se encuentran los ingresos por servicios de saneamiento (UGSS), que alcanzaron los \$412,980.50. En conclusión, se evidenció que la municipalidad suele realizar un análisis constante que se ajusten a las distintas situaciones de los contribuyentes, facilitando así su contribución.

En continuidad con los antecedentes internacionales, es relevante el trabajo de Chavez et al. (2023), cuyo objetivo fue proponer estrategias efectivas para mejorar la recaudación de impuesto en una municipalidad limeña en el año 2020. La metodología consistió en una investigación de tipo descriptiva, transversal y no experimental. Se diseñó un cuestionario de preguntas cerradas como instrumento de medición. Obteniendo resultados reveladores que el 91% de la implementación de estrategias de recaudación fiscal. Sin embargo, se identificó una falta de estrategias claras y efectivas en el manejo de pago voluntario entre los ciudadanos peruanos. El estudio concluye que la obtención de ingresos a través de la recaudación de impuestos requiere de estrategias concretas para abordar la corrupción y fomentar una cultura de pago voluntario y satisfactorio. Estas medidas son esenciales para fortalecer los ingresos fiscales y contribuir al crecimiento económico.

En esta línea Rayo (2019), en su estudio se propone mejorar la gestión de cobro para contribuyentes morosos en la Alcaldía de Managua, con el propósito de

facilitar las actividades tributarias y garantizar la recuperación efectiva de acuerdos de pagos vencidos. Metodología: El estudio se basó en un análisis de las normativas existentes y sus deficiencias en cuanto a métodos de cobranza, así como en el análisis de prácticas actuales de notificación y seguimiento de contribuyentes morosos. Se llevaron a cabo evaluaciones periódicas y se propusieron técnicas de acuerdo a las características de los contribuyentes. Resultados: Los análisis realizados revelaron que las técnicas de cobranza existentes eran inadecuadas y permitían la evasión fiscal debido a vacíos legales en las normativas municipales. Las notificaciones y seguimientos no se llevaban a cabo de manera efectiva para recuperar cuentas vencidas. Se identificó la necesidad de estudiar los acuerdos de pago con anticipación y garantizar una alta probabilidad de recuperación. Se concluyó que la efectividad de las técnicas propuestas y el compromiso del personal encargado de su implementación. Se resaltó la importancia de las visitas a los contribuyentes como un método efectivo de cobro. El monitoreo constante de los comportamientos fiscales de los contribuyentes es esencial para minimizar la morosidad y tomar decisiones significativas.

Así mismo, Tellez & Chavarría (2019) quienes diseñaron un plan estratégico municipal implementando estrategias para incrementar la captación de ingresos provenientes de impuestos, tasas y contribuciones especiales en el municipio de Nandaime durante los periodos 2019-2022. Esto se lleva a cabo con el propósito de fortalecer la fuente de financiamiento del plan de inversión anual y contribuir al crecimiento económico del municipio. La metodología contó con los principales responsables de la gestión de recaudación en el municipio de Nandaime. Además, se lleva a cabo una revisión exhaustiva de los documentos de cierre presupuestario del periodo 2014 al 2018. Estos elementos proporcionan la base necesaria para el diseño del plan estratégico municipal. Los resultados indican que el recaudo de impuestos, tasas y contribuciones especiales, especialmente el Impuesto de Bienes Inmuebles. Sin embargo, se han identificado áreas de mejora en la gestión de recaudación que pueden optimizarse para aumentar los ingresos municipales. Concluyendo que el diseño de un plan estratégico municipal para mejorar las recaudaciones es esencial para garantizar la sostenibilidad financiera del municipio de Nandaime y promover su desarrollo económico. Los ingresos generados a

través de los tributos son fundamentales. Los autores recomiendan diseñar estrategias específicas para fortalecer la recaudación de impuestos, tasas y contribuciones especiales, con un enfoque en el Impuesto de Bienes Inmuebles; establecer un plan de acción detallado para implementar las estrategias diseñadas y evaluar periódicamente su efectividad y comunicar de manera efectiva a la comunidad la importancia de los tributos en el desarrollo del municipio y promover una cultura de cumplimiento tributario.

Por último, Dávila (2021) quien se propuso demostrar el impacto de la gestión de cobro del impuesto predial en una municipalidad peruana. La metodología fue de carácter descriptivo y se basa en un diseño no experimental. La metodología de recopilación de datos, se empleó una encuesta tipo de Likert para evaluar las respuestas a las preguntas planteadas y así identificar las deficiencias en la gestión de cobranza del Municipio. Los resultados indican que la gestión de cobranza en la Municipalidad Distrital de Chugur es deficiente, lo que afecta directamente a la recaudación del impuesto predial. Las respuestas de los encuestados reflejaron un bajo conocimiento y percepción negativa sobre la gestión de cobranza, lo que contribuye a la falta de cumplimiento tributario. Concluyendo que la falta de eficiencia en la cobranza impacta negativamente en los ingresos municipales y en la capacidad de financiar proyectos y servicios públicos.

Para comprender mejor el contexto de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, es fundamental examinar los antecedentes nacionales que han influido en las prácticas tributarias y financieras a nivel local en Ecuador. Así tenemos el trabajo de Álava (2022), que analizó la administración de cuentas pendientes y estrategias de cobranza en el municipio de Baba, entre 2020 y 2021. El Municipio tiene la responsabilidad de rendir cuentas, desempeñando funciones ejecutivas y parlamentarias. La metodología para llevar a cabo este caso, se emplearon varios métodos investigativos, incluyendo entrevistas, observaciones directas y análisis de documentos financieros. Estos métodos permitieron identificar las deficiencias en la gestión interna de la entidad. Entre los resultados obtenidos revelaron que el municipio estudiado presentaba falencias significativas durante el periodo analizado. Estas deficiencias incidieron negativamente en el rendimiento económico de la entidad, comprometiendo su capacidad para administrar

eficazmente los recursos públicos. Concluyendo que se destaca la importancia del control interno como entidades del sector público, como el Municipio. La gestión adecuada del control interno de las cuentas por cobrar es esencial para medir la efectividad y eficiencia de los procesos administrativos, contables y financieros. Por lo tanto, se recomienda que la entidad tome medidas para evitar pérdidas financieras futuras y fortalecer su capacidad administrativa.

Velázquez & Amén (2023) La influencia de la administración de recaudación y cobranza. en un municipio ecuatoriano, con un enfoque en el impuesto predial durante el período fiscal 2021. Se busca identificar las deficiencias en la gestión de recaudación y cobranza, así como las cuentas por cobrar pendientes de los contribuyentes. La metodología usó un análisis exhaustivo de la estructura presupuestaria del Municipio de Portoviejo, con énfasis en los ingresos propios generados a través de examinar las cuentas por cobrar pendientes y se evaluaron las estrategias existentes para mejorar la gestión de recaudación. Los resultados revelan que, a pesar de la existencia asciende a aproximadamente 11 millones. Esto evidencia el objetivo de fortalecer la gestión institucional. Los autores concluyen que la gestión de recaudación y cobranza en el Municipio de Portoviejo requiere de una constante actualización, optimización y mejora continua. El incremento de los ingresos propios es esencial para implementar nuevas estrategias y fortalecer la gestión institucional.

También en lo nacional, Álvarez (2023) Este estudio sobre la cartera vencida en la gestión municipal de Chone en 2021. La metodología utilizada combina una revisión documental con un enfoque cuantitativo descriptivo. Los resultados indican que la baja cultura tributaria en las áreas rurales de Chone limita significativamente la recaudación. Se ha propuesto un plan de acción para fortalecer la gestión de cobranza y recuperar los recursos necesarios para proyectos locales. En resumen, la cartera vencida ha tenido un impacto negativo en la gestión municipal y se requieren estrategias específicas para abordar la baja cultura tributaria en áreas rurales.

Para comprender más profundamente la variable "gestión de recaudación", es esencial explorar las teorías que sustentan esta área de estudio. Así encontramos a la Teoría de la Hacienda Pública, cuyo teórico destacado fue

Richard Musgrave, quien desarrolló conceptos como la estabilización fiscal y la asignación eficiente de recursos públicos en su libro "La Teoría de la Hacienda Pública" (1999), esta teoría se enfoca en la gestión de los ingresos públicos y el gasto gubernamental, proporcionando un marco para comprender cómo los gobiernos, incluidas las municipalidades, deben administrar sus recursos financieros de manera eficiente para cumplir con sus funciones y proporcionar servicios públicos de calidad. Y a la Teoría de la Tributación, cuyo mayor defensor fue Buchanan (2000), conocido por su trabajo en economía pública y se centra en los impuestos y las tasas, que son componentes clave de la recaudación municipal. Examina cómo se deben diseñar los sistemas fiscales para lograr objetivos de equidad y eficiencia, al mismo tiempo que se maximiza la recaudación de ingresos.

Desde una perspectiva municipal, la variable "gestión de la recaudación" adquiere un papel fundamental en el ámbito financiero de las entidades gubernamentales locales. Para comprender con mayor claridad esta variable, es esencial comenzar por definir de manera precisa su significado desde esta perspectiva específica.

Es así como para Padovani et al. (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el acatamiento de las responsabilidades tributarias por parte de los contribuyentes. En tanto que Geibler et al. (2021) sostienen que la gestión de recaudación municipal implica el manejo eficaz de la entrada de fondos a nivel municipal, abarcando la planificación, supervisión y ejecución de actividades destinadas a asegurar que la inversión de la municipalidad se recoja y utilicen de manera óptima. Así mismo, Kass et al. (2021) señalan que la recaudación municipal se genera en la comunidad local a través de impuestos, tasas y otros mecanismos de recaudación, con el fin de financiar servicios públicos y proyectos que beneficien a los residentes y promuevan el desarrollo sostenible de la localidad. Y, por último, Marroquín (2019) sostiene que la gestión de recaudación municipal comprende la planificación estratégica y la ejecución de políticas financieras que permiten a una municipalidad recaudar, registrar y utilizar sus ingresos de manera eficiente y transparente, promoviendo así

la estabilidad fiscal. A decir de este autor, la gestión de recaudación municipal se desglosa en cuatro dimensiones fundamentales que abordan aspectos cruciales de la administración financiera en el ámbito local. Estas dimensiones, que incluyen eficiencia en la recaudación, efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal, constituyen pilares esenciales para el funcionamiento efectivo de las municipalidades en la actualidad. (Marroquín, 2019)

Para Milán et al. (2021) la eficiencia en la recaudación: se refiere a la capacidad de una municipalidad para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible. Implica la optimización de procesos de recaudación, la reducción de la morosidad, la simplificación de trámites y la maximización de la captación de ingresos, todo ello con el objetivo de garantizar un flujo constante de fondos para financiar servicios públicos y proyectos municipales.

Benito et al. (2021) sostienen que la transparencia en la rendición de cuentas se relaciona con la obligación de la municipalidad de proporcionar información clara y accesible sobre sus actividades financieras y la gestión de recaudación a los ciudadanos y partes interesadas. Esto incluye la publicación de informes financieros, presupuestos y detalles sobre cómo se utilizan los fondos recaudados, promoviendo así la confianza y la responsabilidad en la administración municipal.

En lo que se refiere a la efectividad en la cobranza municipal la NAO (2021) sostiene capacidad local para garantizar que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera oportuna. Esto implica la implementación de estrategias de cobro efectivas, como recordatorios de pago, incentivos para el cumplimiento puntual y, en última instancia, medidas de recuperación de deudas cuando sea necesario.

Finalmente, para Menezes & Cabral (2022) el control en la prevención de la evasión fiscal se refiere a las políticas y acciones que una municipalidad adopta para prevenir la evasión fiscal y eludir el incumplimiento de las obligaciones tributarias. Incluye la aplicación de reglas fiscales claras, auditorías fiscales, medidas de fiscalización y la promoción de la cultura de cumplimiento entre los contribuyentes, con el propósito de garantizar una recaudación justa y equitativa.

Por otra parte, para una comprensión más completa de la variable "cuentas por cobrar," es crucial examinar las teorías que respaldan esta faceta de la gestión

financiera municipal. Estas teorías ofrecen un marco conceptual que orienta las cuentas pendientes y la optimización de sus flujos de efectivo. Así tenemos a la Teoría de la Contabilidad Financiera, cuyo teórico destacado fue Mautz (1997) un influyente experto en contabilidad y auditoría, con su trabajo contribuyó a la teoría de la contabilidad financiera, incluyendo la contabilización y presentación. Esta teoría se enfoca en los principios y prácticas contables utilizados para registrar y reportar transacciones financieras. La contabilidad de cuentas por cobrar es un componente clave de esta teoría, y se centra en cómo las cuentas por cobrar deben ser reconocidas, valoradas y presentadas en los estados financieros. Además, la Teoría de la Gestión Financiera, Eugene F. Brigham, conocido por su trabajo en gestión financiera y planificación, incluyendo la gestión efectiva de activos circulantes, como las cuentas por cobrar. Esta teoría se refiere a cómo las organizaciones deben administrar sus recursos financieros de manera eficiente y efectiva. En el contexto de cuentas por cobrar, se examina cómo se deben establecer políticas y prácticas para garantizar que las cuentas pendientes se cobren oportunamente sin comprometer la liquidez de la organización (Weston & Brigham, 1975).

En el contexto municipal, la variable "cuentas por cobrar" adquiere una relevancia fundamental en la gestión financiera de las entidades gubernamentales locales. Para comprender de manera precisa esta variable en este ámbito específico, es esencial comenzar por definirla conceptualmente. Así, para Fitriany & Yusuf (2020), representan activos financieros que una organización espera recibir en forma de pagos futuros por bienes entregados o servicios prestados a clientes u otras entidades. Estos activos pendientes de cobro reflejan los derechos de la organización a recibir efectivo en el futuro y son una parte esencial de su capital de trabajo. Por otra parte, Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus obligaciones en un momento posterior. Así mismo, Nkuna (2021) señala que la variable "cuentas por cobrar" está estrechamente relacionada con la gestión de crédito y cobranza de una organización. Implica la evaluación de la solvencia crediticia de los clientes, el seguimiento de los plazos de pago y las estrategias de

cobranza para asegurar que las cuentas pendientes se conviertan en efectivo de manera eficaz. Y, finalmente Unda (2018), afirma que las cuentas por cobrar representan recursos financieros potenciales que contribuirán a los flujos de efectivo futuros de la organización. Estos recursos son críticos para mantener operaciones continuas, financiar inversiones y garantizar la estabilidad financiera a medida que se reciben los pagos pendientes.

Según la perspectiva de GFP Subnacional Perú, las cuentas por cobrar en el ámbito municipal se desglosan en cuatro dimensiones fundamentales que abordan aspectos críticos de su gestión. Estas dimensiones incluyen la gestión de deudas pendientes, la formulación de políticas de crédito y cobranza, la evaluación del riesgo y la provisión para incobrables, así como el adecuado registro y reporte de cuentas por cobrar. Cada una de estas dimensiones desempeña un papel esencial en la administración eficiente de los activos pendientes de cobro y en la garantía de la salud financiera de las municipalidades. (GFP Subnacional Perú, 2023)

Para Livert et al. (2021) la Gestión de Deudas Pendientes se refiere a la capacidad de una entidad municipal para administrar de manera efectiva, ya sean individuos, empresas u otras entidades. Implica el seguimiento activo de las cuentas por cobrar vencidas, la comunicación con los deudores para acordar planes de pago y la implementación de estrategias de recuperación de deudas cuando sea necesario.

Así mismo, Jane & Mendoza (2023) señalan que las políticas de Crédito y Cobranza se centran en el desarrollo de políticas y procedimientos que rigen la extensión de crédito a los clientes y las estrategias de cobranza. Incluye decisiones sobre los términos de crédito, límites de crédito, condiciones de pago y el enfoque para asegurar que las cuentas pendientes se cobren de manera oportuna y eficiente.

Para Lara & otros (2022), el Riesgo y Provisión para Incobrables se relacionan con la identificación y cuantificación de las cuentas por cobrar que pueden no ser recuperables debido a insolvencia o incumplimiento de los deudores. Esta dimensión implica la estimación adecuada de las pérdidas esperadas y la creación de reservas para cubrir posibles incobrables en el balance financiero.

Por último, para Kooij & Groot (2021) el Registro y Reporte de Cuentas por Cobrar: se trata de llevar un registro preciso y detallado de todas las cuentas por cobrar, lo que incluye la documentación de las transacciones, fechas de vencimiento, saldos pendientes y detalles de los deudores. Además, implica la preparación y presentación de informes financieros que reflejen con precisión la situación de las cuentas por cobrar.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1. Tipo de investigación

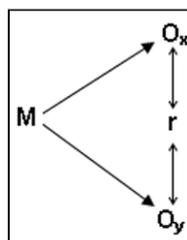
Fue de tipo aplicada, que a decir de Surbhi (2018), es aquella cuyo propósito es enriquecer la comprensión en un dominio particular, requiriendo una aplicación inmediata para la solución de problemas prácticos.

##### 3.1.2. Diseño de investigación.

El diseño fue no experimental porque no implicó la intención deliberada del investigador de intervenir sobre las variables de interés; en su lugar, se realizó una observación de las variables en su medio natural. Además, se trató de un enfoque transversal, pues implicó la medición de las variables en un punto específico en el tiempo, sin un seguimiento a lo largo del tiempo de los participantes. Tuvo un alcance descriptivo correlacional que para Ramos (2020) hace referencia a la importancia de formular una hipótesis que sugiera una conexión entre dos o más variables. En el contexto cuantitativo, se aplican métodos estadísticos inferenciales con el fin de generalizar los resultados a la población.

#### Figura 1

*Esquema del diseño de investigación*



Dónde:

**M**= Muestra

**O<sub>x</sub>** = Variable 1: Gestión de recaudación

**O<sub>y</sub>** = Variable 2: Cuentas por cobrar

**r** = Coeficiente de relación

#### 3.2. Variables y operacionalización de variables

**Variable 1:** Gestión de recaudación.

**Definición conceptual:** Para Padovani y otros (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el acatamiento de las responsabilidades tributarias por parte de los contribuyentes.

**Definición operacional:** La gestión de recaudación está definida operacionalmente por las siguientes dimensiones: Eficiencia en la recaudación, transparencia en la rendición de cuentas, efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal

**Indicadores:** Cumplimiento de metas; tiempo de procesamiento de pagos; nivel de automatización; publicación de informes; auditorías internas y externas; acceso a información de deudores morosos; tasa de recuperación de deudas; estrategias de cobranza; acuerdos de pago; detección de evasión fiscal; medidas de prevención; colaboración con otras entidades.

**Escala de medición:** Ordinal

**Variable 2:** Cuentas por cobrar.

**Definición conceptual:** Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus obligaciones en un momento posterior

**Definición operacional:** se descompone en las siguientes dimensiones: gestión de deudas pendientes, política de crédito y cobranzas, riesgo y provisión para incobrables; y registro y reporte de cuentas por cobrar.

**Indicadores:** Tiempo promedio para el cobro de cuentas pendientes; porcentaje de cuentas por cobrar vencidas; seguimiento de deudas; evaluación de solvencia de deudores; límites de crédito; estrategias de cobranza; evaluación de riesgo de incobrabilidad; provisiones para cuentas incobrables; historial de pérdidas por cuentas no cobradas; actualización de registro de cuentas por cobrar; informes de cuentas por cobrar y cumplimiento de normativas contables.

**Escala de medición:** Ordinal

### 3.3. Población, muestra y muestreo

#### 3.3.1. Población

A decir de Wani (2018), una población puede abarcar un conjunto particular de individuos, objetos, segmentos de tiempo, regiones, y más. En términos estadísticos, algunos expertos hacen referencia a esto como el universo en estudio. En la presente investigación la población estará conformada por 60 funcionarios del área financiera del municipio.

**Tabla 1**

*Población*

<b>Género</b>	<b>F</b>
Hombres	35
Mujeres	25
Total	60

Nota: Obtenido de cuestionarios

**Criterios de inclusión:** funcionarios municipales que laboren al menos un año en la municipalidad objeto del estudio, capaces de proporcionar información precisa y relevante sobre las variables estudiadas.

**Criterios de exclusión:** funcionarios municipales con menos de un año de experiencia laboral en la municipalidad objeto del estudio y aquellos que no estén en capacidad de ofrecer información confiable.

#### 3.3.2. Muestra

La muestra será censal y no probabilística. Para Wani (2018), es un enfoque de muestreo en el cual se recopila datos del estudio en lugar de seleccionar una muestra representativa. En este caso, no se utilizan métodos estadísticos aleatorios para la selección de la muestra, y en cambio, se incluyen todos los elementos disponibles o, en otras palabras, se realiza un censo de la población.

#### 3.3.3. Muestreo

Dado que se está realizando un censo, no se lleva a cabo ningún proceso de muestreo.

### **3.3.4. Unidad de análisis**

60 funcionarios municipales que laboran en el área financiera del municipio ecuatoriano.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.**

Se usó la encuesta que para Mathers et al (2019), constituyen un enfoque arraigado en la tradición, siendo particularmente apropiados para investigaciones de diseño descriptivo no experimental que se enfocan en la caracterización de la realidad.

El instrumento usado fue el cuestionario, para Mathers et al. (2019) se trata de una herramienta altamente eficaz para obtener datos comparables y de utilidad a partir de una extensa muestra de individuos. No obstante, los cuestionarios solo arrojarán resultados con validez y relevancia si las interrogantes son formuladas de manera precisa y comprensible, y si se aplican de manera uniforme entre todos los encuestados.

En cuanto a la validez del instrumento se optó por someterlo a un proceso de validación basado en la evaluación de expertos, valorando significativamente debido a que los especialistas aportan datos esenciales, eliminan elementos irrelevantes, identifican dimensiones clave y perfeccionan la redacción de los elementos cuando es necesario. (Flores & Terán, 2022)

Para la fiabilidad, se aplicó el coeficiente Alfa de Cronbach, que se relaciona con la coherencia y exactitud de las mediciones. La ausencia de fiabilidad implica inconsistencia e inexactitud, ambas se traducen en fallos en la medición. De este modo, la fiabilidad se convierte en una propiedad que indica que son lo bastante coherentes y exentas de errores de medición como para resultar beneficiosas. (Amirrudin et al., 2021).

### **3.5 Procedimientos**

Se tramitaron los permisos necesarios para la investigación mediante solicitud dirigida a la autoridad máxima del municipio. Posteriormente, se llevará a cabo una prueba piloto del cuestionario para evaluar su confiabilidad, garantizando siempre el consentimiento informado de los encuestados.

### **3.6 Método de análisis de datos**

Los datos de las encuestas se llenaron en Excel y se importó la información al SPSS v. 25 para su procesamiento. En la parte descriptiva se recurrió a las tablas de contingencia para analizar las variables, y se inferenció utilizando el coeficiente de correlación con criterios de significancia.

### **3.7 Aspectos éticos**

En todo momento se conducirá con total apego a los principios éticos conocidos, además de cumplir con los principios éticos establecidos a nivel nacional e internacional. Antes de la participación de los encuestados, se proporcionará información completa sobre los objetivos, procedimientos y riesgos del estudio, obteniendo su consentimiento informado. Se respetarán las decisiones y preferencias de los participantes, garantizando la confidencialidad de los datos.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Estadística descriptiva

**Objetivo general:** Establecer cómo se relacionan la gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 2**

*Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar*

		Variable cuentas por cobrar			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Variable Gestión de la recaudación	Ineficiente	0	1	1	2
		0,0%	1,7%	1,7%	3,3%
	Regular	1	14	0	15
		1,7%	23,3%	0,0%	25,0%
	Eficiente	0	28	15	43
		0,0%	46,7%	25,0%	71,7%
<b>Total</b>		1	43	16	60
		1,7%	71,7%	26,7%	100,0%

*Nota.* Los resultados reflejan que predomina una tendencia positiva, ya que el 71,7% de las cuentas por cobrar se vincula a una gestión eficiente de la recaudación. Por otro lado, las situaciones de gestión ineficiente o regular representan porcentajes notablemente menores, con un 3,3% y 25,0%, respectivamente. Estos resultados sugieren que una gestión eficiente de la recaudación se asocia con niveles más altos de cuentas por cobrar en la entidad municipal.

### Objetivo específico 1

Analizar la relación entre la eficiencia en la recaudación y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 3**

*Eficiencia en la recaudación y cuentas por cobrar*

		Variable cuentas por cobrar			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Dimensión eficiencia en la recaudación	Ineficiente	0	4	0	4
		0,0%	6,7%	0,0%	6,7%
	Regular	1	20	7	28
		1,7%	33,3%	11,7%	46,7%
	Eficiente	0	19	9	28
		0,0%	31,7%	15,0%	46,7%
Total		1	43	16	60
		1,7%	71,7%	26,7%	100,0%

*Nota.* La Eficiencia en la recaudación y la variable Cuentas por cobrar muestra que la mayoría de los casos (46.7%) tienen una eficiencia Regular y una cantidad Media de cuentas por cobrar. Además, un porcentaje significativo (33.3%) presenta eficiencia Regular con una cantidad Media de cuentas por cobrar. El grupo con eficiencia Ineficiente (6.7%) tiene una cantidad Baja de cuentas por cobrar. Estos resultados sugieren la posibilidad de mejorar estrategias para reducir cuentas por cobrar en los casos con eficiencia regular y en la gestión de cuentas por cobrar.

## Objetivo específico 2

Analizar la relación entre la transparencia en la rendición de cuentas y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 4**

*Transparencia en la rendición de cuentas y cuentas por cobrar*

		Variable cuentas por cobrar			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Dimensión transparencia en la rendición de cuentas	Ineficiente	1	2	1	4
		1,7%	3,3%	1,7%	6,7%
	Regular	0	25	0	25
		0,0%	41,7%	0,0%	41,7%
	Eficiente	0	16	15	31
		0,0%	26,7%	25,0%	51,7%
Total		1	43	16	60
		1,7%	71,7%	26,7%	100,0%

*Nota.* El resultado indica que la mayoría de los casos (41.7%) exhiben eficiencia Regular con una cantidad Media de cuentas por cobrar. Además, un porcentaje significativo (26.7%) presenta eficiencia Eficiente con una cantidad Alta de cuentas por cobrar. El grupo con eficiencia Ineficiente (6.7%) tiene una cantidad Baja de cuentas por cobrar. Estos resultados sugieren la necesidad de evaluar cómo la eficiencia en la transparencia afecta las cuentas por cobrar y considerar estrategias para mejorar la rendición de cuentas en casos con eficiencia regular y eficiente.

### Objetivo específico 3

Indicar cómo la efectividad en las cobranzas se relaciona con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 5**

*Efectividad en las cobranzas y cuentas por cobrar*

		Variable cuentas por cobrar			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Dimensión efectividad en las cobranzas	Ineficiente	0	2	0	2
		0,0%	3,3%	0,0%	3,3%
	Regular	1	13	2	16
		1,7%	21,7%	3,3%	26,7%
	Eficiente	0	28	14	42
		0,0%	46,7%	23,3%	70,0%
Total		1	43	16	60
		1,7%	71,7%	26,7%	100,0%

*Nota.* Los resultados muestran un porcentaje de los casos (26.7%) exhiben efectividad en las cobranzas como "Regular" con una cantidad "Media" de cuentas por cobrar. Además, un porcentaje significativo (23.3%) presenta efectividad "Eficiente" con una cantidad "Alta" de cuentas por cobrar. El grupo con efectividad en las cobranzas "Ineficiente" (3.3%) tiene una cantidad "Baja" de cuentas por cobrar. Estos resultados sugieren la necesidad de evaluar cómo la efectividad en las cobranzas impacta en las cuentas por cobrar y considerar estrategias especialmente en casos con efectividad regular.

#### Objetivo específico 4

Establecer la relación entre el control de la prevención de la evasión fiscal con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 6**

*Control de la prevención de la evasión fiscal y cuentas por cobrar*

		Variable cuentas por cobrar			
		Bajo	Medio	Alto	Total
Dimensión Control de la prevención de la evasión fiscal	Ineficiente	0	3	1	4
		0,0%	5,0%	1,7%	6,7%
	Regular	1	11	3	15
		1,7%	18,3%	5,0%	25,0%
	Eficiente	0	29	12	41
		0,0%	48,3%	20,0%	68,3%
Total		1	43	16	60
		1,7%	71,7%	26,7%	100,0%

*Nota.* Los resultados indican que la mayoría de los casos (68.3%) exhiben eficiencia en el control de la prevención de la evasión fiscal, con una cantidad "Media" de cuentas por cobrar. En contraste, aquellos con eficiencia "Regular" representan el 25,0%, mientras que el grupo con ineficiencia lo constituye el 6,7%. Estos hallazgos resaltan la necesidad de fortalecer las estrategias de control para prevenir la evasión fiscal, especialmente en situaciones con eficiencia regular, con el objetivo de gestionar eficazmente las cuentas por cobrar.

## 4.2 Prueba de normalidad

**Tabla 7**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
<b>Gestión de la recaudación</b>	.421	60	<b>.003</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>	.427	60	<b>.003</b>

*Nota.* La prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov revela que las distribuciones de las variables Gestión de la recaudación y Cuentas por cobrar no siguen una distribución normal, ya que el valor (Sig.) es menor que el nivel de significancia estándar de 0.05. Por lo tanto, se infiere que estas variables no tienen una distribución normal en la población estudiada.

### 4.3 Estadística inferencial

#### Comprobación de hipótesis general

**H<sub>G</sub>:** La gestión de recaudación se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**H<sub>0</sub>:** La gestión de recaudación no se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 8**

*Comprobación de la hipótesis general*

<b>Rho de Spearman</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>	
<b>Gestión de recaudación</b>	Coeficiente de correlación	<b>.711*</b>
	Sig. (bilateral)	<b>.021</b>
	N	<b>60</b>

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Nota.* El resultado indica que hay una asociación significativa entre la gestión de recaudación y las cuentas por cobrar con un valor de (Rho) de .711. La significancia estadística, evidenciada por el valor de p (Sig.) de .021, respalda la idea de que existe una relación significativa entre estas dos variables. Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>) y se acepta la hipótesis general (H<sub>G</sub>), indicando que la gestión de recaudación se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en la municipalidad ecuatoriana estudiada en el año 2023.

### Comprobación de hipótesis específica 1.

**H<sub>E1</sub>**: La eficiencia en la recaudación se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**H<sub>0</sub>**: La eficiencia en la recaudación no se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 9**

*Comprobación de la hipótesis específica 1*

<b>Rho de Spearman</b>	<b>Cuentas por cobrar</b>
<b>Eficiencia en la recaudación</b>	Coeficiente de correlación
	<b>.733*</b>
	Sig. (bilateral)
	<b>.037</b>
	N
	<b>60</b>

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Nota.* La correlación entre la eficiencia en la recaudación y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023 es significativa (Rho = .733,  $p = .037$ ). Esto respalda la hipótesis de que hay una asociación significativa entre la eficiencia en la recaudación y las cuentas por cobrar, rechazando el argumento de la hipótesis nula.

## Comprobación de hipótesis específica 2.

**H<sub>E1</sub>:** La transparencia en la rendición de cuentas se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**H<sub>0</sub>:** La transparencia en la rendición de cuentas no se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 10**

*Correlación de la hipótesis específica 2*

<b>Rho de Spearman</b>		<b>Cuentas por cobrar</b>
	Coeficiente de	
<b>Transparencia en la</b>	correlación	<b>.831*</b>
<b>rendición de cuentas</b>	Sig. (bilateral)	<b>.020</b>
	N	<b>60</b>

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Nota.* La correlación significativa (Rho = .831, p = .020) entre la transparencia en la rendición de cuentas y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023 respalda la hipótesis específica 2. Esto indica una asociación positiva entre la transparencia en la rendición de cuentas y las cuentas por cobrar, refutando la hipótesis nula.

### Comprobación de hipótesis específica 3.

**H<sub>E1</sub>**: La efectividad en las cobranzas se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**H<sub>0</sub>**: La efectividad en las cobranzas no se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 11**

*Correlación de la hipótesis específica 3*

<b>Rho de Spearman</b>		<b>Cuentas por cobrar</b>
	Coeficiente de	
<b>Efectividad en las</b>	correlación	<b>.822*</b>
<b>cobranzas</b>	Sig. (bilateral)	<b>.031</b>
	N	<b>60</b>

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Nota.* La correlación significativa (Rho = .822, p = .031) entre la efectividad en las cobranzas y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023 respalda la hipótesis específica 3. Esto indica una asociación positiva significativa entre la efectividad en las cobranzas y las cuentas por cobrar, refutando la hipótesis nula.

#### Comprobación de hipótesis específica 4.

**H<sub>E1</sub>**: El control en la prevención de la evasión fiscal se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**H<sub>0</sub>**: El control en la prevención de la evasión fiscal no se asocia de manera significativa con las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023.

**Tabla 12**

*Comprobación de hipótesis específica 4*

Rho de Spearman		Cuentas por cobrar
<b>Control en la prevención de la evasión fiscal</b>	Coeficiente de correlación	<b>.799*</b>
	Sig. (bilateral)	<b>.029</b>
	N	<b>60</b>

\* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

*Nota.* La correlación significativa (Rho = .799, p = .029) entre el control en la prevención de la evasión fiscal y las cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana en 2023 respalda la hipótesis específica 4. Este hallazgo sugiere una asociación positiva entre la dimensión y la variable de estudio, contradiciendo la hipótesis nula de falta de asociación.

## V. DISCUSIÓN

En lo que se refiere al objetivo general, La asociación significativa entre la gestión de recaudación y las cuentas por cobrar, respaldada por el coeficiente de correlación (Rho) de .711 y el valor de p (Sig.) de .021, refleja la relevancia de estas variables en el contexto municipal ecuatoriano en 2023. Al rechazar la hipótesis nula ( $H_0$ ) y respaldar la hipótesis general (HG), se confirma que una gestión eficiente de recaudación se asocia de manera significativa con los niveles de cuentas por cobrar. Este hallazgo concuerda con la investigación de Rinza et al. (2022) en una municipalidad peruana, donde la gestión de cobranzas efectiva se relacionó con un aumento del 31.5% en la recaudación, indicando la implementación de estrategias eficientes. En el contexto ecuatoriano, la destacada recaudación por servicios de saneamiento en 2021 sugiere un enfoque adaptativo a las necesidades de los contribuyentes. En el marco teórico de la Hacienda Pública de Musgrave, se refuerza la importancia de la eficiencia en la gestión de ingresos públicos para cumplir con las funciones gubernamentales y proporcionar servicios de calidad. En conjunto, estos resultados subrayan la necesidad de estrategias de recaudación adaptativas y eficientes para garantizar el cumplimiento tributario y la estabilidad fiscal municipal.

En lo que se refiere al objetivo específico 1. La correlación significativa (Rho = .733,  $p = .037$ ) entre la eficiencia en la recaudación y las cuentas por cobrar en la municipalidad ecuatoriana en 2023 respalda la hipótesis de asociación entre estas variables, rechazando así la hipótesis nula. Este hallazgo es coherente con investigaciones anteriores, como la de Chavez et al. (2023), que destacó la importancia de estrategias efectivas para mejorar la recaudación de impuestos en una municipalidad limeña, resaltando la necesidad de abordar la corrupción y fomentar una cultura de pago voluntario. Además, el estudio de Rayo (2019) sobre la Alcaldía de Managua señala la importancia de técnicas adecuadas de cobranza y la necesidad de monitoreo constante para minimizar la morosidad. Así mismo, la Teoría de la Tributación, defendida por Buchanan (2000), proporciona un marco conceptual para entender cómo diseñar sistemas fiscales que logren objetivos de equidad y eficiencia, maximizando la recaudación. En este contexto, la gestión de recaudación municipal se define como el conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales,

garantizando la equidad y el cumplimiento de las responsabilidades tributarias por parte de los contribuyentes (Padovani et al., 2021). Estos hallazgos subrayan la importancia de implementar estrategias efectivas de recaudación para fortalecer los ingresos fiscales y contribuir al crecimiento económico de las municipalidades. En resumen, estos hallazgos respaldan la idea de que una gestión eficiente de la recaudación está intrínsecamente vinculada a un manejo efectivo de las cuentas por cobrar, lo cual es esencial para fortalecer las finanzas municipales y contribuir al desarrollo económico sostenible.

En lo que se refiere al objetivo específico 2. La correlación significativa entre la transparencia en la rendición de cuentas y las cuentas por cobrar ( $Rho = .831$ ,  $p = .020$ ) valida la hipótesis específica 2, indicando una conexión positiva entre estos dos elementos en una municipalidad ecuatoriana en 2023. Esta asociación respalda hallazgos previos, como los de Tellez & Chavarría (2019), quienes implementaron estrategias para aumentar los ingresos municipales y fortalecer la fuente de financiamiento en el municipio de Nandaime. La necesidad de mejorar la gestión de recaudación se destaca también en el estudio de Dávila (2021), que reveló deficiencias en la gestión de cobranza en una municipalidad peruana, afectando la recaudación del impuesto predial. En consonancia, Geibler et al. (2021) y Benito et al. (2021) subrayan la importancia de una gestión eficaz de la entrada de fondos y la transparencia en la rendición de cuentas para promover la confianza ciudadana y la responsabilidad en la administración municipal. Estos resultados enfatizan la necesidad de estrategias transparentes y eficientes para la gestión de recaudación, no solo para fortalecer las finanzas municipales, sino también para fomentar la confianza y el compromiso de la comunidad en el proceso tributario.

En lo que se refiere al objetivo específico 3. La correlación significativa entre la efectividad en las cobranzas y las cuentas por cobrar ( $Rho = .822$ ,  $p = .031$ ) respalda la hipótesis específica 3, indicando una asociación positiva y significativa entre estas variables en una municipalidad ecuatoriana en 2023, lo cual refuta la hipótesis nula. Este resultado se alinea con la investigación de Álava (2022), que analizó la administración de cuentas pendientes y estrategias de cobranza en el municipio de Baba. Sus hallazgos destacaron deficiencias en la gestión interna, afectando el rendimiento económico y la capacidad para administrar eficazmente

los recursos públicos. Esta conexión entre la efectividad en las cobranzas y las cuentas por cobrar también es respaldada por Velázquez & Amén (2023), quienes examinaron la gestión de recaudación y cobranza, enfocándose en el impuesto predial en el Municipio de Portoviejo. A pesar de la existencia de cuentas por cobrar pendientes, los resultados subrayaron la necesidad de constantes actualizaciones y mejoras en la gestión institucional. Estos hallazgos coinciden con la perspectiva de Kass et al. (2021) sobre la recaudación municipal como fuente para financiar servicios públicos y proyectos locales, y con la NAO (2021), que destaca la importancia de estrategias de cobro efectivas para garantizar el cumplimiento puntual de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. En conjunto, estos resultados resaltan la necesidad crítica de una gestión efectiva de recaudación y cobranza para mantener la salud financiera de las municipalidades y garantizar el cumplimiento de los ciudadanos.

En lo que se refiere al objetivo específico 4. La correlación significativa entre el control en la prevención de la evasión fiscal y las cuentas por cobrar ( $Rho = .799$ ,  $p = .029$ ) respalda la hipótesis específica 4, indicando una asociación positiva entre estas variables en una municipalidad ecuatoriana en 2023, en contradicción con la hipótesis nula que sugería la falta de asociación. Este resultado encuentra respaldo en la investigación de Álvarez (2023), que examinó la cartera vencida en la gestión municipal de Chone en 2021, identificando que la baja cultura tributaria en áreas rurales limita significativamente la recaudación. Se propuso un plan de acción para fortalecer la gestión de cobranza y abordar la baja cultura tributaria en áreas rurales. Este hallazgo también se alinea con la perspectiva de Marroquín (2019), quien sostiene que la gestión de recaudación municipal se basa en dimensiones fundamentales, incluyendo el control en la prevención de la evasión fiscal, que son esenciales para la estabilidad fiscal y el funcionamiento efectivo de las municipalidades. Además, Menezes & Cabral (2022) destacan que el control en la prevención de la evasión fiscal implica políticas y acciones para prevenir la evasión, lo que se traduce en una recaudación justa y equitativa. En resumen, este resultado subraya la importancia de implementar estrategias efectivas de control en la prevención de la evasión fiscal para garantizar una gestión financiera municipal sólida y la recuperación adecuada de los recursos necesarios para proyectos locales.

La discusión en torno a la eficiencia en la recaudación, transparencia en la rendición de cuentas, efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal, así como la comprensión de la variable "cuentas por cobrar," proporciona una visión integral de la gestión financiera municipal. La eficiencia en la recaudación, según Milán et al. (2021), destaca la importancia de optimizar los procesos para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible. Esta eficiencia se relaciona estrechamente con la capacidad de financiar servicios públicos y proyectos municipales. La transparencia en la rendición de cuentas, según Benito et al. (2021), emerge como un pilar fundamental para construir confianza y responsabilidad en la administración municipal. Proporcionar información clara y accesible sobre las actividades financieras y la gestión de recaudación es esencial para involucrar a los ciudadanos y partes interesadas en el proceso de toma de decisiones.

La efectividad en la cobranza, según la NAO (2021), destaca la necesidad de implementar estrategias efectivas para garantizar que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera oportuna. Esto implica recordatorios de pago, incentivos y, cuando sea necesario, medidas de recuperación de deudas. El control en la prevención de la evasión fiscal, según Menezes & Cabral (2022), se refiere a las políticas y acciones para prevenir la evasión fiscal y garantizar una recaudación justa y equitativa. Esto incluye la aplicación de reglas fiscales claras, auditorías y la promoción de la cultura de cumplimiento entre los contribuyentes. En cuanto a la comprensión de la variable "cuentas por cobrar," se recurre a teorías como la Teoría de la Contabilidad Financiera de Mautz (1997), que destaca la importancia de contabilizar y presentar adecuadamente estos activos pendientes de cobro. Además, Fitriany & Yusuf (2020); y Anwar (2020) proporcionan perspectivas sobre las cuentas por cobrar como activos financieros y deudas a favor de la organización, respectivamente.

En conjunto, esta discusión resalta la complejidad y la interconexión de estos elementos en la gestión financiera municipal, subrayando la necesidad de estrategias integrales que aborden eficientemente la recaudación, la transparencia, la cobranza y la prevención de la evasión fiscal para lograr una administración financiera sólida y orientada al bienestar de la comunidad.

El estudio de Dávila (2021), que se centra en la gestión de cobro del impuesto predial en una municipalidad peruana, revela una situación preocupante en la eficiencia de la cobranza. La metodología descriptiva utilizada, basada en encuestas de tipo Likert, evidenció deficiencias significativas en la percepción y el conocimiento de los contribuyentes sobre la gestión de cobranza en la Municipalidad Distrital de Chugur. Este bajo nivel de eficiencia en la cobranza tiene un impacto directo en los ingresos municipales, afectando la capacidad de financiar proyectos y servicios públicos.

En relación con esta situación, la definición conceptual de Milán et al. (2021) sobre la eficiencia en la recaudación cobra relevancia. Según esta definición, la eficiencia en la recaudación se refiere a la capacidad de una municipalidad para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible. Implica la optimización de procesos, la reducción de la morosidad, la simplificación de trámites y la maximización de la captación de ingresos. La falta de eficiencia en la gestión de cobro identificada en el estudio de Dávila (2021) indica que la municipalidad no está cumpliendo con estos criterios, lo que puede explicar la baja eficiencia en la recaudación de impuestos.

En cuanto al resultado presentado sobre el control de la prevención de la evasión fiscal y cuentas por cobrar, se observa que, a pesar de algunas deficiencias, hay un porcentaje considerable de eficiencia en esta dimensión. Sin embargo, la correlación significativa entre el control en la prevención de la evasión fiscal y las cuentas por cobrar indica que esta variable está directamente relacionada con la eficiencia en la recaudación. Es esencial que la municipalidad aborde las deficiencias identificadas en la gestión de cobro para mejorar la eficiencia en la recaudación y garantizar un flujo constante de fondos para sus operaciones y proyectos.

Los resultados del estudio revelan que un porcentaje considerable de casos muestra una efectividad regular en las cobranzas con una cantidad media de cuentas por cobrar (26.7%). Además, un significativo 23.3% presenta una efectividad eficiente, pero con una cantidad alta de cuentas por cobrar. Contrariamente, el grupo con efectividad ineficiente (3.3%) tiene una cantidad baja de cuentas por cobrar. Estos hallazgos sugieren la complejidad de la relación entre

la efectividad en las cobranzas y el nivel de cuentas por cobrar, especialmente en casos de efectividad regular.

La relación entre la transparencia en la rendición de cuentas, como propone Benito et al. (2021), y la efectividad en las cobranzas también se torna importante en este escenario. La transparencia puede influir en la confianza y responsabilidad en la administración municipal, aspectos clave para el éxito de las estrategias de cobranza. Mejorar la transparencia podría contribuir a fortalecer la confianza de los contribuyentes y facilitar el proceso de cobro.

La Teoría de la Tributación, según Buchanan (2000), destaca la importancia del diseño adecuado de los sistemas fiscales para lograr objetivos de equidad y eficiencia en la recaudación. Considerando esta teoría, es crucial diseñar estrategias de cobro que no solo sean eficientes sino también equitativas, garantizando que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones de manera justa y efectiva. En suma, este análisis destaca la compleja interacción entre la eficiencia en la recaudación, la transparencia en la rendición de cuentas y la efectividad en las cobranzas.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. La gestión de recaudación en la municipalidad ecuatoriana exhibe una correlación significativa con las cuentas por cobrar, ( $\rho = 0,711$  y  $p = 0,037$ ) respaldando la hipótesis general y subrayando la importancia de una gestión efectiva en este ámbito.
2. La eficiencia en la recaudación también muestra una relación significativa con las cuentas por cobrar, ( $\rho = 0,831$  y  $p = 0,020$ ) reforzando la necesidad de estrategias eficientes para optimizar la recaudación y reducir las cuentas pendientes.
3. La transparencia en la rendición de cuentas se asocia significativamente con las cuentas por cobrar, ( $\rho = 0,831$  y  $p = 0,020$ ) destacando la importancia de la transparencia en la gestión municipal para mitigar los niveles de deuda.
4. La efectividad en las cobranzas presenta una correlación significativa con las cuentas por cobrar, ( $\rho = 0,822$  y  $p = 0,031$ ) indicando que estrategias efectivas de cobranza están relacionadas con niveles más bajos de cuentas pendientes.
5. El control en la prevención de la evasión fiscal se asocia significativamente con las cuentas por cobrar, ( $\rho = 0,799$  y  $p = 0,029$ ) subrayando la importancia de implementar medidas preventivas para evitar la evasión fiscal y mejorar la situación financiera municipal.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Al alcalde y responsable de las finanzas municipales, implementar estrategias de gestión de recaudación más eficientes, enfocadas en la mejora de procesos y la optimización de recursos, con el objetivo de reducir las cuentas por cobrar y garantizar un flujo financiero más saludable.
2. Al Departamento de Comunicación y Transparencia, fortalecer la transparencia en la rendición de cuentas, facilitando el acceso a información relevante sobre el manejo de los recursos municipales. Esto contribuirá a generar confianza en la comunidad y a fomentar una cultura tributaria más sólida.
3. Al Departamento de Recaudación y cobranzas, desarrollar programas de capacitación para mejorar la efectividad en las cobranzas, brindando a los responsables de la recaudación las herramientas y habilidades necesarias para llevar a cabo procesos de cobranza eficaces y éticos.
4. A la Unidad de Control Interno y Finanzas, reforzar las medidas de control en la prevención de la evasión fiscal, implementando sistemas de monitoreo más rigurosos y colaborando estrechamente con otras entidades para identificar posibles irregularidades y evitar pérdidas financieras.
5. A los responsables de la Planificación Estratégica, evaluar de manera continua y sistemática la gestión municipal, utilizando indicadores clave de rendimiento, con el fin de identificar áreas de mejora y ajustar estrategias conforme a las necesidades cambiantes del entorno financiero y administrativo.

## REFERENCIAS

- Álava. (2022). *Gestión del control interno de las cuentas por cobrar en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Baba, periodo 2020 - 2021*. Universidad Técnica de Babahoyo. <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/12717>
- Álvarez. (2023). *Recaudación de Cartera Vencida Y su Incidencia en la Gestión Municipal del Cantón Chone*. UTEG Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil. <http://biblioteca.uteg.edu.ec/bitstream/handle/123456789/1820/Recaudaci%C3%B3n%20de%20Cartera%20Vencida%20Y%20su%20Incidencia%20en%20la%20Gesti%C3%B3n%20Municipal%20del%20Cant%C3%B3n%20Chone.pdf?isAllowed=y&sequence=1>
- AME. (21 de septiembre de 2023). *Suscripción de convenios para impulsar desarrollo en los territorios*. AME. Asociación de Municipalidades Ecuatorianas: <https://ame.gob.ec/2023/09/09/suscripcion-de-convenios-para-impulsar-desarrollo-en-los-territorios/>
- Amirrudin, Nasution, & Supahar. (2021). Effect of Variability on Cronbach Alpha Reliability in Research Practice. *JMSK*, 17(2), 223-230. <https://doi.org/10.20956/jmsk.v17i2.11655>
- Anwar. (2020). *Public sector governance and accountability series*. The World Bank. [http://www.untagsmd.ac.id/files/Perpustakaan\\_Digital\\_1/BUDGET%20Local%20budgeting.pdf](http://www.untagsmd.ac.id/files/Perpustakaan_Digital_1/BUDGET%20Local%20budgeting.pdf)
- Banco Mundial. (2017). *Manual de préstamos para prestatarios del Banco Mundial*. Grupo Banco Mundial. <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2020/04/banco-mundial/11-Manual-de-Desembolsos-para-clientes-del-Banco-Mundial.pdf>
- Benito, Guillamón, & Ríos. (2021). Transparency and efficient management in local governments. *Cities*, 111(1), 115-125. <https://doi.org/10.1016/j.cities.2021.103234>

- BID. (2021). *Economía del comportamiento y administración tributaria municipal: aplicaciones recientes en América Latina*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://doi.org/10.18235/0003729>
- Brennan, & Buchanan. (2000). *The power of Tax*. Liberty Fund., Inc. [https://oll-resources.s3.us-east-2.amazonaws.com/oll3/store/titles/2114/0102-09\\_LFeBk.pdf](https://oll-resources.s3.us-east-2.amazonaws.com/oll3/store/titles/2114/0102-09_LFeBk.pdf)
- Casteel, A., & Bridier, N. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16(1), 339-362. <https://doi.org/10.28945/4766>
- CEPAL. (2021). *Panorama fiscal de América Latina y el Caribe*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/d19f9382-48ee-47f7-82f7-44a8ee957288/content>
- Chávez, Bonilla, Monterroso, & Romero. (2023). Gestión para la recaudación de impuestos municipales: diagnóstico y propuesta. *Revista Venezolana de Gerencia*, 28(103), 154-187. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.103.9>
- Córdova, & Tinto. (2022). Gestión de cuentas por cobrar e incidencia presupuestaria. Caso Universidad Católica de Cuenca, Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 7(1), 761-785. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8552210>
- Dávila. (2021). *Gestión de cobranza para mejorar la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad distrital de Chugur-Cajamarca 2019*. Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8464/D%C3%A1vila%20Hoyos%20Jos%C3%A9%20Denilson.pdf?isAllowed=y&sequence=1>
- Deloitte. (2022). *Guide to fiscal information: Key economies in Africa 2021*. Deloitte. <https://www.deloitte.com/content/dam/assets-zone1/za/en/docs/services/tax/2023/za-Deloitte-Guide-to-fiscal-information-2021.pdf>

- ECLAC. (2021). *Fiscal Panorama of Latin America and the Caribbean*. ECLAC: Economic Commission for Latin America and the Caribbean. <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/8869b40e-8aca-4c73-b722-fb592377b14f/content>
- Fitriany, & Yusuf. (2020). *The effect of cash turnover and account receivable turnover on returns on asset in PT. Alexindo Mandiri expres2015-2019 period*. Indonesian College of Economics. [http://repository.stei.ac.id/3376/2/11160560462\\_FITRIANY%20PURBA\\_JURNAL%20INGGRIS%20.pdf](http://repository.stei.ac.id/3376/2/11160560462_FITRIANY%20PURBA_JURNAL%20INGGRIS%20.pdf)
- Flores, & Terán. (2022). Validez de contenido de juicio por expertos en instrumento para medir la influencia de factores psicosociales en el estrés organizacional en empresas del giro hotelero. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 9(3), 219 - 231. <https://doi.org/10.46677/compendium.v9i3.1130>
- FMI. (2022). *Municipal revenue management improvement programme underspending, integrated financial management system implementation*. Parliamentary Monitoring Group. <https://pmg.org.za/committee-meeting/35605/>
- Geibler, Hammerchmid, & Raffer. (2021). *Local Public Finance in Europe*. Bertelsmann - Stiftung. [https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/Projekte/79\\_Nachhaltige\\_Finzen/LPF-Country-Reports.pdf](https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/Projekte/79_Nachhaltige_Finzen/LPF-Country-Reports.pdf)
- GFP Subnacional Perú. (2023). *Gestión de Riesgos en la Administración y Recaudación del Impuesto Predial para fortalecer la gestión municipal*. Basel Institute on Governance Sucursal Perú. <https://baselgovernance.org/sites/default/files/2023-03/GestionDeRiesgos.pdf>
- INEC. (2019). *Ecuador en cifras: Cantón Baba*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. <https://bit.ly/3H0lgAV>
- INEC. (2022). *Boletín Técnico No. 05-2021-GAD-Municipales. Estadística de información ambiental económica en Gobiernos Autónomos*

[https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Encuestas\\_Ambientales/Municipios\\_2021/Agua\\_potable\\_alcantarrillado\\_2021/Boletin%20tecnico%20APA%202021\\_V3JA.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Encuestas_Ambientales/Municipios_2021/Agua_potable_alcantarrillado_2021/Boletin%20tecnico%20APA%202021_V3JA.pdf)

- Jane, & Mendoza. (2023). Debt Management: Foundations of subnational public debt management, theories, concepts and policy lessons. En Komla, & Bartley, *Public Financial Management* (págs. 273-287). Edeard Elgar Publishing Limited. <https://doi.org/10.4337/9781800379718>
- Kass, Rocco, & Romano. (2021). *Strengthening local government finances: State and Federal Aid Policies for a Crisis Era*. UIC: Government Finance Research Center. [https://gfrc.uic.edu/wp-content/uploads/sites/188/2021/04/GFRC\\_Strengthening-Local-Government-Finances.pdf](https://gfrc.uic.edu/wp-content/uploads/sites/188/2021/04/GFRC_Strengthening-Local-Government-Finances.pdf)
- Kooij, & Groot. (2021). Toward a comprehensive assesment system of local government fiscal health. *MAB Maandblad voor accountancy*, 95(7), 233-244. <https://doi.org/10.5117/mab.95.67693>
- Lara, Navarro, Buendía, & Gómez. (2022). Analysing financial risks of local governments to design sustainability policies for public services: An empirical study by the population size. *Cities*, 128(1), 1-25. <https://doi.org/10.1016/j.cities.2022.103795>
- Livert, Pressacco, & Cienfuegos. (2021). Impactos desiguales de las cuarentenas en los ingresos municipales: desafíos en la gestión financiera de emergencia y resiliencia local. *Revista iberoamericana de estudios municipales*, 24(1), 1-23. <https://doi.org/10.32457/riem24.1448>
- Marroquín. (2019). *La recaudación municipal: Perspectivas y Mejoras*. La Academia. [https://www.academia.edu/upgrade?feature=searchm&from\\_navbar=true&trigger=nav](https://www.academia.edu/upgrade?feature=searchm&from_navbar=true&trigger=nav)
- Mathers, Fox, & Hunn. (2019). *Surveys and Questionnaires*. NHS National Institute for Health Research. <https://bit.ly/2H4tafh>

- MEF Ecuador. (2021). *Programación fiscal 2022-2025*. Ministerio de Economía y Finanzas de Ecuador - MEF. <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/10/Programacion-2022-2025.pdf>
- Menezes, & Cabral. (2022). Tax Governance: A study of its effects on tax evasion. *BBR. Brazilian Business Review*, 19(4), 454-474. <https://doi.org/10.15728/bbr.2022.19.4.6.en>
- Milán, Rueda, & De Pablo. (2021). Local government efficiency: reviewing determinants and setting new trends. *International Transactions in Operational Research*, 29(5), 2871 - 2898. <https://doi.org/10.1111/itor.13032>
- Musgrave. (1999). *Hacienda Pública. Teórica y aplicada*. MacGraw-Hill, Inc. <https://es.scribd.com/document/238453351/Hacienda-Publica-Teorica-y-Aplicada-Musgrave-5edic>
- NAO. (2021). *Local government finance in the pandemic*. NAO: National Audit Office. <https://www.nao.org.uk/wp-content/uploads/2020/08/Local-government-finance-in-the-pandemic.pdf>
- Nkuna. (2021). *Barriers to revenue collection affecting municipal financial viability: A case of Maruleng Local Municipality*. University of South Africa. [https://uir.unisa.ac.za/bitstream/handle/10500/28402/dissertation\\_nkuna\\_f.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://uir.unisa.ac.za/bitstream/handle/10500/28402/dissertation_nkuna_f.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Padovani, Lacuzzi, Jorge, & Pimentel. (2021). Municipal financial vulnerability in pandemic crises: a framework for analysis. *Journal of Public Budgeting, Accounting and Financial*, 33(4), 365-384. <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JPBAFM-07-2020-0129/full/html>
- Ramos. (2020). Los alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-5. <https://doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>
- Rayo. (2019). *Gestión de cobranzas de impuestos municipales Mejorar la gestión de cobro para contribuyentes morosos de la Alcaldía de Managua*. Universidad. <https://repositoriosidca.csuca.org/Record/RepoUNANM12193>

- Rengifo, Torres , R., Torres, S., Seijas, & Martell. (2021). Gestión de la unidad de cobranza y su relación con la recaudación del impuesto predial del servicio de administración tributaria. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar*, 5(1), 601-610. [https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i1.261](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.261)
- Rinza, Vega, & Calnavapon. (2022). Gestión de cobranza y su efecto en la recaudación tributaria de la municipalidad distrital de Chongoyape, periodo 2018 -2021. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(3), 4480-4496. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i3.2574](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i3.2574)
- Sunder. (1997). *Teoría de la contabilidad y el control*. South Western Publishing. <https://es.scribd.com/document/323769819/Teoria-de-La-Contabilidad-y-El-Control-Sunder>
- Surbhi, S. (11 de Diciembre de 2018). *Difference Between Basic and Applied Research*. Key differences: <https://bit.ly/2NmLoLu>
- Tellez, & Chavarría. (2019). *Inversión y crecimiento económico municipal Plan estratégico del Municipio de Nandaime para mejorar las recaudaciones de impuestos, tasas y contribuciones especiales del periodo 2019-2022*. UNAN - MANAGUA. <https://repositorio.unan.edu.ni/2747/1/22230.pdf>
- Unda. (2018). Los límites de la recaudación predial en los municipios urbanos de México: un estudio de casos. *Estudios Demográficos y Urbanos*, 33(3), 601-637. <https://doi.org/10.24201/edu.v33i3.1741>
- UN-HABITAT. (2019). *The Challenge of Local Government Financing in Developing Countries*. United Nations Human Settlements Programme (UN-Habitat). [https://sdgs.un.org/sites/default/files/publications/1732The%20Challenge%20of%20Local%20Government%20Financing%20in%20Developing%20Countries%20\\_3.pdf](https://sdgs.un.org/sites/default/files/publications/1732The%20Challenge%20of%20Local%20Government%20Financing%20in%20Developing%20Countries%20_3.pdf)
- Velázquez, & Amén. (2023). Property tax collection management and its impact on the budget of the GADM of Portoviejo 2020-2021. *Revista Científica Yachasun*, 7(12), 15-25. <https://doi.org/10.46296/yc.v7i12edespmar.0304>
- Villegas, & Velásquez. (2023). Electronic government and its tax impact on income tax collection: in the commercial sector of the Portoviejo Canton, 2021. 4(2),

sapienza: international journal of interdisciplinary studies.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.51798/sijis.v4i2.674>

Wani. (2018). *Population and Sample*. M.A. Edu/Research Methodology/Sampling.  
<https://bit.ly/3mJO8qx>

Webler, & Tuler. (2018). Four Decades of Public Participation in Risk Decision Making. *Rysk Analysis*, 41(1), 503-518. <https://doi.org/10.1111/risa.13250>

Weston, & Brigham. (1975). *Administracion financiera de empresas*. Nueva Editorial Interamericana S.A. México.  
[https://www.scribd.com/document/439020384/Brighan-Eugene-F-Weston-J-Fred-Administracion-Financiera-de-Empresas-1973?language\\_settings\\_changed=English](https://www.scribd.com/document/439020384/Brighan-Eugene-F-Weston-J-Fred-Administracion-Financiera-de-Empresas-1973?language_settings_changed=English)

WBG. (2018). *Improving Public Sector Performance*. World Bank Group: Global Report.  
<https://documents1.worldbank.org/curated/en/833041539871513644/pdf/131020-WP-P163620-WorldBankGlobalReport-PUBLIC.pdf>

Zehra, & Fordham. (2021). The missing half of the Sendai framework: Gender and women in the implementation of global disaster risk reduction policy. *Progress in Disaster Science*, 10(2), 25-45.  
<https://doi.org/doi.org/10.1016/j.pdisas.2021.100170>

## **ANEXOS**

**Anexo 1. Matriz de operacionalización**

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p><b>Gestión de recaudación</b></p>	<p>Para Padovani y otros (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el acatamiento de las responsabilidades tributarias por parte de los contribuyentes</p>	<p>La gestión de recaudación está definida operacionalmente por las siguientes dimensiones: Eficiencia en la recaudación, transparencia en la rendición de cuentas, efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal.</p>	<p>Eficiencia en la recaudación</p>	<p>Cumplimiento de metas</p>	<p>Ordinal.</p>
				<p>Tiempo de procesamiento de pagos</p>	
				<p>Nivel de automatización</p>	
			<p>Transparencia en la rendición de cuentas</p>	<p>Publicación de informes</p>	
				<p>Auditorías internas y externas</p>	
				<p>Acceso a información de deudores morosos</p>	
			<p>Efectividad en la cobranza</p>	<p>Tasa de recuperación de deudas</p>	
				<p>Estrategias de cobranza</p>	

				Acuerdos de pago	
			Control en la prevención de la evasión fiscal	Detección de evasión fiscal	
				Medidas de prevención	
				Colaboración con otras entidades	
<b>Cuentas por cobrar.</b>	Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus	Las cuentas por cobrar están definidas operacionalmente por las siguientes dimensiones: gestión de deudas pendientes, políticas de crédito y cobranza, riesgo y provisión para incobrables y registro y reporte de cuentas por cobrar.	Gestión de deudas pendientes	Tiempo promedio para el cobro de cuentas pendientes	Ordinal.
				Porcentaje de cuentas por cobrar vencidas	
				Seguimiento de deudas	
			Políticas de crédito y cobranza	Evaluación de solvencia de deudores	
				Límites de crédito	
				Estrategias de cobranza	
			Riesgo y provisión para incobrables	Evaluación de riesgo de incobrabilidad	

	obligaciones en un momento posterior			Provisiones para cuentas incobrables	
				Historial de pérdidas por cuentas no cobradas	
			Registro y reporte de cuentas por cobrar	Actualización de registro de cuentas por cobrar	
				Informes de cuentas por cobrar	
				Cumplimiento de normativas contables	

## Anexo 2. Cuestionario N° 1 de la Variable Gestión de recaudación

### Instrucciones.

El siguiente cuestionario tiene por objetivo recoger información referente la gestión de recaudación en su relación con las cuentas por cobrar en un municipio ecuatoriano, 2023. Con el objetivo de conocer sus apreciaciones que contribuirán con la investigación, le solicitamos responder de acuerdo con su opinión marcando con un aspa (x) la respuesta que crea conveniente, para lo cual se tendrá en cuenta las siguientes categorías de valor:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

Dimensiones	N°	Ítems					
Marque donde usted considera que se sienta reflejado y no debe dejar de contestar ningún ítem.							
Eficiencia en la recaudación	1	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?					
	2	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?					
	3	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de recaudación en la municipalidad?					
Transparencia en la rendición de cuentas	4	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?					
	5	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?					
	6	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones tributarias en la municipalidad?					
Efectividad en cobranzas	7	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?					
	8	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?					
	9	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?					
Control en la prevención de evasión fiscal	10	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?					
	11	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?					
	12	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?					

### Anexo 3. Cuestionario N° 2 de la Variable Cuentas por cobrar

El siguiente cuestionario tiene por objetivo recoger información referente a las cuentas por cobrar. Con el objetivo de conocer sus apreciaciones que contribuirán con la investigación, le solicitamos responder de acuerdo con su opinión marcando con un aspa (x) la respuesta que crea conveniente, para lo cual se tendrá en cuenta las siguientes categorías de valor:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

Marque donde usted considere que se sienta reflejado y no debe dejar de contestar ningún ítem.

Dimensiones	N°	Ítems					
<b>Gestión de deudas pendientes</b>	1	¿Cómo calificaría el tiempo promedio que toma la municipalidad para cobrar cuentas pendientes?					
	2	¿Qué tan alto es el porcentaje de cuentas por cobrar que están vencidas en municipalidad?					
	3	¿En qué medida considera que la municipalidad realiza un seguimiento efectivo de las cuentas pendientes?					
<b>Política de crédito y cobranza</b>	4	¿Qué tan exhaustiva es la evaluación de solvencia de los deudores realizada por la municipalidad?					
	5	¿En qué medida considera que los límites de crédito establecidos por la municipalidad son adecuados?					
	6	¿Cómo calificaría la efectividad de las estrategias de cobranza utilizadas por la municipalidad?					
<b>Riesgo y provisión para incobrables</b>	7	¿Qué tan precisa es la evaluación de riesgo de incobrabilidad de cuentas realizada por la municipalidad?					
	8	¿Considera que las provisiones para cuentas incobrables establecidas por la municipalidad son adecuadas?					
	9	¿Cuál ha sido la magnitud de las pérdidas financieras de la municipalidad debido a cuentas no cobradas en el pasado?					
<b>Registro y reporte de cuentas por cobrar</b>	10	¿Con qué frecuencia se actualizan los registros de cuentas por cobrar en la municipalidad?					
	11	¿Qué tan detallados y útiles son los informes de cuentas por cobrar proporcionados por la municipalidad?					
	12	¿En qué medida la municipalidad cumple con las normativas contables en el registro y reporte de cuentas por cobrar?					



Significación:	El cuestionario de la Gestión de la recaudación está compuesto de 4 dimensiones que son: Eficiencia en la recaudación; transparencia en la rendición de cuentas; efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal.
----------------	--

### 3. Soporte teórico:

**Gestión de la recaudación:** Para Padovani y otros (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
ORDINAL	<b>Eficiencia en la recaudación</b>	Para Milán y otros (2021) la eficiencia en la recaudación: se refiere a la capacidad de una municipalidad para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible
	<b>Transparencia en la rendición de cuentas</b>	Benito y otros (2021) sostienen que la transparencia en la rendición de cuentas se relaciona con la obligación de la municipalidad de proporcionar información clara y accesible sobre sus actividades financieras y la gestión de recaudación a los ciudadanos y partes interesadas
	<b>Efectividad en la cobranza</b>	La NAO (2021) sostienen que esta se centra en la capacidad local para garantizar que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera oportuna
	<b>Control en la prevención de la evasión fiscal</b>	Para Menezes y Cabral (2022) el control en la prevención de la evasión fiscal se refiere a las políticas y acciones que una municipalidad adopta para prevenir la evasión fiscal y eludir el incumplimiento de las obligaciones tributarias

### 4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Gestión de la recaudación.

Categoría	Calificación	Indicador
-----------	--------------	-----------

<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial e importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

1 No cumple con el Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Eficiencia en la recaudación

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión eficiencia en la recaudación en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de metas	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	
Tiempo de procesamiento de pagos	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?	4	4	4	
Nivel de automatización	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de recaudación en la municipalidad?	4	4	4	

**Segunda dimensión:** Transparencia en la rendición de cuentas

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión transparencia en la rendición de cuentas en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Publicación de informes	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Auditorías internas y externas	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	
Acceso a información de deudores morosos	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones?	4	4	4	

	tributarias en la municipalidad?				
--	----------------------------------	--	--	--	--

**•Tercera dimensión:** Efectividad en la cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión efectividad en la cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones / Recomendaciones
Tasa de recuperación de deudas	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Estrategias de cobranza	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Acuerdos de pago	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Control en la prevención de la evasión fiscal

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión control en la prevención de la evasión fiscal en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones / Recomendaciones
Detección de evasión fiscal	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?	4	4	4	

Medidas de prevención	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?	4	4	4	
Colaboración con otras entidades	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?	4	4	4	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario de Gestión de la recaudación

### **3. TESISISTA**

Cinthy Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI (  )      NO... (  )

Piura, septiembre del 2023



MSc. Mario Wilfrido Urgilés Pineda

C.C. 0911847291



<b>Tiempo de aplicación:</b>	40 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Municipio de Ecuador
<b>Significación:</b>	El cuestionario de Cuentas por cobrar está compuesto de 4 dimensiones que son: Gestión de deudas pendientes; Política de crédito y cobranza;
	Riesgo y provisión para incobrables; y Registro y reporte de cuentas por cobrar.

#### 4- Soporte teórico:

**Cuentas por cobrar:** Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus obligaciones en un momento posterior.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
ORDINAL	<b>Gestión de deudas pendientes</b>	Para Livert y otros (2021) la Gestión de Deudas Pendientes se refiere a la capacidad de una entidad municipal para administrar de manera efectiva, ya sean individuos, empresas u otras entidades
	<b>Políticas de crédito y cobranza</b>	Jane y Mendoza (2023) señalan que las políticas de Crédito y Cobranza se centran en el desarrollo de políticas y procedimientos que rigen la extensión de crédito a los clientes y las estrategias de cobranza. Incluye decisiones sobre los términos de crédito, límites de crédito, condiciones de pago y el enfoque para asegurar que las cuentas pendientes se cobren de manera oportuna y eficiente
	<b>Riesgo y provisión para incobrables</b>	Para Lara y otros (2022), el Riesgo y Provisión para Incobrables se relacionan con la identificación y cuantificación de las cuentas por cobrar que pueden no ser recuperables debido a insolvencia o incumplimiento de los deudores
	<b>Registro y reporte de cuentas por cobrar</b>	Para Kooij y Groot (2021) el Registro y Reporte de Cuentas por Cobrar: se trata de llevar un registro preciso y detallado de todas las cuentas por cobrar, lo que incluye la documentación de las transacciones, fechas de vencimiento, saldos pendientes y detalles de los deudores

#### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Cuentas por cobrar.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Gestión de deudas pendientes

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión gestión de deudas pendientes en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones /Recomendaciones
Tiempo promedio para el cobro de cuentas pendientes	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	
Porcentaje de cuentas por cobrar vencidas	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?	4	4	4	
Seguimiento de deudas	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de recaudación en la municipalidad?	4	4	4	

**Segunda dimensión:** Políticas de crédito y cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión política de crédito y cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de solvencia de deudores	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Límites de crédito	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	

Estrategias de cobranza	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones tributarias en la municipalidad?	4	4	4	
-------------------------	---	---	---	---	--

**Tercera dimensión:** Riesgo y provisión para incobrables

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión riesgo y provisión para incobrables en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de riesgo de incobrabilidad	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Provisiones para cuentas incobrables	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Historial de pérdidas por cuentas no cobradas	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Registro y reporte de cuentas por cobrar

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión registro y reporte de cuentas por cobrar en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Actualización de registro de cuentas por cobrar	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?	4	4	4	

Informes de cuentas por cobrar	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?	4	4	4	
Cumplimiento de normativas contables	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?	4	4	4	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario Cuentas por cobrar

### **3. TESISISTA**

Cinthy Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI ( **X** ) NO... ( )

Piura, septiembre del 2023



MSc. Mario Wilfrido Urgilés Pineda

C.C. 0911847291

## Evaluación por juicio de expertos 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento **Gestión de la recaudación**. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer académico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez:

<b>Nombre del juez:</b>	<b>MSc. MSc. Jessenia Carolina Sánchez Moran</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x ) Doctor(    )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica (    ) Social (    ) Educativa (    ) Organizacional (x)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Administración Privada
<b>Institución donde labora:</b>	Compañía Pobadecua S.A
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( X ) Más de 5 años (    )
<b>Experiencia en Investigación</b> (si corresponde)	Coordinadora de Compras Públicas GAD Municipal de Baba Administradoracompañía Probadecua S.A. Asesora de ventas FUXION S.A.C

### Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 2. Datos del Instrumento:

Nombre de la Prueba:	Instrumento para medir la variable Gestión de la recaudación
Autor:	Cinthy Aracely Vera Guerrero
Procedencia:	Cuestionario original
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos

Ambito de aplicación:	Municipio de Ecuador
Significación:	El cuestionario de la Gestión de la recaudación está compuesto de 4 dimensiones que son: Eficiencia en la recaudación; transparencia en la rendición de cuentas; efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal.

### 3. Soporte teórico:

**Gestión de la recaudación:** Para Padovani y otros (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
ORDINAL	<b>Eficiencia en la recaudación</b>	Para Milán y otros (2021) la eficiencia en la recaudación: se refiere a la capacidad de una municipalidad para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible
	<b>Transparencia en la rendición de cuentas</b>	Benito y otros (2021) sostienen que la transparencia en la rendición de cuentas se relaciona con la obligación de la municipalidad de proporcionar información clara y accesible sobre sus actividades financieras y la gestión de recaudación a los ciudadanos y partes interesadas
	<b>Efectividad en la cobranza</b>	La NAO (2021) sostienen que esta se centra en la capacidad local para garantizar que los contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera oportuna
	<b>Control en la prevención de la evasión fiscal</b>	Para Menezes y Cabral (2022) el control en la prevención de la evasión fiscal se refiere a las políticas y acciones que una

		municipalidad adopta para prevenir la evasión fiscal y eludir el incumplimiento de las obligaciones tributarias
--	--	---

#### 4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Gestión de la recaudación.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.

	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.
--	---------------	---

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Eficiencia en la recaudación

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión eficiencia en la recaudación en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de metas	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	
Tiempo de procesamiento de pagos	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?	4	4	4	
Nivel de automatización	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de	4	4	4	

	recaudación en la municipalidad?				
--	----------------------------------	--	--	--	--

**Segunda dimensión:** Transparencia en la rendición de cuentas

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión transparencia en la rendición de cuentas en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/Recomendaciones
Publicación informes	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Auditorías internas externas	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	
Acceso información deudores morosos	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones tributarias en la municipalidad?	4	4	4	

**Tercera dimensión:** Efectividad en la cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión efectividad en la cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Tasa recuperación de deudas	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Estrategias de cobranza	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Acuerdos de pago	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Control en la prevención de la evasión fiscal

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión control en la prevención de la evasión fiscal en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Detección de evasión fiscal	¿Qué tan efectiva cree que	4	4	4	

	es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?				
Medidas de prevención	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?	4	4	4	
Colaboración con otras entidades	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?	4	4	4	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario de Gestión de la recaudación

### **3. TESISISTA**

Cintha Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI ( **X** ) NO... ( )

Piura, noviembre del 2023

JESSENIACAROLINA digitalmentepor JESSENIA

SANCHEZMORAN CAROLINA SANCHEZ

MORANFecha: 2023.11.06

MSc. MSc. Jessenia Carolina Sánchez Moran

## 1- Evaluación por juicio de expertos 2

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento **Cuentas por Cobrar**. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer académico. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1- Datos generales del juez:

<b>Nombre del juez:</b>	MSc. Jessenia Carolina Sánchez Moran
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x ) Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional (x)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Administración Privada
<b>Institución donde labora:</b>	Compañía Pobadecua S.A
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( X ) Más de 5 años ( )
<b>Experiencia en Investigación</b> (si corresponde)	Coordinadora de Compras Públicas GAD Municipal de Baba Administradora compañía Probadecua S.A. Asesora de ventas FUXION S.A.C

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3- Datos del Instrumento:

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Instrumento para medir la variable Cuentas por cobrar
<b>Autor:</b>	Cinthy Aracely Vera Guerrero
<b>Procedencia:</b>	Cuestionario original
<b>Administración:</b>	Directa

<b>Tiempo de aplicación:</b>	40 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Municipio de Ecuador
<b>Significación:</b>	El cuestionario de Cuentas por cobrar está compuesto de 4 dimensiones que son: Gestión de deudas pendientes; Política de crédito y cobranza;
	Riesgo y provisión para incobrables; y Registro y reporte de cuentas por cobrar.

#### 4- Soporte teórico:

**Cuentas por cobrar:** Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus obligaciones en un momento posterior.

<b>Escala/ÁREA</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>ORDINAL</b>	<b>Gestión de deudas pendientes</b>	Para Livert y otros (2021) la Gestión de Deudas Pendientes se refiere a la capacidad de una entidad municipal para administrar de manera efectiva, ya sean individuos, empresas u otras entidades
	<b>Políticas de crédito y cobranza</b>	Jane y Mendoza (2023) señalan que las políticas de Crédito y Cobranza se centran en el desarrollo de políticas y procedimientos que rigen la extensión de crédito a los clientes y las estrategias de cobranza. Incluye decisiones sobre los términos de crédito, límites de crédito, condiciones de pago y el enfoque para asegurar que las cuentas pendientes se cobren de manera oportuna y eficiente
	<b>Riesgo y provisión para incobrables</b>	Para Lara y otros (2022), el Riesgo y Provisión para Incobrables se relacionan con la identificación y cuantificación de las cuentas por cobrar que pueden no ser recuperables debido a insolvencia o incumplimiento de los deudores

	<b>Registro y reporte de cuentas por cobrar</b>	Para Kooij y Groot (2021) el Registro y Reporte de Cuentas por Cobrar: se trata de llevar un registro preciso y detallado de todas las cuentas por cobrar, lo que incluye la documentación de las transacciones, fechas de vencimiento, saldos pendientes y detalles de los deudores
--	---	--

### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Cuentas por cobrar.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.

El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Gestión de deudas pendientes

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión gestión de deudas pendientes en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Tiempo promedio para el cobro de las cuentas pendientes	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	

Porcentaje de cuentas por cobrar vencidas	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?	4	4	4	
Seguimiento de deudas	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de recaudación en la municipalidad?	4	4	4	

**Segunda dimensión:** Políticas de crédito y cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión política de crédito y cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de solvencia de deudores	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Límites de crédito	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	

Estrategias de cobranza	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones tributarias en la municipalidad?	4	4	4	
-------------------------	---	---	---	---	--

**Tercera dimensión:** Riesgo y provisión para incobrables

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión riesgo y provisión para incobrables en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/Recomendaciones
Evaluación de riesgo de incobrabilidad	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Provisiones para cuentas incobrables	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Historial de pérdidas de cuentas cobradas	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Registro y reporte de cuentas por cobrar

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión registro y reporte de cuentas por cobrar en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/Recomendaciones
Actualización de registro de cuentas por cobrar	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?	4	4	4	
Informes de cuentas por cobrar	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?	4	4	4	
Cumplimiento de normativas contables	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?	4	4	4	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario Cuentas por cobrar

### **3. TESISISTA**

Cintha Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI ( **X** ) NO... ( )

Piura, noviembre del 2023

JESSENIACAROLINA digitalmentepor JESSENIA

SANCHEZMORAN CAROLINA SANCHEZ

MORANFecha: 2023.11.06

MSc. Jessenia Carolina Sánchez Moran

### Evaluación por juicio de expertos 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento **Gestión de la recaudación**. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer académico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez:

<b>Nombre del juez:</b>	<b>MSc. Rumiguano Carrera, Sandro Benito</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x ) Doctor(      )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica (      ) Social (      ) Educativa (      ) Organizacional (x)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Administración Pública
<b>Institución donde labora:</b>	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Palenque.
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años (      ) Más de 5 años (x )
<b>Experiencia en Investigación</b> (si corresponde)	Tesorero Municipal - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Quinsaloma. Jefe de presupuesto - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Baba Director Talento Humano - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Palenque

#### Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 2. Datos del Instrumento:

Nombre de la Prueba:	Instrumento para medir la variable Gestión de la recaudación
Autor:	Cinthyra Aracely Vera Guerrero

Procedencia:	Cuestionario original
Administración:	Directa
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Municipio de Ecuador
Significación:	El cuestionario de la Gestión de la recaudación está compuesto de 4 dimensiones que son: Eficiencia en la recaudación; transparencia en la rendición de cuentas; efectividad en la cobranza y control en la prevención de la evasión fiscal.

### 3. Soporte teórico:

**Gestión de la recaudación:** Para Padovani y otros (2021) la gestión de recaudación municipal se refiere al conjunto de estrategias y procesos diseñados para maximizar la captación de ingresos fiscales y no fiscales por parte de una entidad gubernamental local, garantizando al mismo tiempo la equidad y el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes.

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
ORDINAL	<b>Eficiencia en la recaudación</b>	Para Milán y otros (2021) la eficiencia en la recaudación: se refiere a la capacidad de una municipalidad para recaudar ingresos de manera efectiva y con el menor costo posible
	<b>Transparencia en la rendición de cuentas</b>	Benito y otros (2021) sostienen que la transparencia en la rendición de cuentas se relaciona con la obligación de la municipalidad de proporcionar información clara y accesible sobre sus actividades financieras y la gestión de recaudación a los ciudadanos y partes interesadas
	<b>Efectividad en la cobranza</b>	La NAO (2021) sostienen que esta se centra en la capacidad local para garantizar que los

		contribuyentes cumplan con sus obligaciones fiscales de manera oportuna
	<b>Control en la prevención de la evasión fiscal</b>	Para Menezes y Cabral (2022) el control en la prevención de la evasión fiscal se refiere a las políticas y acciones que una municipalidad adopta para prevenir la evasión fiscal y eludir el incumplimiento de las obligaciones tributarias

#### 4. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Gestión de la recaudación.

<b>Categoría</b>	<b>Calificación</b>	<b>Indicador</b>
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.

<b>RELEVANCIA</b>  El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Eficiencia en la recaudación

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión eficiencia en la recaudación en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Cumplimiento de metas	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	
Tiempo de procesamiento de pagos	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad	4	4	4	

	toma para procesar los pagos de impuestos?				
Nivel de automatización	¿Qué tan automatizados considera que están los procesos de recaudación en la municipalidad?	4	4	4	

**Segunda dimensión:** Transparencia en la rendición de cuentas

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión transparencia en la rendición de cuentas en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/Recomendaciones
Publicación informes	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Auditorías internas y externas	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	
Acceso información deudores morosos	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus	4	4	4	

	obligaciones tributarias en la municipalidad?				
--	---	--	--	--	--

**Tercera dimensión:** Efectividad en la cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión efectividad en la cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Tasa recuperación deudas	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Estrategias cobranza	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Acuerdos de pago	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con los acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Control en la prevención de la evasión fiscal

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión control en la prevención de la evasión fiscal en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Detección de evasión fiscal	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?	4	4	4	
Medidas de prevención	¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?	4	4	4	
Colaboración con otras entidades	¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?	4	4	4	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario de Gestión de la recaudación

### **3. TESISISTA**

Cinthy Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI (  ) NO... (  )

Piura, diciembre del 2023



Firmado electrónicamente por:

**ANDROBENITORUMIGUANO**

MSc. Rumiguano Carrera, Sandro Benito

### 1- Evaluación por juicio de expertos 3

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento **Cuentas por Cobrar**. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer académico. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1- Datos generales del juez:

<b>Nombre del juez:</b>	MSc. Rumiguano Carrera, Sandro Benito
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( x ) Doctor (      )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica (      ) Social (      ) Educativa ( ) Organizacional (x)
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Administración Pública
<b>Institución donde labora:</b>	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Palenque.
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años (      ) Más de 5 años (x )
<b>Experiencia en Investigación</b> (si corresponde)	Tesorero Municipal - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Quinsaloma.  Jefe de presupuesto - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Baba  Director Talento Humano - Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Palenque

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3- Datos del Instrumento:

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Instrumento para medir la variable Cuentas por cobrar
<b>Autor:</b>	Cintha Aracely Vera Guerrero
<b>Procedencia:</b>	Cuestionario original

<b>Administración:</b>	Directa
<b>Tiempo de aplicación:</b>	40 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Municipio de Ecuador
<b>Significación:</b>	El cuestionario de Cuentas por cobrar está compuesto de 4 dimensiones que son: Gestión de deudas pendientes; Política de crédito y cobranza;
	Riesgo y provisión para incobrables; y Registro y reporte de cuentas por cobrar.

#### 4- Soporte teórico:

**Cuentas por cobrar:** Anwar (2020) afirma que las cuentas por cobrar se interpretan como deudas a favor de la organización, ya que representan las cantidades que otras partes aún deben a la entidad. Estas deudas pueden surgir de transacciones comerciales y reflejan el compromiso de los deudores de liquidar sus obligaciones en un momento posterior.

<b>Escala/ÁREA</b>	<b>Subescala (dimensiones)</b>	<b>Definición</b>
<b>ORDINAL</b>	<b>Gestión de deudas pendientes</b>	Para Livert y otros (2021) la Gestión de Deudas Pendientes se refiere a la capacidad de una entidad municipal para administrar de manera efectiva, ya sean individuos, empresas u otras entidades
	<b>Políticas de crédito y cobranza</b>	Jane y Mendoza (2023) señalan que las políticas de Crédito y Cobranza se centran en el desarrollo de políticas y procedimientos que rigen la extensión de crédito a los clientes y las estrategias de cobranza. Incluye decisiones sobre los términos de crédito, límites de crédito, condiciones de pago y el enfoque para asegurar que las cuentas pendientes se cobren de manera oportuna y eficiente
	<b>Riesgo y provisión para incobrables</b>	Para Lara y otros (2022), el Riesgo y Provisión para Incobrables se relacionan con la identificación y cuantificación de las cuentas por cobrar que pueden no ser recuperables debido a insolvencia o incumplimiento de los deudores
	<b>Registro y reporte de cuentas por cobrar</b>	Para Kooij y Groot (2021) el Registro y Reporte de Cuentas por Cobrar: se trata de llevar un registro preciso y detallado de todas las cuentas por cobrar, lo que incluye

		la documentación de las transacciones, fechas de vencimiento, saldos pendientes y detalles de los deudores
--	--	--

### 5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario para medir la Variable Cuentas por cobrar.

Categoría	Calificación	Indicador
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.

	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brindes sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:**

**Primera dimensión:** Gestión de deudas pendientes

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión gestión de deudas pendientes en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Tiempo promedio para el cobro de las cuentas pendientes	¿En qué medida considera que la municipalidad cumple con sus metas de recaudación?	4	4	4	
Porcentaje de cuentas por cobrar vencidas	¿Cómo calificaría el tiempo que la municipalidad toma para procesar los pagos de impuestos?	4	4	4	
Seguimiento de deudas	¿Qué tan automatizados considera	4	4	4	

	que están los procesos de recaudación en la municipalidad?				
--	--	--	--	--	--

**Segunda dimensión:** Políticas de crédito y cobranza

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión política de crédito y cobranza en los funcionarios municipales sujetos de estudio

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de solvencia de deudores	¿Hasta qué punto cree que la municipalidad publica informes claros y accesibles sobre sus actividades de recaudación?	4	4	4	
Límites de crédito	¿Cómo evaluaría la frecuencia y la calidad de las auditorías realizadas tanto interna como externamente por la municipalidad?	4	4	4	
Estrategias de cobranza	¿En qué medida cree que se puede acceder a información sobre deudores morosos y sus obligaciones tributarias en la municipalidad?	4	4	4	

**Tercera dimensión:** Riesgo y provisión para incobrables

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión riesgo y provisión para incobrables en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Evaluación de riesgo de incobrabilidad	¿Qué tan efectiva considera que es la municipalidad en recuperar deudas pendientes?	4	4	4	
Provisiones para cuentas incobrables	¿Cuán efectivas cree que son las estrategias de cobranza empleadas por la municipalidad para recuperar deudas?	4	4	4	
Historial de pérdidas por cuentas cobradas	¿En qué medida considera que la municipalidad promueve y cumple con acuerdos de pago con los contribuyentes en mora?	4	4	4	

**Cuarta dimensión:** Registro y reporte de cuentas por cobrar

**Objetivo de la Dimensión:** Medir la dimensión registro y reporte de cuentas por cobrar en los funcionarios municipales sujetos de estudio.

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Actualización de registro de cuentas por cobrar	¿Qué tan efectiva cree que es la detección de evasión fiscal por parte de la municipalidad?	4	4	4	

<p>Informes de cuentas por cobrar</p>	<p>¿Cómo calificaría las medidas de prevención de evasión fiscal implementadas por la municipalidad?</p>	<p>4</p>	<p>4</p>	<p>4</p>	
<p>Cumplimiento de normativas contables</p>	<p>¿En qué medida considera que la municipalidad colabora con otras entidades para prevenir la evasión fiscal de manera efectiva?</p>	<p>4</p>	<p>4</p>	<p>4</p>	

## **INFORME DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO**

### **1. TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN**

Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023

### **2. NOMBRE DEL INSTRUMENTO**

Cuestionario Cuentas por cobrar

### **3. TESISISTA**

Cinthya Aracely Vera Guerrero

### **4. DECISIÓN**

El instrumento puede ser aplicado tal como ha sido diseñado

APROBADO: SI ( **X** ) NO... ( )

Piura, diciembre del 2023



Firmado electrónicamente por:

**SANDRO BENITORUMIGUANO CARRERA**

MSc. Rumiguano Carrera, Sandro Benito

## Anexo 5. Prueba piloto

### Codificación:

Nunca:	1
Casi nunca	2
A veces:	3
Casi siempre	4
Siempre	5

### Prueba Piloto: Gestión de la recaudación

Muestra	Dimensión: Eficiencia en la recaudación			Dimensión: Transparencia en la rendición de cuentas			Dimensión: Efectividad en las cobranzas			Dimensión: Control en la prevención de la evasión fiscal		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
Sujeto 1	2	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3
Sujeto 2	2	2	2	4	2	2	3	4	2	2	3	2
Sujeto 3	3	2	3	2	2	2	3	2	4	2	3	4
Sujeto 4	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3
Sujeto 5	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2
Sujeto 6	4	2	3	4	2	3	4	4	4	3	4	4
Sujeto 7	3	2	2	2	2	4	3	2	3	4	3	3
Sujeto 8	4	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3
Sujeto 9	4	2	3	2	2	2	3	2	4	2	3	4
Sujeto 10	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2
Sujeto 11	5	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 12	4	3	5	4	3	4	4	4	5	4	4	5
Sujeto 13	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 14	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4
Sujeto 15	4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 16	4	4	5	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 17	4	3	4	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 18	4	1	5	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 19	4	1	5	1	5	5	4	1	5	5	4	5
Sujeto 20	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5

## Prueba Piloto Cuentas por cobrar

Muestra	Dimensión: Gestión de deudas pendientes			Dimensión: Política de crédito y cobranza			Dimensión: Riesgo y provisión para incobrables			Dimensión: Registro y reporte de cuentas por cobrar		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
Sujeto 1	1	2	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4
Sujeto 2	2	2	3	4	2	2	3	2	5	4	2	2
Sujeto 3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2
Sujeto 4	2	2	3	3	3	3	3	3	5	3	3	2
Sujeto 5	2	2	3	3	2	2	3	2	5	3	2	3
Sujeto 6	2	4	3	4	2	2	2	2	5	4	2	3
Sujeto 7	2	3	3	2	2	2	3	2	5	2	2	4
Sujeto 8	2	4	3	2	2	2	3	2	5	2	2	4
Sujeto 9	2	4	3	2	2	2	3	2	5	2	2	2
Sujeto 10	2	3	3	2	2	2	3	2	5	2	2	2
Sujeto 11	3	5	3	3	4	4	3	4	3	5	4	5
Sujeto 12	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4
Sujeto 13	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
Sujeto 14	4	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4
Sujeto 15	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4
Sujeto 16	2	4	2	2	3	3	1	5	3	1	5	5
Sujeto 17	2	4	3	3	4	3	3	5	3	1	5	5
Sujeto 18	4	4	3	3	3	2	3	5	3	1	5	5
Sujeto 19	4	4	4	4	3	4	3	5	3	1	5	5
Sujeto 20	3	4	4	3	4	3	3	5	3	5	5	4

**Anexo 6. .** Confiabilidad del instrumento:

Gestión de la recaudación.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.857	12

<b>Estadísticas de total de elemento</b>				
	<b>Media de escala si el elemento se ha suprimido</b>	<b>Varianza de escala si el elemento se ha suprimido</b>	<b>Correlación total de elementos corregida</b>	<b>Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido</b>
VAR00001	19.67	10.989	.606	.755
VAR00002	19.67	13.747	.126	.801
VAR00003	19.23	10.116	.736	.734
VAR00004	19.17	10.282	.736	.736
VAR00005	19.13	11.568	.529	.766
VAR00006	19.43	12.047	.420	.779
VAR00007	19.27	12.271	.451	.776
VAR00008	19.53	13.154	.199	.857
VAR00009	19.47	10.257	.659	.746
VAR00010	19.17	10.282	.736	.736
VAR00011	19.27	12.271	.451	.776
VAR00012	19.23	13.151	.107	.819

. Confiabilidad del instrumento:

Cuentas por cobrar.

---

**Estadísticas de fiabilidad**

---

Alfa de Cronbach	N de elementos
.885	12

---

---

**Estadísticas de total de elemento**

---

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
VAR00001	18.90	12.300	.756	.780
VAR00002	18.97	15.068	.170	.832
VAR00003	18.60	11.697	.754	.776
VAR00004	18.63	11.344	.793	.770
VAR00005	18.33	12.713	.700	.787
VAR00006	18.77	13.564	.430	.813
VAR00007	18.63	11.344	.793	.770
VAR00008	19.17	10.282	.736	.736
VAR00009	18.57	13.220	.568	.800
VAR00010	18.87	14.740	.181	.885
VAR00011	19.17	10.282	.736	.736
VAR00012	19.13	11.568	.529	.766

---

## Anexo 7. Reporte de similitud turnitin

Feedback Studio - Google Chrome  
ex.turnitin.com/app/carta/es/?u=1088032488&v=1&lang=es&v=2268007127

feedback studio CINTHYA ARACELY VERA GUERRERO | Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023 /0 < 10 de 23 - >

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
**ESCUELA DE POSGRADO**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN**  
**ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS MBA**  
**Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una**  
**municipalidad ecuatoriana, 2023**  
**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRA EN**  
**ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS**  
**AUTORA:**  
Vera Guerrero, Cynthia Aracely (ORCID:0009-0008-7680-1941)  
**ASESORES:**  
Mg. Walter Sechuran, Fernando Arturo (ORCID: 0000-0002-7233-4689)  
Dr. Merino Nájuez, Mirko (ORCID: 0000-0002-8820-8382)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**  
Modelos y Herramientas Gerenciales

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**  
Desarrollo Económico Empleo y Emprendimiento  
Lima - Perú  
2024

Página: 1 de 37 | Número de palabras: 9505 | Versión solo texto del informe | Alta resolución | Activado | 23°C | Mayorm. nubla... | 01:59 p.m. | 08/01/2024

**Resumen de coincidencias**  
**14 %**  
Se están viendo fuentes estándar.  
Ver Fuentes en inglés

**Coincidencias**

1	Entregado a Universida... Trabajo de estudiante	5 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3 %
3	emm.nevabrief.eu Fuente de Internet	<1 %
4	sifo.tips Fuente de Internet	<1 %
5	Maria del Carmen Cab... Publicación	<1 %
6	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
7	repositorio.uap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
8	doi.org Fuente de Internet	<1 %
9	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
10	porcochinar.com Fuente de Internet	<1 %
11	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %

## Anexo 7. Base de datos

### Codificación:

Nunca:	1
Casi nunca	2
A veces:	3
Casi siempre	4
Siempre	5

### Base de datos sobre Gestión de la recaudación

Muestra	Dimensión: Eficiencia en la recaudación			Dimensión: Transparencia en la rendición de cuentas			Dimensión: Efectividad en las cobranzas			Dimensión: Control en la prevención de la evasión fiscal		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
Sujeto 1	2	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3
Sujeto 2	2	2	2	4	2	2	3	4	2	2	3	2
Sujeto 3	3	2	3	2	2	2	3	2	4	2	3	4
Sujeto 4	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3
Sujeto 5	2	2	3	3	2	3	2	3	2	3	2	2
Sujeto 6	4	2	3	4	2	3	4	4	4	3	4	4
Sujeto 7	3	2	2	2	2	4	3	2	3	4	3	3
Sujeto 8	4	2	3	2	2	4	3	2	3	4	3	3
Sujeto 9	4	2	3	2	2	2	3	2	4	2	3	4
Sujeto 10	3	2	3	2	2	2	3	2	2	2	3	2
Sujeto 11	5	2	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 12	4	3	5	4	3	4	4	4	5	4	4	5
Sujeto 13	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 14	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4
Sujeto 15	4	3	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 16	4	4	5	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 17	4	3	4	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 18	4	1	5	1	5	5	5	1	4	5	5	4
Sujeto 19	4	1	5	1	5	5	4	1	5	5	4	5
Sujeto 20	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5
Sujeto 21	5	5	4	5	5	4	5	5	3	4	5	3
Sujeto 22	4	5	4	5	5	3	4	5	4	3	4	4
Sujeto 23	5	2	4	2	4	5	5	2	5	5	5	5
Sujeto 24	5	2	4	4	3	3	4	4	5	3	4	5
Sujeto 25	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5
Sujeto 26	3	4	4	3	4	4	5	3	4	4	5	4
Sujeto 27	3	3	4	4	3	4	5	4	4	4	5	4
Sujeto 28	4	3	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4
Sujeto 29	4	3	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4
Sujeto 30	4	3	4	5	5	4	2	5	4	4	2	4

Sujeto 31	4	4	4	3	3	3	4	3	4	3	4	4
Sujeto 32	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	4
Sujeto 33	3	3	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4
Sujeto 34	4	3	3	5	5	5	4	5	4	5	4	4
Sujeto 35	5	3	3	3	5	1	4	3	3	1	4	3
Sujeto 36	5	4	4	3	5	1	4	3	4	1	4	4
Sujeto 37	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 38	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4
Sujeto 39	5	4	4	5	5	2	4	5	4	2	4	4
Sujeto 40	4	3	5	4	5	5	4	4	4	5	4	4
Sujeto 41	4	3	4	4	5	5	5	4	5	5	5	5
Sujeto 42	5	4	4	5	3	2	5	5	5	2	5	5
Sujeto 43	4	3	5	5	3	3	4	5	4	3	4	4
Sujeto 44	5	2	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
Sujeto 45	5	3	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4
Sujeto 46	4	3	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5
Sujeto 47	4	2	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
Sujeto 48	5	2	5	4	4	4	5	4	4	4	5	4
Sujeto 49	4	2	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
Sujeto 50	4	3	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4
Sujeto 51	5	3	5	4	3	3	5	4	5	3	5	5
Sujeto 52	5	3	4	4	3	3	4	4	5	3	4	5
Sujeto 53	5	3	4	4	5	4	5	4	5	4	5	5
Sujeto 54	5	2	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5
Sujeto 55	5	3	4	4	5	4	5	4	4	4	5	4
Sujeto 56	5	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 57	4	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
Sujeto 58	5	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5
Sujeto 59	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Sujeto 60	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2

### Base de datos sobre Cuentas por cobrar

Muestra	Dimensión: Gestión de deudas pendientes			Dimensión: Política de crédito y cobranza			Dimensión: Riesgo y provisión para incobrables			Dimensión: Registro y reporte de cuentas por cobrar		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
Sujeto 1	1	2	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4
Sujeto 2	2	2	3	4	2	2	3	2	5	4	2	2
Sujeto 3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2
Sujeto 4	2	2	3	3	3	3	3	3	5	3	3	2
Sujeto 5	2	2	3	3	2	2	3	2	5	3	2	3
Sujeto 6	2	4	3	4	2	2	2	2	5	4	2	3
Sujeto 7	2	3	3	2	2	2	3	2	5	2	2	4
Sujeto 8	2	4	3	2	2	2	3	2	5	2	2	4
Sujeto 9	2	4	3	2	2	2	3	2	5	2	2	2
Sujeto 10	2	3	3	2	2	2	3	2	5	2	2	2
Sujeto 11	3	5	3	3	4	4	3	4	3	5	4	5
Sujeto 12	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4
Sujeto 13	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4
Sujeto 14	4	4	4	4	5	4	3	4	3	4	4	4
Sujeto 15	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	4
Sujeto 16	2	4	2	2	3	3	1	5	3	1	5	5
Sujeto 17	2	4	3	3	4	3	3	5	3	1	5	5
Sujeto 18	4	4	3	3	3	2	3	5	3	1	5	5
Sujeto 19	4	4	4	4	3	4	3	5	3	1	5	5
Sujeto 20	3	4	4	3	4	3	3	5	3	5	5	4
Sujeto 21	4	5	3	4	5	3	2	5	3	5	5	4
Sujeto 22	4	4	3	4	5	3	3	5	3	5	5	3
Sujeto 23	4	5	3	3	4	3	3	4	3	2	4	5
Sujeto 24	4	5	3	3	4	3	4	3	5	4	3	3
Sujeto 25	5	4	5	5	4	3	3	5	4	5	5	4
Sujeto 26	5	3	3	5	3	4	4	4	2	3	4	4
Sujeto 27	3	3	4	3	5	3	3	3	4	4	3	4
Sujeto 28	3	4	5	5	3	5	1	4	1	4	4	5
Sujeto 29	3	4	5	5	4	5	1	5	3	5	5	4
Sujeto 30	3	4	3	3	4	3	4	5	3	5	5	4
Sujeto 31	4	4	4	3	4	3	5	3	3	3	3	3
Sujeto 32	4	4	3	3	4	3	5	4	3	4	4	2
Sujeto 33	4	3	3	3	4	4	2	5	4	5	5	4
Sujeto 34	4	4	4	4	4	4	2	5	4	5	5	5
Sujeto 35	3	5	4	4	4	3	4	5	4	3	5	1
Sujeto 36	4	5	2	3	4	3	4	5	3	3	5	1
Sujeto 37	3	5	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5

Sujeto 38	3	4	4	4	4	4	3	5	3	5	5	5
Sujeto 39	4	5	4	4	4	4	3	5	4	5	5	2
Sujeto 40	3	4	3	3	3	3	3	5	4	4	5	5
Sujeto 41	3	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5
Sujeto 42	4	5	4	3	4	3	4	3	4	5	3	2
Sujeto 43	3	4	3	3	2	2	3	3	4	5	3	3
Sujeto 44	2	5	2	2	2	2	3	5	4	4	5	4
Sujeto 45	3	5	2	2	2	2	3	4	3	4	4	5
Sujeto 46	3	4	3	2	3	2	4	4	4	5	4	5
Sujeto 47	2	4	2	2	3	2	3	4	4	5	4	5
Sujeto 48	2	5	3	2	3	2	4	4	4	4	4	4
Sujeto 49	2	4	3	3	3	3	4	4	4	5	4	5
Sujeto 50	3	4	2	3	2	2	3	5	3	5	5	5
Sujeto 51	2	5	3	2	3	2	3	3	4	4	3	3
Sujeto 52	4	5	3	2	3	3	4	3	3	4	3	3
Sujeto 53	4	5	4	4	3	3	3	5	2	4	5	4
Sujeto 54	3	5	2	3	4	4	2	5	2	5	5	4
Sujeto 55	4	5	3	3	3	3	3	5	2	4	5	4
Sujeto 56	4	5	3	3	3	3	3	5	2	4	5	4
Sujeto 57	2	4	3	3	3	3	2	5	3	4	5	4
Sujeto 58	4	5	3	3	3	3	2	4	2	4	4	5
Sujeto 59	4	4	3	3	3	3	2	4	3	4	4	4
Sujeto 60	4	5	4	4	4	4	3	5	3	4	5	4



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**ESCUELA DE POSGRADO**

**ESCUELA PROFESIONAL DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS -  
MBA**

**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS**

LIMA, 12 de Enero del 2024

Siendo las 12:30 horas del 12/01/2024, el jurado evaluador se reunió para presenciar el acto de sustentación de Tesis titulada: "Gestión de la recaudación y cuentas por cobrar en una municipalidad ecuatoriana, 2023", presentado por el autor VERA GUERRERO CINTHYA ARACELY egresado de la escuela profesional de MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA.

Concluido el acto de exposición y defensa de Tesis, el jurado luego de la deliberación sobre la sustentación, dictaminó:

<b>Autor</b>	<b>Dictamen</b>
CINTHYA ARACELY VERA GUERRERO	(16)Cum Laude

Se firma la presente para dejar constancia de lo mencionado

Firmado electrónicamente por: ABOYB el  
12 Ene 2024 13:44:18

Firmado electrónicamente por: MNUNEZMI  
el 12 Ene 2024 13:42:53

\_\_\_\_\_  
ANA MARITZA BOY BARRETO  
**PRESIDENTE**

\_\_\_\_\_  
MIRKO MERINO NUÑEZ  
**SECRETARIO**

Firmado electrónicamente por: FWALTERS  
el 12 Ene 2024 13:42:58

\_\_\_\_\_  
FERNANDO ARTURO WALTER  
SECHURAN  
**VOCAL(ASESOR)**

Código documento Trilce: TRI - 0716617

\* Para Pre y posgrado los rangos de dictamen se establecen en el Reglamento de trabajos conducentes a grados y títulos