

Gestión financiera y Tributaria para los GADS del Ecuador

Financial and Tax Management for the GADS of Ecuador

<https://doi.org/10.5281/zenodo.10045949>

AUTORES: Narcisa Patricia Arechua Mora^{1*}

Jorge Estuardo Goyes Noboa²

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: p.arechua@gmail.com

Fecha de recepción: 05/05/2023

Fecha de aceptación: 30/09/2023

RESUMEN

La presente investigación tiene por objeto realizar un estudio sistemático sobre la gestión financiera y tributaria con un enfoque hacia los GAD del Ecuador. Para ello, se aplicó una búsqueda de información bibliográfica en las bases de datos indexadas, Scopus, Science Direct, Unir, Dialnet y Scielo mismas que garantizan relevancia a la investigación. Una vez determinado las referencias y aplicados los criterios de inclusión y exclusión se seleccionaron 4 estudios, que evalúan la gestión financiera y tributaria, donde se determinan factores que se involucran en el adecuado manejo de fondos públicos y en la optimización del sistema tributario centrado en el desarrollo financiero sostenible, al igual que establecen una metodología que analiza y proyecta el cobro de tributos específicos en el corto y mediano plazo, indican que la digitalización de un sistema tributario brinda confianza y seguridad a los contribuyentes, de modo que se mejora la capacidad y el rendimiento de recaudación del gobierno municipal, proponen la implementación de estrategias financieras, las cuales deben enfocarse en la aplicación de una gestión de estimación financiera que posibilite la eficacia en el cobro de tributos y garantice una distribución equitativa de los recursos y presupuestos públicos, por último, la gestión financiera y tributaria debe ser analizada bajo el contexto de cada GAD ligado a sus políticas públicas con la finalidad de establecer parámetros específicos que mejoren la eficacia y rendimiento financiero de cada gestión.

^{1*} Universidad Estatal de Bolívar - Ecuador; <https://orcid.org/0009-0004-6566-2088> ; p.arechua@gmail.com

² Universidad Estatal de Bolívar - Ecuador; <https://orcid.org/0000-0002-1201-5985> ; j.goyes@gmail.com

PALABRAS CLAVE: Gestión financiera, Gestión tributaria, Gobierno local

ABSTRACT

The purpose of this research is to carry out a systematic study on financial and tax management with a focus on the GAD of Ecuador. For this, a search of bibliographic information was applied in the indexed databases, Scopus, Science Direct, Unir, Dialnet and Scielo, which guarantee relevance to the research. Once the references were determined and the inclusion and exclusion criteria were applied, 4 studies were selected, which evaluate financial and tax management, where factors are determined that are involved in the proper management of public funds and in the optimization of the tax system focused on the sustainable financial development, as well as establishing a methodology that analyzes and projects the collection of specific taxes in the short and medium term, indicate that the digitization of a tax system provides confidence and security to taxpayers, thus improving the capacity and the collection performance of the municipal government, propose the implementation of financial strategies, which should focus on the application of a financial estimation model that enables efficiency in the collection of taxes and guarantees an equitable distribution of resources and public budgets, for Finally, financial and tax management must be analyzed in the context of each GAD linked to its public policies in order to establish specific parameters that improve the efficiency and financial performance of each management.

KEYWORDS: *Financial management, Tax management, Local government*

INTRODUCCIÓN

El desempeño municipal en Latinoamérica, y especialmente en Ecuador, presenta numerosas falencias, en términos financieros, y tributarios (Quispe, Quispe, & Valdez, 2020), especialmente en el campo financiero y tributario, se advierten una serie de dificultades que impiden un normal desenvolvimiento de los municipios (Estévez & Clivillé, 2019), a esto se suma que en muchos de los casos quienes se encuentran a cargo de las jefaturas o direcciones, poseen un débil conocimiento sobre aspectos financieros o tributarios, limitándose a ejecutar las órdenes o disposiciones de los gobiernos de turno (González, Luna, & Machuca, 2020), se pone de manifiesto la debilidad de los gobiernos municipales en cuanto a una gestión efectiva y permanente, esto se une el hecho que en muchos de los casos no existe una preparación de cara al futuro, más si se piensa que también existe desmotivación tanto de los empleados municipales, debido a los problemas que se presentan a diario en la gestión de la entidad.

Para Julio (2020), la gestión financiera y tributaria tiene gran importancia en las entidades públicas y privadas, porque se la utiliza como una herramienta de control y desarrollo en los organismos, en el caso de los gobiernos municipales, se observa esta necesidad para alcanzar el éxito en el desempeño de cada gestión, cabe mencionar que en el sector público los aspectos financieros y tributarios definen el éxito o fracaso de las organizaciones (León & Condori, 2021). Bajo esta perspectiva se analizan aspectos como el financiero y tributario con el fin de mejorar la gestión, la toma de decisiones, la recaudación y sobre todo porque las entidades públicas se deben a la administración de los recursos y al servicio a la comunidad (Fajardo & Soto, 2018).

Uno de los mayores problemas que enfrentan a nivel general los GAD municipales, es la administración del presupuesto y la gestión financiera, palabra cuyo origen proviene del francés *finance*, que se entiende como la finalización de o de las transacciones (Rangel Magdaleno, 2018), por tal motivo resulta de suma importancia que las instituciones públicas dispongan y realicen análisis financieros de manera periódica, así también en los demás elementos, en donde se tiene siempre presente las leyes, normas legales y jurídicas que rigen el manejo de recursos financieros y económicos (Guzmán, 2018).

En cuanto a la tributación, prácticamente desde los orígenes del ser humano como grupos sociales, se ha establecido como el resultado de la confrontación entre pueblos, en donde el vencedor, obligaba al vencido a entregar sus propiedades o bienes, aunque a nivel de las culturas americanas, existía un tributo, considerado equitativo, hasta la llegada de los españoles, en que obligaban a los indígenas a pagar distintos tipos de tributos, los cuales eran fijados por el corregidor, de carácter coercitivo y desproporcionado (Sandoval & Bardales, 2020), con esto se pone en evidencia el sentido controversial de la recaudación de impuestos o contribuciones, que generalmente es desproporcionada e incluso en varios casos hasta abusiva, llegando incluso a establecerse conflictos entre los contribuyentes y la entidad recaudadora, pero también es necesario mencionar que esto fortalece los ingresos públicos, desde la perspectiva de la disciplina fiscal (Capello, Huáscar, Jiménez, & Pandiello, 2020).

Tal como se mencionó anteriormente, un tercer aspecto que incide en la gestión de una organización es la administrativa, según López, Erazo, Narváez y Moreno (2020), la calidad de la gestión en general viene dada por el nivel de educación y su sistema educativo (Vargas & Zavaleta, 2020), esto es, que tiene relación directa con la educación superior, la cual posee la obligación de orientarse hacia la calidad, con esto se vuelve un círculo positivo, en donde los beneficios y beneficiarios son el objeto final de dichos procesos y atención.

En tal virtud, de acuerdo a Mejía Lara (2022), en el sector público, de manera general las instituciones enfrentan a diario una necesidad prácticamente común, esta es la del manejo financiero y contable, los cuales, obedecen a procesos y procedimientos definidos en métodos que controlen y gestionen los recursos de la institución (Zambrano & Cedeño, 2021), pero es también claro, que existen dificultades a la hora de cumplir con los objetivos planificados en los planes operativos anuales de cada entidad.

Para Morales, Cum y Peña (Morales, Cum, & Peña, 2020), quienes son los responsables de la planificación en las organizaciones, tienen la obligación de no solo planificar, sino también de la ejecución y control de las actividades previstas en los planes, de esta manera se deben aprovechar también el desarrollo de las nuevas tecnologías, al igual que se observan las normativas y posibles cambios en cuanto a la gestión pública, así como cualquier otro aspecto que pueda influir en el logro de las metas de la organización pública (Mejía, 2022).

Con estos antecedentes se plantea la investigación, con el fin de desarrollar un análisis sistemático que permita analizar la temática de estudio: gestión financiera y tributaria que otorguen una perspectiva más amplia sobre el manejo presupuestario o tributario de los gobiernos locales, se propone como parte de los objetivos específicos, a) Identificar referencias bibliográficas en revistas indexadas actualizadas con un límite no mayor a diez (10) años de publicación, b) Conocer las metodologías y resultados implementados para definir o evaluar la gestión en sus gobiernos locales que puedan contribuir cualitativamente al desarrollo de una adecuada gestión financiera y tributaria; y c) Establecer parámetros para investigaciones futuras sobre el manejo de gestión eficaz. El alcance de esta investigación se centra en los GAD del Ecuador, los cuales evidencian una serie de falencias administrativas, financieras y tributarias.

La administración financiera

La gestión pública es la encargada de manejar los recursos económicos y financieros en beneficio de la comunidad, pero para lograrlo es necesario que cuente con una planificación administrativa eficiente y dentro de esta se encuentran las gestiones financiera y tributaria, es decir, debe velar por un correcto cálculo del presupuesto anual, así como de su cumplimiento, sujeto a las normas legales que regulan el uso del dinero público, este es facilitado por el Ministerio de Finanzas, como parte del desarrollo económico de la nación en general y de la zona en estudio en específico, de otra parte Ponce, Ferreira y Townsend (Ponce, Ferreira, & Townsend, 2020), menciona que la administración financiera permite tomar decisiones, dependiendo de los programas y proyectos planteados en sus

planes de trabajo, con esto se alcanza un impacto en la sociedad, además de mejorar sus condiciones de vida (Casco & Moran, 2020).

La función financiera

La función financiera desempeña un papel crucial en la gestión económica y administrativa de estas entidades territoriales (Ayala, Zaruma, & Barragán, 2017). Se centra en la planificación, ejecución y control de los recursos financieros disponibles, con el objetivo de garantizar la sostenibilidad fiscal y promover el desarrollo local, comprende la elaboración del presupuesto anual, que constituye el instrumento principal para la asignación de recursos y la planificación de las actividades de los GAD (Brito, 2013). Este proceso involucra la estimación de ingresos, provenientes tanto de fuentes propias como de transferencias del Gobierno Central, y la definición de los gastos necesarios para el cumplimiento de las competencias y funciones establecidas por la ley. Así mismo, implica la gestión de los ingresos, los cuales se obtienen a través de diversos mecanismos. Esto incluye la recaudación de impuestos municipales, las tasas y contribuciones especiales, así como los ingresos derivados de la prestación de servicios públicos, además, reciben transferencias del Gobierno Central, tanto generales como específicas, para financiar sus actividades y proyectos.

La asignación de recursos financieros se realiza considerando criterios de eficiencia, equidad y prioridades establecidas en la planificación estratégica. Los GAD deben evaluar cuidadosamente las necesidades de la comunidad y determinar las áreas prioritarias de inversión, como educación, salud, infraestructura, seguridad ciudadana y servicios básicos, también se ocupa del control y la evaluación de la ejecución presupuestaria (Ramírez & Calderón, 2020). Esto implica monitorear el cumplimiento de los objetivos y metas establecidos en el presupuesto, así como la eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos. Se lleva a cabo un seguimiento constante de los ingresos y gastos, y se realizan ajustes cuando sea necesario para evitar desviaciones significativas.

Bajo este contexto, es esencial para la gestión económica y administrativa de los Gobiernos Autónomos Descentralizados del Ecuador establecer una función financiera sólida y efectiva, a través de la planificación estratégica, la ejecución rigurosa y el control exhaustivo de los recursos financieros, se busca no solo asegurar la sostenibilidad fiscal de los GAD, sino también promover un desarrollo local equitativo y sostenible, que redunde en una mejora significativa en la calidad de vida de la ciudadanía, de igual manera, la correcta planificación financiera permite una asignación eficiente de los recursos disponibles, teniendo en cuenta las necesidades y prioridades de la

comunidad. Esto implica identificar las áreas clave de inversión, establecer metas y objetivos claros para alcanzar resultados tangibles.

Organización y evaluación financiera

Los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) en Ecuador constituyen entidades territoriales con capacidad de autogobierno y administración de recursos en sus respectivas jurisdicciones. La organización financiera de los GAD se rige por el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas, que establece los principios y normativas para su gestión económica (Ministerio de Finanzas del Ecuador, 2012). En términos generales, los GAD cuentan con una estructura financiera conformada por diferentes componentes. En primer lugar, se encuentra el presupuesto anual, el cual es elaborado y aprobado por la autoridad competente. El presupuesto establece los ingresos y gastos proyectados para el ejercicio fiscal, contemplando tanto los recursos propios como las transferencias recibidas del Gobierno Central.

La evaluación financiera de los GAD se lleva a cabo mediante la ejecución presupuestaria, que implica el seguimiento y control de los ingresos y gastos realizados. A través de esta evaluación, se verifica el cumplimiento de los objetivos y metas establecidos en el presupuesto, así como la eficiencia en la utilización de los recursos (Quinteros, 2020). Para garantizar la transparencia y rendición de cuentas, los GAD están sujetos a un sistema de control financiero, el cual comprende auditorías internas y externas. Estas auditorías tienen como objetivo verificar la legalidad, regularidad y eficacia en la ejecución de los recursos públicos, así como detectar posibles irregularidades o malversaciones.

En cuanto a los ingresos, los GAD cuentan con diversas fuentes de financiamiento, entre ellas se encuentran los impuestos municipales, las tasas y contribuciones especiales, los ingresos por la prestación de servicios públicos, los recursos provenientes de la coparticipación y las transferencias del Gobierno Central. Con relación a los gastos, los GAD deben destinar sus recursos a la atención de las competencias y funciones establecidas por la Constitución y la ley. Estas competencias abarcan áreas como educación, salud, vivienda, seguridad ciudadana, infraestructura vial, servicios básicos, entre otros. Es fundamental que los GAD realicen una adecuada planificación y priorización de los gastos, con el fin de optimizar la asignación de recursos y lograr un impacto positivo en el desarrollo local.

Sin embargo, existen problemáticas ligadas a los gobiernos locales que merman su capacidad de asignación de recursos, planificación y ejecución a largo plazo, como la dependencia de

transferencias, la gestión ineficiente de recursos, la corrupción y malversación de fondos, las limitaciones presupuestarias. Superar estas problemáticas requiere de políticas y acciones enfocadas en diversificar las fuentes de financiamiento, fortalecer las capacidades técnicas, implementar mecanismos de control efectivos, buscar alternativas de financiamiento y mejorar la planificación estratégica.

La gestión tributaria

La gestión tributaria está reservada para las instituciones de carácter público, porque son las encargadas de recibir, distribuir y ejecutar los presupuestos de acuerdo a las planificaciones establecidas por los distintos gobiernos ya sean locales, zonales o regionales (Hidalgo, 2019), en este caso los GAD, son entidades con derecho público, son independientes para asumir la responsabilidad y ejecución de los programas y proyectos, bajo la recaudación de los impuestos que se generan en su zona, ingresos que se obtienen por tasas, impuestos o contribuciones de parte de los ciudadanos, que deben ser cumplidos en tiempos definidos, sin embargo, existen dificultades propias de los gobiernos descentralizados, que impiden que se cumplan con las planificaciones formuladas.

Los gobiernos municipales enfrentan dificultades en la recaudación de tributos, lo que se traduce en bajos ingresos, esto a su vez dificulta que la Municipalidad cumpla con sus obligaciones como ente gobernante de la zona, uno de los mayores inconvenientes está relacionado con el pago del impuesto predial, se advierte una resistencia en los ciudadanos al pago de dicho impuesto, a pesar de que se mantienen las sanciones y coactivas frente a este tipo de impuesto, se debe mencionar que las autoridades han planteado una serie de estrategias durante estos años de gobierno, pero no han dado los resultados esperados, lo que limita la ejecución de obras e incrementa la percepción de una deficiente gestión en lo tributario.

El presupuesto

Según Huanca (2019), las instituciones públicas deben programar los proyectos o programas, formular el costo de la inversión o de la obra, aprobar las cantidades para la ejecución y evaluación de los proyectos o programas, estas cantidades se basan en el costo de los insumos o productos que son necesarios para la ejecución de los proyectos y programas, sin considerar el resultado de la calidad del gasto público en el producto. Mientras tanto que para Merino y Zavaleta (2020), los elementos claves que tratan de garantizar tanto la transparencia, así como la eficiencia dentro de la gestión pública, es el presupuesto, bajo el cual la entidad tiene una herramienta para realizar el seguimiento y una mejor evaluación de la obra pública.

METODOLOGÍA

Es una investigación de tipo secundaria y se implementó un análisis sistemático acorde a la temática de estudio que permitan establecer un enfoque de la gestión financiera y tributaria hacia los GAD del Ecuador, la metodología comprende a) Búsqueda de información, b) Estrategia de búsqueda; c) Criterios de elegibilidad y d) Selección de estudios; para la filtración de estudios se utiliza la metodología prisma, la cual mediante criterios específicos permite reducir el número de investigaciones para su análisis.

Fuentes de información

Para la obtención de información relacionada con la gestión financiera y tributaria se realizaron dos búsquedas bibliográficas en las bases de datos: Scopus, Science Direct, Unir y Scielo con la finalidad de establecer un patrón de búsqueda para complicación de información.

Estrategia de Búsqueda

En primera instancia se manejaron los descriptores claves relacionados con el tema de interés: "gestión financiera" OR "administración financiera" AND "gestión tributaria" OR "administración tributaria". En la segunda búsqueda más específica de información se empleó un algoritmo booleano, que garantice la calidad y validez de cada estudio ("financial management" OR "financial administration") AND ("tax management" OR "tax administration") AND "local government" AND "Budget" NOT "Tax evasion". Se combinan los términos utilizando operadores booleanos (AND, OR, NOT) para establecer relaciones lógicas entre ellos y determinar patrones de búsqueda. El objetivo es buscar referencias que aborden la gestión financiera y tributaria, centrándose en los gobiernos locales y el presupuesto, pero excluyendo aquellos relacionados con la evasión de impuestos.

Criterios de Elegibilidad

Se incluyeron artículos científicos publicados que especifiquen la temática de gestión financiera y tributaria, así como su debido manejo en los gobiernos locales, sus buenas prácticas, metodologías aplicadas o desafíos. Como criterios de exclusión se descartaron aquellos estudios duplicados y aquellos que no se enfocaban con el objetivo de la investigación o que se centraban en sectores privados, de igual manera se excluyen los documentos publicados antes de un período específico, como más de 10 años atrás, para asegurar la actualidad de la información.

Tabla 1.*Algoritmo de búsqueda*

Bases de datos	Algoritmo de Búsqueda
Dialnet	"financial management" OR "financial administration"
Scopus	("financial management" OR "financial administration") AND ("tax management" OR "tax administration") AND " local government" AND "Budget" not "Tax evasion"
Science Direct	("financial management" OR "financial administration") AND ("tax management" OR "tax administration") AND " local government" AND "Budget" NOT "Tax evasion"
Unir	"gestión financiera" OR "administración financiera" AND "gestión tributaria" OR "administración tributaria" AND NOT "Evasión Fiscal"
Scielo	(gestión financiera) OR (administración financiera) AND (gestión tributaria) OR (administración tributaria) NOT (evasión fiscal)

Nota. Esta tabla indica el algoritmo de búsqueda utilizado para la búsqueda de información para cada Base Indexada

Fuente. Elaboración Propia

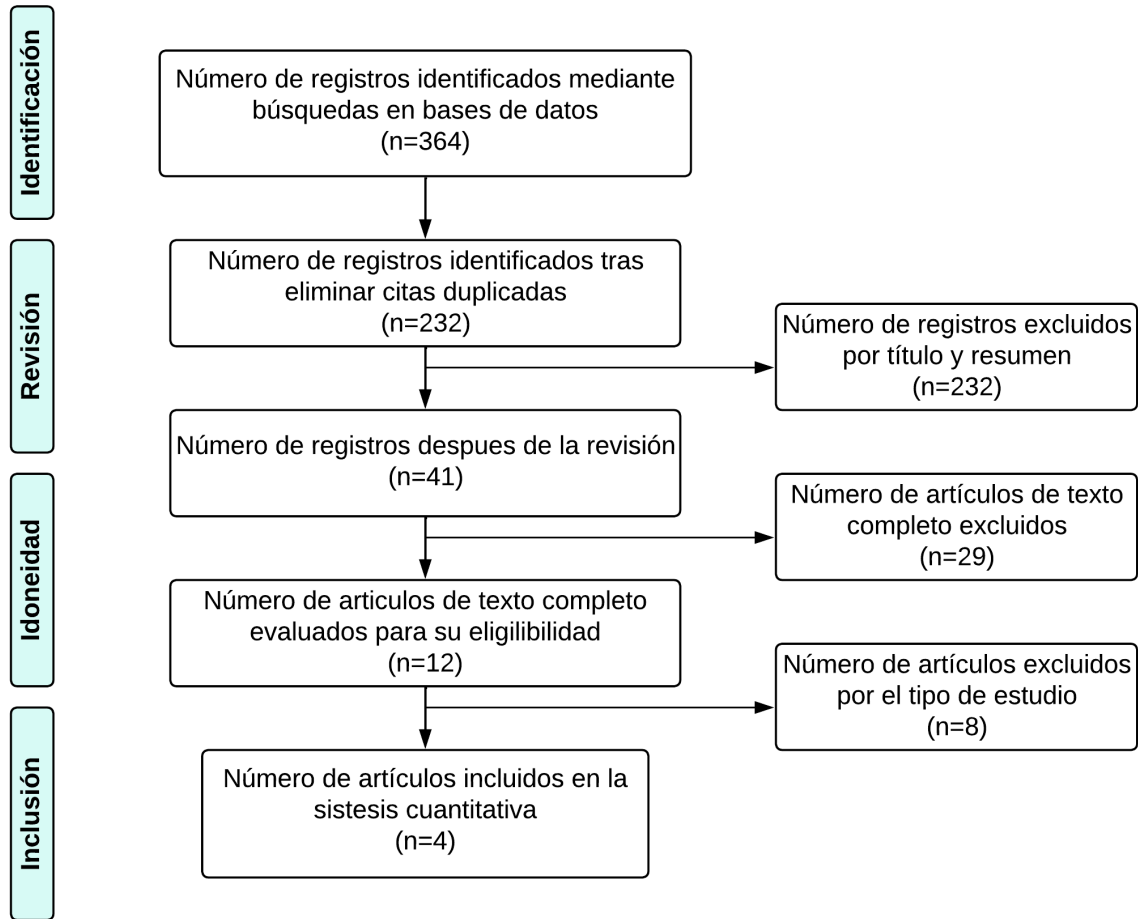


Figura 1. Metodología Prisma para la filtración de información

Fuente. Atlas. Ti

Selección de estudios

Finalmente, se seleccionaron 8 artículos de Scopus y Science Direct, por su relevancia para su revisión. Dichos artículos fueron sometidos a un riguroso proceso de evaluación con la finalidad de determinar su idoneidad para la investigación, obteniéndose un total de cuatro (4) artículos válidos que cumplieran con los criterios de calidad y relevancia necesarios. Este enfoque metodológico asegura la integridad de la investigación. Este enfoque metodológico garantiza la integridad de la investigación al asegurar que solo se incluyan artículos que se ajusten a los parámetros específicos establecidos.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Tabla 2.

Resultados

Autor	Tema	Metodología	Resultados	Conclusiones
Tsindeliani, Imeda Kot, Sebastián Vasilyevay, Eugenia	Tax System of the Russian Federation: Current State and Steps towards Financial Sustainability	Enfoques sistémicos, institucionales y estructurales para analizar el sistema tributario e incrementar la sostenibilidad económica con un enfoque particular en los municipios del gobierno local, se aplicó una metodología cuali/interpretativa y para la comparación con otras economías se aplicó el modelo Doing Business y análisis comparativo con la finalidad de determinar las cargas empresariales aplicables a una economía.	Se destacan enfoques económicos que les permiten a los países una transición adecuada a una sostenibilidad financiera en el mediano plazo, sin embargo según su percepción se aplicará una estrategia financiera diferente, se establece que debe contener estimulación de recaudación, minimizar actos de corrupción, prevención de embargos y evitar prácticas cuasi-impositivas que merman el pago de tributos.	El sistema tributario de la Federación de Rusia se puede optimizar mediante la consolidación de indicadores de desarrollo sostenible en los actos jurídicos. Este último es un paso importante hacia el logro de la sostenibilidad financiera. La transición de un eje de recaudación manual a uno digital genera comodidad en los contribuyentes y contribuye al desarrollo fiscal, no obstante se debe reforzar la transparencia del sistema de tributario, específicamente en su distribución de fondos.
Moldavo, Octavio Cornelia, Felicia	Reducing Uncertainty in Romanian Public Finances: Forecasting Models for Revenue Collection	Utilización del método promedio simple (SMA), El modelo EXS Exponential Smoothing y la media móvil de transformación como métodos de estimación y pronóstico financiero a corto plazo	El nivel de recaudación de ingresos presenta una tendencia positiva, tanto en la data real como las estimaciones posteriores, sin embargo, se deben considerar otros factores que intervengan en la recaudación de tributos, dado que el método presenta limitaciones en el largo plazo	Se identifica que el método de media móvil de transformación TMA es la herramienta más ajustable para una evaluación precisa de la estimación de recaudación de ingresos tributarios en el corto y mediano plazo. El método es fácil de aplicar, ya sea a través de un software específico o una de manera manual,

			<p>presentando datos atípicos negativos y positivos que se alejan de los datos reales. Mediante el análisis descriptivo se prevé que con el tiempo se establezca una mejora de la recaudación local.</p>	<p>por lo que puede ser utilizado por gobiernos locales o comunales debido a su simplicidad de estimación.</p>
<p>Dobrovic, Ján Rajnoha, Rastislav Voznakova, Iveta Pártlova, Petra</p>	<p><u>Action plan on sustainability of fight against tax fraud and tax evasion: Eu countries comparison</u></p>	<p>Se desarrolló un modelo estadístico predictivo, con un análisis de regresión lineal y uno correlacional para la comprobación de hipótesis.</p>	<p>Se contempla dos perspectivas de la malversación de tributos que pueden enfocarse en los gobiernos locales, se determina que los países con un PIB per cápita más alto presentan menor nivel de evasión de tributos</p>	<p>La simplificación del modelo de gestión predictivo contribuye a que se genere fraudes fiscales, es decir, el análisis cuantitativo de un solo factor que influye en la recaudación de impuestos no es suficiente para general una cultura tributaria eficiente, por lo que se deben identificar variables, medir su impacto, alcance y refinar los modelos de gestión predictivos en los gobiernos locales.</p>
<p>Alshirah, malek Al-Dalabih, Firas Mustafa, Ali Alsqour, Moh Ali, Basilea Elkotayn, Khled</p>	<p>The Relationship Between Tax Knowledge and Compliance: An Empirical Study</p>	<p>Se desarrolló una metodología cuantitativa aplicada a través de una encuesta para el análisis de datos se aplicó el método PLS-SEM que se basa en la varianza que permite estimar modelos de ecuaciones estructurales</p>	<p>Se evidencio que el conocimiento tributario genera un impacto favorable considerable en su cumplimiento de recaudación, lo que indica que es un factor determinante dentro de la gestión pública. La relación existente determina que una adecuada gestión</p>	<p>Contribuciones a la teoría-practica con relación al cumplimiento tributario basado en su conocimiento, se denota la importancia del saber de los tributos de cada localidad con el fin de incentivar una cultura tributaria adecuada. El modelo de investigación explico el</p>

Alshira, Farhan			pública debe integrar estrategias para mejorar el rendimiento y cumplimiento tributario, de igual forma se considera la consciencia fiscal como un método de recaudación eficaz.	21% de la variación general de cumplimiento de impuestos, lo que denota una brecha aun latente entre la motivación y el pago de tributos, por lo que los gobiernos locales deben considerar factores que coadyuven a una recaudación motivada.
--------------------	--	--	--	--

Fuente. Elaboración propia

El objetivo de la presente investigación fue determinar, analizar y sintetizar los estudios relacionados con la gestión financiera y tributaria, de modo que, otorguen una perspectiva más amplia sobre el manejo presupuestario o tributario de los gobiernos locales. Se considera un paso importante hacia la sostenibilidad administrativa y financiera a largo plazo, al incorporar indicadores, se busca que el sistema tributario vaya más allá de la mera recaudación de ingresos y se convierta en una herramienta para fomentar un crecimiento económico sostenible y equitativo con la distribución de recursos en cada gobierno local (Tsindeliani, Kot, Vasilyeva y Narinyan, 2019). Sin embargo, algunos podrían argumentar que la inclusión de múltiples indicadores de desarrollo sostenible en el marco tributario puede complicar la aplicación y generar incertidumbre en los contribuyentes y las empresas, lo que puede obstaculizar la inversión y el crecimiento económico en general.

De igual forma, como parte de una gestión tributaria eficiente Dobrovič (2019) establece, una transición digital a un sistema de recaudación manual a uno digital que otorgue y eficiencia tanto a los contribuyentes como a las administraciones tributarias públicas. La automatización de los procesos de recaudación puede agilizar los trámites y reducir los costos administrativos. Sin embargo, a medida que se implementa la recaudación digital, es crucial garantizar una mayor transparencia en la distribución de fondos tributarios. Esto implica la rendición de cuentas y la divulgación de información clara sobre cómo se utilizan los recursos recolectados. Al mismo tiempo, se deben abordar las preocupaciones relacionadas con la protección de datos y la exclusión digital para

garantizar que todos los contribuyentes se sientan seguros y confíen en un sistema digital de recolección de tributos.

Si bien se identifica que para Moldovan (2015) el método de media móvil de transformación (TMA) es una herramienta ajustable y precisa para la estimación de la recaudación de ingresos tributarios a corto y mediano plazo, es importante reconocer sus limitaciones. El TMA se basa en promedios históricos y supone que los patrones pasados se repetirán en el futuro. Sin embargo, esto puede no ser cierto en entornos económicos volátiles o en situaciones excepcionales. Por lo tanto, aunque el TMA es fácil de aplicar y puede ser útil para una planificación financiera básica de los gobiernos locales, es necesario complementarlo con otros enfoques más sofisticados que consideren cambios estructurales y tendencias a largo plazo de gestión.

Se debe considerar que los gobiernos autónomos descentralizados deben mantener procesos simplificados para su adecuada gestión, por tal motivo Alshirah et al. (2022) indica que la simplificación del modelo de gestión predictivo puede facilitar su aplicación y recaudación, pero también puede generar riesgos de fraudes fiscales, debido a un análisis profundo de su capacidad, por lo que su aplicación es efectiva bajo una análisis del entorno financiero completo, ese decir, la variables que se involucran en el contexto de políticas públicas en el que se desenvuelve el gobierno local. Un análisis cuantitativo que se base únicamente en un solo factor puede no ser suficiente para entender la complejidad de un sistema de gestión financiera o tributaria para la recaudación de impuestos. Es importante considerar factores económicos, sociopolíticos y culturales, que influyen en el comportamiento tributario de los contribuyentes. Además, se debe prestar atención a los mecanismos de control y auditoría para prevenir y detectar posibles fraudes fiscales.

Como parte de un enfoque de un adecuado sistema de gestión financiero se denota el conocimiento y comunicación por parte de los gobiernos locales para el pago de impuestos, al comprender las regulaciones fiscales específicas de su localidad, los contribuyentes pueden cumplir mejor con sus obligaciones tributarias y tomar decisiones financieras más informadas (Alshirah et al., 2022). Además, el conocimiento local permite que los gobiernos adapten sus políticas fiscales a las necesidades y prioridades de la comunidad. Sin embargo, es importante reconocer que el conocimiento por sí solo no es suficiente, se deben reforzar otros factores, como la confianza en la administración tributaria, la percepción de equidad en la redistribución de los recursos y la comunicación efectiva, para fomentar una cultura tributaria sólida.

Existe una brecha notoria entre el pago de tributos y el manejo debido de un sistema de gestión financiera, para lo cual, los gobiernos autónomos deben fomentar la participación ciudadana en la toma de decisiones fiscales, se deben establecer espacios de retroalimentación y dialogo continuo para asegurar que los tributos recaudados se utilicen en beneficio de la comunidad.

En definitiva, desde un enfoque de los gobiernos locales, los estudios destacan una gestión con base al desarrollo sostenible, mientras se garantiza la eficiencia y la transparencia en la recaudación y distribución de fondos. Los gobiernos locales deben considerar cuidadosamente las herramientas de estimación de ingresos, equilibrando la simplicidad con la precisión y adaptándolas a su contexto. La simplificación de la gestión administrativa y financiera debe abordar los riesgos de fraude, y es esencial promover una cultura tributaria sólida a través de la educación, comunicación y la participación ciudadana. Establecer una perspectiva administrativa de gestión financiera y tributaria requiere un enfoque integral y la consideración de múltiples factores, incluyendo la calidad de los servicios públicos y la confianza en la administración tributaria. Al abordar estos aspectos internos, los gobiernos locales pueden mejorar la eficacia y la equidad de su gestión financiera y tributaria en el mediano y largo plazo.

CONCLUSIONES

La investigación destaca la importancia de analizar la gestión financiera y tributaria en el contexto específico de cada gobierno municipal y sus políticas públicas, esto implica considerar los factores y desafíos particulares que enfrentan los GAD a nivel nacional. Al establecer parámetros específicos y adaptados a la realidad local, se busca mejorar la eficacia y el rendimiento financiero del gobierno municipal, asegurando que las políticas públicas estén alineadas con los objetivos y necesidades de la comunidad.

Se enfatiza en la aplicación de un modelo de gestión financiera que permita la distribución equitativa de los recursos y presupuestos públicos para que se aprovechen de manera efectiva en beneficio de la población de cada localidad. Sin embargo, se denota que su simplificación enfocado únicamente en la recaudación de tributos ocasiona fraudes fiscales, es decir, se debe implementar medidas de control financieras ligadas a un análisis continuo de cada factor que interviene en el cobro de impuestos, de tal modo, que se genere un flujo continuo de ingresos para cada GAD.

Se identifica un método de estimación que puede ser aplicado para generar análisis a corto y mediano plazo de los ingresos de cada GAD por impuestos recaudados, su implementación denota una mejora

en la gestión tributaria debido a que se analiza crecimiento o disminución de tributos de manera anticipada, no obstante, se deben desarrollar estrategias que posibiliten su correcta administración, es decir, el pago eficaz de impuestos acorde a una planificación estimada previamente, de modo que, se logre cumplir con los objetivos y presupuestos establecidos en cada administración pública.

La digitalización del sistema tributario en los GAD, ligado a un plan comunicacional eficaz, busca brindar confianza y seguridad a los contribuyentes, lo que puede mejorar la capacidad de recaudación del gobierno municipal. permite agilizar los procesos, reducir la carga administrativa, fomentar una cultura tributaria adecuada y aumentar la transparencia en la gestión financiera y tributaria. Estos elementos son clave para desarrollar estrategias para el manejo adecuado de la gestión pública aplicable en los GAD, que promuevan la sostenibilidad financiera y el desarrollo equitativo de cada comunidad.

Como futura línea de investigación se propone analizar los aspectos claves de la gestión administrativa y financiera de cada GAD, enfocado en su contexto, de modo que se pueda mejorar la gestión basado en un análisis específico según las necesidades de cada GAD, la utilización y aplicación de cada instrumento o metodología determinada queda a criterio de los municipios locales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alaña, T. P., Gonzaga, S. J., & Yáñez, M. M. (2018). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: UMET sede Machala. *Universidad y Sociedad*, 10(2), 84-88.
- Alshirah, M., Al-Dalabih, F., Mustafa, A., Alsqour, M., Ali, B., Elkotayn, K., & Alshira, F. (2022). The Relationship Between Tax Knowledge and Compliance : An Empirical Study. *Letters, Information Sciences*, 1401(5), 1393–1401.
- Ayala, S., Zaruma, M., & Barragán, H. (2017). Origen y destino de recursos del presupuesto de los GADs Municipales: estudio del Cantón Morona. *Killkana Social*, 1(3), 29–36. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.60
- Berbey, E., Valencia-Alderete, M., & George, A. (2019). Incidencia del control previo en el componente de actividades de monitoreo de las empresas públicas en Panamá: su relación con la contabilidad financiera y la auditoría. *Revista FAECO sapiens*, 2(1), 19-36.

- Brito, E. (2013). *Finanzas Públicas para Gobiernos Autónomos Descentralizados*. Retrieved from <https://editorial.iaen.edu.ec/wp-content/uploads/sites/12/2016/06/Finanzas-públicas-1.pdf>
- Calapiña, E., Chuquilla, J., & Toapanta, J. (2019). La planificación y la prospectiva, semejanzas y diferencias: una revisión de literatura de los últimos 20 años. *Revista electrónica Tambara*, 742-759.
- Capello, M., Huáscar, E., Jiménez, J., & Pandiello, J. (20 de octubre de 2020). *Aifil*. <https://www.aifil-jifl.org/wp-content/uploads/2020/10/DESCENTRALIZACION-Y-COVID.pdf#page=48>
- Casco, A. D., & Moran, E. V. (2020). Análisis de la administración financiera en el sector público. *Revista de investigación sigma*, 7(02), 17-22.
- Cruz-Fernandez, H. (2019). *Un modelo de gestión tributaria y su relación con la recaudación de los gobiernos locales*. Lima: Centro de altos Estudios Nacionales CAEN.
- Cuenca, J., & Verazzi, L. (2019). *Guía fundamental de la comunicación interna*. Barcelona: Editorial UOC.
- De la Cruz, A. (2020). *Gestión tributaria municipal y su relación con la recaudación de la municipalidad de Pachacamac, año 2019*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Dobrovič, J. (2019). *Action plan on sustainability of fight against tax fraud and tax evasion : EU countries comparison*. 12, 272–285. <https://doi.org/10.14254/2071-8330.2019/12-4/18>
- Estévez-Torres, Z. E., & Clivillé-Verdía, A. (2019). Problemas que afectan el desempeño del sistema financiero ecuatoriano en el siglo XXI. *Caribeña de Ciencias Sociales*, 1-8.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. UTMACH: Machala.
- Finanzas. (30 de octubre de 2021). *Finanzas*. <https://www.finanzas.gob.ec/gobierno-nacional-envia-a-la-legislatura-la-profoema-presupuestaria-del-anos-2022/>
- Garnica, W., & Chuncha-Villa, D. (2020). *Los principios de eficacia y eficiencia en los procedimientos dinámicos de contratación pública*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato.

- González, A., Rodríguez, L. L., Caballero, D. M., & Fonte, D. M. (2019). Herramientas para la gestión por procesos. *Cuadernos Latinoamericanos de administración*, 15(28).
- González, M., Luna, K., & Machuca, C. (2020). Armonización de la información financiera pública (NICSP) en los Gobiernos Autónomos Descentralizados del Ecuador. *Cienciamatria*, 6(2), 129-159.
- Gutiérrez, J. (2022). *Modelos financieros con Excel - 4ta edición: Herramientas para mejorar la toma de decisiones*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Guzmán, M. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial*. Quevedo: Universidad Técnica Estatal de Quevedo.
- Hidalgo, M. E. (2019). *Gestión del riesgo operativo en el departamento de Asesoría Tributaria del Municipio de Quito (Master's thesis)*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Huanca-Isidro, M. (2019). Gestión del presupuesto por resultado y su influencia en la calidad del gasto público en la municipalidad distrital de Chaglla-Pachitea. *Gaceta Científica*, 5(1), 36-38.
- Intriago, C. F., Álvarez, J. C., Zurita, I. N., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinomía*, 5(10), 427-454.
- Julio, P. (2020). Importancia del modelo de gestión empresarial para las organizaciones modernas. *Revista de Investigación de Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 4(16), 272-283.
- Lapuerta, M. J. (2022). *Modelo de planificación tributaria para la optimización del pago de tributos, el cumplimiento de obligaciones y reducción de contingencias tributarias en las empresas de régimen general del sector comercial de calzado en la provincia de Pichincha*. Quito: Universidad Central del Ecuador UCE.
- León, J., & Condori, L. (2021). *La importancia de la gestión financiera en las operaciones de la Empresa de Panificación Panesur*. Arequipa: UASF.

- López-Intriago, C., Erazo-Álvarez, J., Narváez-Zurita, C., & Moreno, V. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454.
- Marcos-Bahillo, M. E., Pérez-Bravo, M. C., & Escribano-Ruiz, G. (2019). *Gestión Financiera*. Madrid: Ediciones Paraninfo. SA.
- Mejía, I. (2022). *Control interno como herramienta para la gestión financiera y contable en instituciones del sector público*. Quito: PUCE.
- Ministerio de Finanzas del Ecuador. (2012). *Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas*.
- Moldovan, C. (2015). Reducing Uncertainty in Romanian Public Finances : Forecasting Models for Revenue Collection. *Procedia Economics and Finance*, 32(15), 1550–1567. [https://doi.org/10.1016/S2212-5671\(15\)01545-2](https://doi.org/10.1016/S2212-5671(15)01545-2)
- Montaño, S., López, D., & Socarras, C. (2020). Estudio de la gestión financiera en las instituciones educativas públicas de Primaria y Secundaria. *Revista Espacios*, 41(13).
- Morales, L. O., Cum, R. L., & Peña, J. N. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1704-1715.
- Moreno, M. E. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo. (Bachelor's thesis)*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato UTA.
- Ponce, V., Ferreira, C., & Townsend, J. (2020). Comparación de la normativa de control interno y externo municipal entre Ecuador y Argentina. *Centro de Estudios de Administración.*, 4(1), 142-160.
- Quinteros, D. (2020). *La Gestión Estratégica y la Evaluación Financiera en el sistema de movilidad en el GAD Municipalidad de Ambato*. Retrieved from <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/12640>
- Quispe, Y., Quispe, K., & Valdez, D. (2020). *Motivación y desempeño laboral en las entidades de gobiernos locales en Latinomérica*. Lima: Universidad Peruana Unión.

- Rangel-Magdaleno, J. (2018). El impacto de la innovación y las finanzas en la competitividad de las Pymes manufactureras. *Small Business International Review (SBIR)*, 2(2), 38-53.
- Ramírez, A., & Calderón, E. (2020). Análisis de la Administración financiera en el Sector Público. *Revista De Investigación Sigma*, 7(02), 17. <https://doi.org/10.24133/sigma.v7i02.1850>
- Salvador-Hernández, Y., Llanes-Font, M., & Velázquez-Zaldívar, R. (2019). Gestión por procesos en la participación ciudadana. Aplicación en el territorio Holguinero. *Ingeniería Industrial*, 40(1), 59-66.
- Sánchez, A. S., López, H. R., Aburto, L. L., Dumont, J. R., Pacora, A. A., & Hernández, Y. C. (2020). La incidencia de la gestión por procesos en los organismos gubernamentales. *Revista Gestión I+D*, 5(1), 84-102.
- Sandoval, R., & Bardales. (2020). La recaudación tributaria municipal 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 720-737.
- Tsindeliani, I., Kot, S., Vasilyeva, E., & Narinyan, L. (2019). Tax System of the Russian Federation : Current State and Steps towards Financial Sustainability. *Sustainability (Switzerland)*, 1–18.
- Vargas, J., & Zavaleta, W. (2020). La gestión del presupuesto por resultados y la calidad del gasto en gobiernos locales. *Visión de futuro*, 24(2), 1-7.
- Vargas-Merino, J., & Zavaleta-Chávez, W. (2020). La gestión del presupuesto por resultados y la calidad del gasto en gobiernos locales. *Visión del futuro*, 24(2), 0-0.
- Zambrano, I. P., & Cedeño, N. M. (2021). Mejora de los procesos administrativos en empresas que prestan servicios de climatización para cantón Portobiejo. *RECUS. Revista Electrónica Cooperación Universidad Sociedad*, 8075, 6(3), 74-81.