



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), enero-febrero 2026,
Volumen 10, Número 1.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v10i1

GESTIÓN DE COBRANZAS Y SU RELACIÓN CON LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN CONTRIBUYENTES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MORALES, PERÚ – 2024

**COLLECTION MANAGEMENT AND ITS RELATIONSHIP WITH
PROPERTY TAX REVENUE IN TAXPAYERS OF THE DISTRICT
MUNICIPALITY OF MORALES, PERU – 2024**

Andrés Alejandro Juárez Rivero

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, Perú

Ronal Atilio Arévalo Montalván

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, Perú

Sindy Cinthia Arévalo Díaz

Investigador Independiente, Perú

Gabriel Enrique Paima Ramírez

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas, Perú

Jair Panduro Silva

Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto, Perú

Gestión de Cobranzas y su Relación con la Recaudación del Impuesto Predial en Contribuyentes de la Municipalidad Distrital de Morales, Perú – 2024

Andrés Alejandro Juárez Rivero¹

ajuarezr@unaaa.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0004-7251-2184>

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas
San Martín, Perú

Ronal Atilio Arévalo Montalván

rmontalvan@unaaa.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-8613-0305>

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas
Loreto, Perú

Sindy Cinthia Arévalo Díaz

scad0601@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0003-3765-9223>

Investigador Independiente
Loreto, Perú

Gabriel Enrique Paima Ramírez

gepaimar@unaaa.edu.pe

<https://orcid.org/0009-0005-0360-0612>

Universidad Nacional Autónoma de Alto Amazonas
Loreto, Perú

Jair Panduro Silva

yairpanduro@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0003-3056-072X>

Universidad Nacional de San Martín-Tarapoto
Loreto, Perú

RESUMEN

La recaudación del impuesto predial constituye una de las principales fuentes de financiamiento para los gobiernos locales, siendo determinante para el desarrollo de proyectos públicos y el fortalecimiento institucional. La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en contribuyentes de la Municipalidad Distrital de Morales, Perú, durante el año 2024. El estudio fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo, alcance correlacional, diseño no experimental y corte transversal. La población estuvo conformada por 231 contribuyentes, de los cuales se obtuvo una muestra probabilística de 144 participantes. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento un cuestionario estructurado bajo escala Likert. Los resultados evidenciaron que el nivel de gestión de cobranzas se ubicó predominantemente en nivel medio (52%), mientras que la recaudación del impuesto predial también presentó nivel medio (51%). Asimismo, se identificó una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre ambas variables (Rho de Spearman = 0.892; $p \leq 0.01$). Las dimensiones políticas de cobranza, estrategias de cobranza y cuentas por cobrar mostraron correlaciones altas con la recaudación, mientras que la recuperación de cuentas vencidas presentó correlación moderada. Se concluye que el fortalecimiento de la gestión de cobranzas incide significativamente en la mejora de los niveles de recaudación predial, lo que repercute en la sostenibilidad financiera municipal.

Palabras clave: gestión de cobranzas, recaudación tributaria, impuesto predial, administración pública, finanzas municipales

¹ Autor principal

Correspondencia: ajuarezr@unaaa.edu.pe

Collection Management and Its Relationship with Property Tax Revenue in Taxpayers of the District Municipality of Morales, Peru – 2024

ABSTRACT

Property tax revenue represents one of the main sources of financing for local governments and plays a key role in public investment and institutional strengthening. The objective of this research was to determine the relationship between collection management and property tax revenue among taxpayers of the District Municipality of Morales, Peru, in 2024. The study was basic in nature, with a quantitative approach, correlational scope, non-experimental design, and cross-sectional data collection. The population consisted of 231 taxpayers, from which a probabilistic sample of 144 participants was obtained. Data were collected through a survey using a structured Likert-scale questionnaire. The findings showed that collection management was predominantly at a medium level (52%), while property tax revenue also presented a medium level (51%). A high and statistically significant positive relationship was identified between both variables (Spearman's $Rho = 0.892$; $p \leq 0.01$). The dimensions of collection policies, collection strategies, and accounts receivable showed high correlations with tax revenue, whereas overdue account recovery presented a moderate correlation. It is concluded that strengthening collection management significantly influences the improvement of property tax revenue levels, contributing to municipal financial sustainability.

Keywords: collection management, tax revenue, property tax, public administration, municipal finance

*Artículo recibido 18 diciembre 2025
Aceptado para publicación: 25 enero 2026*



INTRODUCCIÓN

La sostenibilidad financiera de los gobiernos locales constituye un elemento esencial para garantizar la provisión eficiente de servicios públicos, el desarrollo de infraestructura y la ejecución de políticas orientadas al bienestar ciudadano. En este marco, la recaudación tributaria municipal representa una fuente estratégica de financiamiento, particularmente el impuesto predial, considerado uno de los tributos más estables dentro de las finanzas públicas locales. Desde la teoría de las finanzas públicas, se reconoce que los ingresos propios fortalecen la autonomía fiscal y permiten una planificación presupuestaria más sostenible en el tiempo (Muller-Durán, 2021).

A nivel internacional, la relevancia del impuesto a la propiedad inmobiliaria varía considerablemente entre países, tanto en su estructura normativa como en su peso relativo dentro del Producto Interno Bruto. En América Latina, este tributo aún presenta niveles de recaudación moderados en comparación con economías desarrolladas, lo que evidencia desafíos estructurales en su administración y fiscalización. Estudios regionales muestran que Perú registra una de las proporciones más bajas de recaudación predial respecto al PIB, lo cual refleja debilidades en la gestión tributaria municipal y en los sistemas de actualización catastral (Arias-Collaguazo et al., 2021).

La limitada eficiencia en la recaudación predial no solo se vincula a factores normativos, sino también a deficiencias en la gestión de cobranzas. La literatura especializada señala que una gestión de cobranzas inadecuada afecta directamente la liquidez institucional y la capacidad de inversión pública, especialmente cuando no existen políticas claras, procedimientos sistematizados ni estrategias diferenciadas para contribuyentes con distintos niveles de cumplimiento (Díaz y Flores-Enríquez, 2019). En este sentido, la gestión de cobranzas no debe entenderse únicamente como una actividad operativa, sino como un proceso estratégico dentro de la administración financiera municipal.

Diversos estudios empíricos en el ámbito latinoamericano evidencian que las municipalidades enfrentan dificultades para alcanzar sus metas de recaudación debido a la falta de capacitación del personal, la ausencia de mecanismos tecnológicos de seguimiento y la debilidad en el control de la cartera morosa. Investigaciones desarrolladas en gobiernos locales demuestran que la carencia de procedimientos estructurados de cobranza incide negativamente en los niveles de ingreso municipal y en la sostenibilidad presupuestaria (Mogollón-Gómez, 2021; Campos-Cardozo et al., 2022).



Desde la perspectiva de la teoría de la disuasión tributaria, el cumplimiento fiscal está influenciado por la percepción de control, sanción y transparencia en el uso de los recursos recaudados. Cuando los contribuyentes perciben debilidad institucional en la fiscalización o en la recuperación de deudas vencidas, tienden a disminuir su predisposición al pago oportuno (Arciniegas-Paspuel et al., 2021). Esta situación refuerza la necesidad de fortalecer los mecanismos administrativos que garanticen coherencia entre normatividad, supervisión y aplicación de medidas correctivas.

Asimismo, la modernización de los sistemas de información y la integración tecnológica en los procesos de cobranza se han convertido en factores determinantes para mejorar la eficiencia recaudatoria. La digitalización permite optimizar la actualización de bases de datos, el seguimiento de contribuyentes y la implementación de recordatorios automatizados, reduciendo costos operativos y tiempos administrativos (Vaquero-García y Santirso-Fernández, 2023). De igual manera, el uso estratégico de datos contribuye a identificar patrones de morosidad y diseñar estrategias diferenciadas de intervención (Chen, 2022).

En el ámbito municipal, la recaudación del impuesto predial no solo depende de la capacidad de coerción o fiscalización, sino también de la implementación de incentivos adecuados que promuevan el cumplimiento voluntario. Programas de fraccionamiento, amnistías tributarias o beneficios por pronto pago pueden contribuir a la recuperación de cartera atrasada cuando son aplicados bajo criterios técnicos y normativos claros (Moreno et al., 2020). Sin embargo, su uso indiscriminado puede generar efectos adversos si los contribuyentes internalizan que el incumplimiento no conlleva consecuencias significativas.

Por otra parte, la percepción ciudadana sobre la transparencia y eficiencia en el uso de los recursos públicos influye directamente en el comportamiento tributario. Cuando los contribuyentes observan mejoras tangibles en infraestructura y servicios financiados con impuestos, aumenta su predisposición al cumplimiento, fortaleciendo la legitimidad fiscal (Cifuentes-Rubé et al., 2024). En contraste, una administración percibida como ineficiente o poco transparente puede erosionar la confianza institucional y reducir la recaudación efectiva (Camargo-Zoila et al., 2023).

Desde la teoría del financiamiento, se reconoce que los ingresos tributarios constituyen un mecanismo de apalancamiento para la ejecución de proyectos públicos, permitiendo cubrir gastos operativos y de

inversión sin depender exclusivamente de endeudamiento externo (Herrera-Zuasnábar et al., 2023). En el caso de los gobiernos locales, la recaudación predial adquiere especial relevancia al financiar servicios básicos como limpieza pública, mantenimiento urbano y seguridad ciudadana.

En este escenario, la gestión de cobranzas emerge como un componente clave dentro del ciclo financiero municipal. Hernández y Hernández (2013) definen la gestión de cobranzas como el conjunto de actividades administrativas orientadas a asegurar el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias y la recuperación de cuentas vencidas. Esta gestión comprende dimensiones como políticas de cobranza, estrategias operativas, control de cuentas por cobrar y recuperación de cartera morosa, las cuales inciden directamente en la recaudación efectiva.

Investigaciones recientes en el ámbito tributario han demostrado que existe una relación significativa entre la implementación de políticas estructuradas de cobranza y el incremento en los niveles de ingreso municipal. Estudios comparativos indican que municipalidades que aplican estrategias diferenciadas y mecanismos sistemáticos de control logran mayores niveles de cumplimiento fiscal que aquellas con enfoques reactivos o desarticulados (Párraga-Franco et al., 2021; Mestry, 2020).

No obstante, persisten brechas importantes en diversos gobiernos locales peruanos, donde se evidencian altos niveles de morosidad y deficiencias en la actualización catastral. La falta de registros precisos de predios y contribuyentes dificulta la determinación correcta de la base imponible y limita la proyección real de ingresos (Cayatopa-Rivera, 2021). Esta situación repercute en la planificación presupuestaria y en la capacidad institucional para atender demandas ciudadanas.

En consecuencia, resulta pertinente analizar de manera integral la relación entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial, considerando que el fortalecimiento de los procesos administrativos puede traducirse en mejoras sustanciales en los niveles de ingreso municipal. La evidencia empírica sugiere que la eficiencia en la gestión tributaria no depende exclusivamente del marco normativo, sino de la articulación estratégica entre políticas, recursos humanos capacitados, sistemas tecnológicos y mecanismos de control interno (Chiriani-Cabello et al., 2020; Moran-Macías et al., 2022).

En virtud de lo expuesto, la presente investigación se orienta a determinar la relación entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en contribuyentes de la Municipalidad Distrital de

Morales durante el año 2024. El análisis de esta relación permitirá aportar evidencia empírica para el diseño de estrategias institucionales orientadas al fortalecimiento financiero municipal, contribuyendo así a la modernización del Estado y al desarrollo sostenible local, en coherencia con los principios de eficiencia y responsabilidad fiscal establecidos en la literatura especializada (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015).

Con base en el marco teórico desarrollado y en los antecedentes empíricos revisados, se formulan las siguientes hipótesis:

Hipótesis de investigación

Hipótesis general

H₀: No existe relación significativa entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.

H₁: Existe relación significativa entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales.

Hipótesis específicas

H₀₁: No existe relación significativa entre las políticas de cobranza y la recaudación del impuesto predial.

H₁₁: Existe relación significativa entre las políticas de cobranza y la recaudación del impuesto predial.

H₀₂: No existe relación significativa entre las estrategias de cobranza y la recaudación del impuesto predial.

H₁₂: Existe relación significativa entre las estrategias de cobranza y la recaudación del impuesto predial.

H₀₃: No existe relación significativa entre las cuentas por cobrar y la recaudación del impuesto predial.

H₁₃: Existe relación significativa entre las cuentas por cobrar y la recaudación del impuesto predial.

H₀₄: No existe relación significativa entre la recuperación de cuentas vencidas y la recaudación del impuesto predial.

H₁₄: Existe relación significativa entre la recuperación de cuentas vencidas y la recaudación del impuesto predial.

METODOLOGÍA

Diseño de investigación

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, el cual permite medir variables y analizar relaciones mediante procedimientos estadísticos objetivos, garantizando replicabilidad y precisión en la interpretación de resultados (Ramos-Galarza, 2020). El estudio fue de tipo básico, dado que se orientó a ampliar el conocimiento teórico existente sobre la relación entre gestión de cobranzas y recaudación tributaria, sin intervenir directamente en la realidad institucional (Castro-Maldonado et al., 2022).

El diseño fue no experimental, puesto que las variables no fueron manipuladas deliberadamente, sino observadas tal como se presentan en su contexto natural, permitiendo analizar su comportamiento real dentro del entorno municipal (Ramos-Galarza, 2021). Asimismo, presentó un alcance correlacional, orientado a determinar el grado de asociación entre las variables de estudio sin establecer causalidad directa (Cvetkovic-Vega et al., 2021). El estudio fue de corte transversal, ya que la recopilación de datos se efectuó en un único momento temporal durante el año 2024, lo cual permite describir la situación en un punto específico del tiempo (Ramos-Galarza, 2021).

Población y muestra

La población estuvo conformada por 231 contribuyentes registrados en la Municipalidad Distrital de Morales, quienes cumplían con las condiciones de ser sujetos activos del impuesto predial durante el período de análisis. La población se define como el conjunto total de elementos que comparten características específicas relevantes para la investigación (Hernández-González, 2021).

Para la determinación del tamaño muestral se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, obteniéndose una muestra de 144 contribuyentes. El muestreo fue probabilístico aleatorio simple, técnica que garantiza igualdad de probabilidad de selección para cada elemento de la población, reduciendo sesgos y fortaleciendo la validez externa del estudio (Hernández-González, 2021).

Se consideraron criterios de inclusión tales como contribuyentes entre 18 y 65 años con registros activos al mes de marzo de 2024. Se excluyeron contribuyentes que no brindaron consentimiento informado o que no completaron adecuadamente el instrumento de recolección de datos, garantizando así calidad en la información recopilada.

La unidad de análisis estuvo constituida por cada contribuyente individual, dado que el objetivo fue analizar su percepción respecto a la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial.

Variables y operacionalización

El estudio consideró dos variables principales:

- Gestión de cobranzas, definida como el conjunto de actividades administrativas orientadas al seguimiento, control y recuperación de obligaciones tributarias pendientes (Hernández y Hernández, 2013).
- Recaudación del impuesto predial, entendida como el proceso mediante el cual la municipalidad ejerce su facultad normativa para percibir ingresos derivados de la propiedad inmobiliaria (Ministerio de Economía y Finanzas, 2015).

La variable gestión de cobranzas se estructuró en cuatro dimensiones:

- Políticas de cobranza
- Estrategias de cobranza
- Cuentas por cobrar
- Recuperación de cuentas vencidas

Esta clasificación responde a enfoques teóricos que señalan la necesidad de integrar lineamientos normativos, procedimientos estratégicos y mecanismos de control para asegurar eficiencia financiera (Díaz y Flores-Enríquez, 2019).

Por su parte, la variable recaudación del impuesto predial se estructuró en tres dimensiones:

- Estrategias de recaudación
- Incentivos
- Percepción de contribuyentes

Dichas dimensiones se sustentan en el Manual para la mejora de la recaudación del impuesto predial del Ministerio de Economía y Finanzas (2015), el cual establece lineamientos para fortalecer la eficiencia tributaria municipal.

Técnica e instrumento de recolección de datos

La técnica empleada fue la encuesta, considerada un procedimiento sistemático de recopilación de información mediante la aplicación de cuestionarios estructurados a una muestra representativa (Veloza-

Gamba, 2023). El instrumento utilizado fue un cuestionario diseñado específicamente para la investigación.

El cuestionario de gestión de cobranzas estuvo conformado por 15 ítems distribuidos en sus cuatro dimensiones. El instrumento de recaudación del impuesto predial también estuvo integrado por 15 ítems organizados en tres dimensiones.

Ambos instrumentos emplearon una escala ordinal tipo Likert de cinco puntos:

1 = Nunca

2 = Casi nunca

3 = A veces

4 = Casi siempre

5 = Siempre

La escala Likert permite medir actitudes y percepciones con un nivel adecuado de sensibilidad estadística para estudios correlacionales (Medina et al., 2023).

Para la interpretación de resultados se establecieron tres niveles de medición:

- Bajo
- Medio
- Alto

Esta categorización permitió realizar análisis descriptivos comparativos en cada variable y dimensión.

Validez y confiabilidad

La validez de contenido fue determinada mediante juicio de expertos, quienes evaluaron la coherencia, pertinencia y claridad de los ítems en relación con las variables teóricas. La validación por expertos es un procedimiento reconocido para garantizar consistencia conceptual en instrumentos cuantitativos (Medina et al., 2023).

En cuanto a la confiabilidad, se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach, indicador que evalúa la consistencia interna del instrumento. Los valores obtenidos fueron 0.967 para la variable gestión de cobranzas y 0.977 para la variable recaudación del impuesto predial, lo que indica una confiabilidad excelente según los estándares metodológicos (Medina et al., 2023).

Procedimiento de recolección de datos

El procedimiento inició con la autorización formal de la Municipalidad Distrital de Morales. Posteriormente, se aplicaron los instrumentos de manera directa a los contribuyentes seleccionados mediante muestreo probabilístico.

Los datos obtenidos fueron codificados y sistematizados en una base de datos digital, asegurando control de calidad y verificación previa al análisis estadístico. La recopilación de información se realizó durante el año 2024 bajo condiciones controladas y respetando los principios éticos establecidos.

Análisis estadístico

El procesamiento de datos se efectuó mediante el software estadístico SPSS versión 25. Se utilizó estadística descriptiva para determinar frecuencias y porcentajes en cada variable y dimensión.

Para la comprobación de hipótesis se realizó previamente la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, dado que el tamaño muestral fue mayor a 50 sujetos (Cvetkovic-Vega et al., 2021). Los resultados evidenciaron distribución no normal, por lo que se empleó el coeficiente de correlación Rho de Spearman, estadístico no paramétrico adecuado para medir asociaciones entre variables ordinales (Ramos-Galarza, 2020).

El nivel de significancia adoptado fue $p \leq 0.01$, criterio que garantiza rigurosidad en la aceptación o rechazo de hipótesis.

Consideraciones éticas

El estudio respetó los principios éticos internacionales de autonomía, beneficencia, no maleficencia y justicia. Cada participante firmó un consentimiento informado, garantizando voluntariedad y confidencialidad en la información proporcionada.

Asimismo, se respetó la autoría intelectual mediante el uso adecuado de citas y referencias bajo normas APA 7ª edición. La investigación fue sometida a revisión institucional previa para asegurar el cumplimiento de estándares éticos y metodológicos en estudios con participación humana (Medina et al., 2023).

RESULTADOS

Tabla 1. Niveles predominantes de las variables y dimensiones

Variable / Dimensión	Nivel predominante	%
Gestión de cobranzas	Medio	52 %
Políticas de cobranza	Medio	55 %
Estrategias de cobranza	Medio	54 %
Cuentas por cobrar	Medio	53 %
Recuperación de cuentas vencidas	Medio	47 %
Recaudación del impuesto predial	Medio	51 %
Estrategias de recaudación	Medio	56 %
Incentivos	Medio	52 %
Percepción de contribuyentes	Medio	51 %

Fuente: Elaboración propia.

Tabla 2. Correlación entre dimensiones de gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial

Dimensión	Rho Spearman	p-valor	Magnitud
Políticas de cobranza	0.871	0.000	Alta
Estrategias de cobranza	0.902	0.000	Muy alta
Cuentas por cobrar	0.852	0.000	Alta
Recuperación de cuentas vencidas	0.613	0.000	Moderada
Gestión de cobranzas (global)	0.892	0.000	Alta

Fuente: Elaboración propia.

Análisis descriptivo de la gestión de cobranzas

El análisis descriptivo de la variable gestión de cobranzas evidenció que el 52 % de los contribuyentes percibe que esta se encuentra en un nivel medio, mientras que el 31 % la ubica en nivel bajo y solo el 17 % en nivel alto. Estos resultados reflejan que, aunque existen mecanismos administrativos implementados, aún no alcanzan un nivel óptimo de eficiencia institucional.

En cuanto a la dimensión políticas de cobranza, el 55 % de los encuestados la calificó como nivel medio, el 31 % como bajo y el 14 % como alto. Esto sugiere que las directrices normativas y lineamientos estratégicos existen, pero no son percibidos como suficientemente consolidados o efectivos en su aplicación práctica.

Respecto a la dimensión estrategias de cobranza, el 54 % indicó nivel medio, el 31 % nivel bajo y el 15 % nivel alto, lo que evidencia una implementación moderada de acciones operativas para el seguimiento y control del cumplimiento tributario.

En la dimensión cuentas por cobrar, el 53 % la percibió en nivel medio, el 33 % en bajo y el 14 % en alto. Esta distribución sugiere limitaciones en la actualización, monitoreo y control de la cartera tributaria.

Finalmente, la dimensión recuperación de cuentas vencidas presentó mayor concentración en nivel medio (47 %), seguido de nivel bajo (42 %) y nivel alto (11 %). Este resultado indica que la recuperación de cartera morosa constituye una de las áreas más vulnerables dentro de la gestión de cobranzas, evidenciando debilidades en los mecanismos de seguimiento y ejecución de medidas correctivas.

En conjunto, los hallazgos descriptivos muestran que la gestión de cobranzas presenta un desempeño predominantemente moderado, lo que podría estar limitando el potencial recaudatorio municipal.

Análisis descriptivo de la recaudación del impuesto predial

En relación con la variable recaudación del impuesto predial, el 51 % de los encuestados la calificó en nivel medio, el 30 % en nivel bajo y el 19 % en nivel alto. Estos resultados reflejan una recaudación funcional, pero con márgenes significativos de mejora.

En la dimensión estrategias de recaudación, el 56 % reportó nivel medio, el 29 % nivel bajo y el 15 % nivel alto. Esto indica que los mecanismos implementados para promover el cumplimiento tributario son percibidos como parcialmente efectivos.

La dimensión incentivos presentó 52 % en nivel medio, 28 % en bajo y 20 % en alto, lo que sugiere que los beneficios otorgados a contribuyentes cumplen una función moderada en la promoción del pago oportuno.

En cuanto a la percepción de contribuyentes, el 51 % la ubicó en nivel medio, el 32 % en bajo y el 17 % en alto. Este resultado refleja que la percepción ciudadana sobre el manejo tributario y la transparencia institucional aún no alcanza niveles de plena confianza, lo que puede influir en el comportamiento de pago.

Globalmente, la recaudación del impuesto predial presenta un desempeño intermedio, coherente con los niveles observados en la gestión de cobranzas.

Prueba de normalidad

Previo al análisis inferencial, se aplicó la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov, considerando que el tamaño muestral fue de 144 participantes. Los resultados evidenciaron valores de significancia

menores a 0.05 en ambas variables y sus respectivas dimensiones, lo que indica que los datos no siguen una distribución normal.

En consecuencia, se optó por emplear el coeficiente de correlación Rho de Spearman, estadístico no paramétrico adecuado para analizar relaciones entre variables ordinales y distribuciones no normales.

Relación entre dimensiones de la gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial

El análisis correlacional evidenció asociaciones positivas y estadísticamente significativas entre todas las dimensiones de la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial ($p \leq 0.01$).

La dimensión políticas de cobranza mostró una correlación alta con la recaudación ($Rho = 0.871$), indicando que mejores lineamientos normativos y directrices estratégicas se asocian con mayores niveles de ingreso predial.

La dimensión estrategias de cobranza presentó la correlación más elevada ($Rho = 0.902$), lo que sugiere que la implementación efectiva de acciones operativas y mecanismos de seguimiento incide de manera directa y significativa en el incremento recaudatorio.

La dimensión cuentas por cobrar registró una correlación alta ($Rho = 0.852$), evidenciando que el control y actualización de la cartera tributaria constituye un factor clave en la eficiencia financiera municipal.

Por su parte, la recuperación de cuentas vencidas mostró una correlación moderada ($Rho = 0.613$), lo que indica que, si bien influye en la recaudación, su impacto es menor en comparación con las demás dimensiones, posiblemente debido a limitaciones estructurales en los procedimientos coercitivos o administrativos.

Relación entre gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial

El análisis global de las variables principales evidenció una correlación positiva alta y estadísticamente significativa entre gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial (Rho de Spearman = 0.892; $p \leq 0.01$).

Este resultado indica que mejoras en la planificación, ejecución y control de los procesos de cobranza se asocian con incrementos sustanciales en los niveles de recaudación. La magnitud del coeficiente refleja una relación fuerte, lo que sugiere que la gestión administrativa constituye un factor determinante en el desempeño financiero municipal.

En función de los resultados obtenidos mediante el coeficiente Rho de Spearman, se evidenció que el valor de significancia fue $p \leq 0.01$ tanto en la relación global entre gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial como en cada una de sus dimensiones. En consecuencia, se rechazan las hipótesis nulas (H_0 , H_{01} , H_{02} , H_{03} y H_{04}) y se aceptan las hipótesis alternativas correspondientes, confirmando la existencia de relaciones estadísticamente significativas entre las variables analizadas.

En términos prácticos, estos hallazgos evidencian que el fortalecimiento institucional en materia de políticas, estrategias y control de cartera puede traducirse en una mejora significativa de los ingresos propios municipales, impactando positivamente en la capacidad de inversión pública.

Tamaño del efecto y relevancia práctica

Tabla 3 – Tamaño del efecto

Relación	ρ	ρ^2	Interpretación práctica
Gestión de cobranzas – Recaudación	0.892	0.795	79.5 % de variabilidad asociada

Fuente: Elaboración propia.

Si bien el coeficiente de correlación Rho de Spearman ($\rho = 0.892$) indica una asociación estadísticamente significativa entre gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial ($p \leq 0.01$), resulta pertinente profundizar en la interpretación del tamaño del efecto para comprender su magnitud práctica dentro del contexto municipal.

De acuerdo con los criterios de interpretación para coeficientes de correlación en ciencias sociales, valores superiores a 0.70 se consideran de magnitud alta, mientras que valores superiores a 0.80 reflejan asociaciones muy fuertes con implicaciones sustanciales en términos de impacto institucional (Ramos-Galarza, 2020). En este caso, el coeficiente de 0.892 no solo confirma la existencia de relación estadística, sino que evidencia una interdependencia estructural entre ambas variables.

Para estimar el efecto práctico de la relación observada, puede considerarse el coeficiente de determinación aproximado (ρ^2), el cual representa la proporción de variabilidad compartida entre variables en términos no paramétricos. Al elevar al cuadrado el coeficiente obtenido ($0.892^2 \approx 0.795$), se estima que aproximadamente el 79.5 % de la variabilidad en la recaudación del impuesto predial podría asociarse con variaciones en la gestión de cobranzas.

Este porcentaje refleja una magnitud considerablemente alta en estudios de administración pública, donde múltiples factores externos suelen influir en el comportamiento tributario, tales como cultura fiscal, percepción de transparencia institucional y condiciones económicas locales (Camargo-Zoila et al., 2023). Por tanto, el hallazgo sugiere que la gestión interna municipal constituye uno de los factores predominantes en la eficiencia recaudatoria.

En el análisis por dimensiones, la correlación más elevada correspondió a estrategias de cobranza ($\rho = 0.902$), lo que indica que la implementación operativa concreta —seguimiento, notificaciones, control sistemático— ejerce un efecto más directo sobre los niveles de ingreso que los lineamientos normativos por sí solos. Este resultado es consistente con estudios que destacan que la efectividad recaudatoria depende más de la ejecución estratégica que de la mera existencia de políticas formales (Párraga-Franco et al., 2021).

Por su parte, la dimensión recuperación de cuentas vencidas mostró un coeficiente moderado ($\rho = 0.613$), lo cual sugiere que las acciones correctivas posteriores al incumplimiento tienen un impacto menor en comparación con las estrategias preventivas. Esta evidencia coincide con la teoría de la disuasión tributaria, la cual sostiene que la anticipación y el control oportuno generan mayores niveles de cumplimiento que las acciones coercitivas tardías (Arciniegas-Paspuel et al., 2021).

Implicancias prácticas para la gestión municipal

Desde una perspectiva aplicada, los resultados obtenidos tienen implicancias estratégicas relevantes para la administración municipal.

En primer lugar, la elevada asociación observada indica que invertir en fortalecimiento institucional —capacitación del personal, actualización tecnológica y mejora de procesos internos— puede generar retornos financieros significativos en términos de incremento recaudatorio. La teoría del financiamiento sostiene que los ingresos tributarios propios permiten apalancar proyectos públicos sin depender exclusivamente de transferencias externas (Herrera-Zuasnábar et al., 2023). En este sentido, la mejora de la gestión de cobranzas no solo impacta en ingresos, sino en autonomía fiscal.

En segundo lugar, los hallazgos sugieren que las estrategias preventivas deben priorizarse frente a los mecanismos correctivos. La evidencia muestra que el monitoreo sistemático de cuentas por cobrar y la implementación de recordatorios anticipados tienen mayor impacto que la recuperación de cartera

morosa avanzada. Esto respalda enfoques de modernización administrativa basados en sistemas informáticos integrados y análisis de datos (Chen, 2022).

En tercer lugar, el tamaño del efecto obtenido refuerza la necesidad de articular la gestión de cobranzas con la percepción ciudadana. Diversos estudios indican que la transparencia en el uso de los recursos fortalece la predisposición al pago voluntario (Cifuentes-Rubé et al., 2024). Por tanto, una estrategia integral debe combinar eficiencia administrativa con comunicación pública efectiva.

Relevancia institucional y sostenibilidad financiera

Desde una perspectiva macroinstitucional, el coeficiente obtenido ($\rho = 0.892$) sugiere que la recaudación del impuesto predial en el distrito estudiado depende en gran medida de factores internos controlables por la propia municipalidad. Esto es particularmente relevante considerando que muchos estudios atribuyen la baja recaudación a factores externos estructurales (Arias-Collaguazo et al., 2021). Los resultados del presente análisis indican que existe margen significativo de mejora a través de intervenciones administrativas estratégicas.

En términos de sostenibilidad financiera, la relación fuerte entre variables respalda la hipótesis de que una gestión eficiente puede transformar la estructura de ingresos municipales, fortaleciendo la capacidad de planificación presupuestaria y ejecución de proyectos públicos. La literatura en finanzas públicas señala que el fortalecimiento de ingresos propios reduce vulnerabilidades fiscales y mejora la resiliencia institucional ante crisis económicas (Muller-Durán, 2021).

Asimismo, el alto tamaño del efecto obtenido sugiere que políticas de modernización administrativa podrían generar impactos medibles en el corto y mediano plazo, especialmente si se combinan con actualización catastral y digitalización de procesos, elementos considerados determinantes en la literatura reciente (Vaquero-García y Santirso-Fernández, 2023).

El análisis complementario demuestra que:

- La relación observada no solo es estadísticamente significativa, sino de magnitud estructuralmente alta.
- Aproximadamente 79.5 % de la variabilidad recaudatoria podría asociarse con la gestión de cobranzas.
- Las estrategias preventivas presentan mayor impacto que las acciones correctivas.

- La mejora institucional constituye un factor clave para la sostenibilidad fiscal municipal.

DISCUSIÓN

El presente estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en contribuyentes de la Municipalidad Distrital de Morales durante el año 2024. Los resultados evidenciaron una relación positiva alta y estadísticamente significativa ($\rho = 0.892$; $p \leq 0.01$), lo que confirma la hipótesis general y sugiere que la eficiencia administrativa en la gestión de cobranzas constituye un factor determinante en el desempeño recaudatorio municipal.

En primer lugar, el hallazgo de que la gestión de cobranzas presenta un nivel predominantemente medio (52 %) indica que la institución dispone de mecanismos administrativos básicos, pero aún no consolidados estratégicamente. Este resultado coincide con lo planteado por Díaz y Flores-Enríquez (2019), quienes sostienen que la gestión de cobranzas debe concebirse como un proceso integral que articule políticas normativas, estrategias operativas y control permanente de cartera. Cuando esta articulación es parcial, la eficiencia financiera tiende a mantenerse en niveles intermedios, como se evidenció en el presente estudio.

Asimismo, la dimensión políticas de cobranza mostró una correlación alta con la recaudación ($\rho = 0.871$), lo que sugiere que la existencia de lineamientos claros y coherentes contribuye significativamente al cumplimiento tributario. Este hallazgo es consistente con el enfoque normativo del Ministerio de Economía y Finanzas (2015), el cual establece que el marco regulatorio constituye la base para estructurar estrategias recaudatorias sostenibles. Sin embargo, el predominio del nivel medio en esta dimensión indica que, aunque existen políticas formales, su aplicación práctica podría presentar limitaciones operativas.

Por otra parte, la dimensión estrategias de cobranza registró la correlación más elevada ($\rho = 0.902$), lo que evidencia que la ejecución operativa —seguimiento sistemático, notificaciones oportunas y control activo— tiene mayor impacto en la recaudación que la mera existencia de normas. Este resultado refuerza lo señalado por Párraga-Franco et al. (2021) y Mestry (2020), quienes argumentan que la efectividad recaudatoria depende principalmente de la implementación estratégica y no exclusivamente del diseño normativo. En este sentido, la evidencia empírica respalda la necesidad de fortalecer la dimensión operativa de la gestión tributaria municipal.

La dimensión cuentas por cobrar también presentó una correlación alta ($\rho = 0.852$), lo cual resalta la importancia del registro actualizado y control sistemático de la cartera tributaria. Estudios previos han demostrado que la falta de actualización catastral y de bases de datos precisas limita la proyección real de ingresos municipales (Cayatopa-Rivera, 2021). En el presente estudio, el predominio del nivel medio en esta dimensión sugiere que la municipalidad podría mejorar significativamente su desempeño recaudatorio mediante la modernización de sistemas de información.

En contraste, la recuperación de cuentas vencidas mostró una correlación moderada ($\rho = 0.613$), lo que indica que las acciones correctivas posteriores al incumplimiento generan menor impacto que las estrategias preventivas. Este hallazgo se alinea con la teoría de la disuasión tributaria, que sostiene que la anticipación, la percepción de control y la supervisión constante influyen más en el cumplimiento que las sanciones aplicadas tardíamente (Arciniegas-Paspuel et al., 2021). En consecuencia, los resultados sugieren que la municipalidad debería priorizar mecanismos preventivos sobre acciones coercitivas ex post.

Desde una perspectiva global, la correlación general obtenida ($\rho = 0.892$) evidencia una relación estructuralmente fuerte entre gestión de cobranzas y recaudación predial. Este resultado respalda la teoría del financiamiento, según la cual los ingresos tributarios propios constituyen un mecanismo esencial de apalancamiento para la ejecución de proyectos públicos y fortalecimiento institucional (Herrera-Zuasnábar et al., 2023). En este contexto, la gestión administrativa eficiente no solo impacta en la recaudación, sino en la capacidad de inversión municipal.

Comparando estos resultados con investigaciones previas, se observa coherencia con lo reportado por Mogollón-Gómez (2021) y Campos-Cardozo et al. (2022), quienes identificaron relaciones significativas entre gestión de cobranzas y liquidez institucional en gobiernos locales. Sin embargo, el coeficiente obtenido en el presente estudio es superior al reportado en investigaciones similares, lo que sugiere que, en el caso analizado, la gestión interna podría tener un peso más determinante que otros factores externos.

Desde la perspectiva de la teoría de las finanzas públicas, la recaudación predial constituye un instrumento clave para la autonomía fiscal municipal (Muller-Durán, 2021). El predominio del nivel medio en la recaudación (51 %) refleja que la institución no enfrenta una crisis recaudatoria, pero

tampoco alcanza niveles óptimos de eficiencia. Esta situación puede generar limitaciones en la planificación presupuestaria y en la ejecución de proyectos de inversión pública.

Otro elemento relevante es la percepción de contribuyentes, que también se ubicó en nivel medio. La literatura sostiene que la confianza institucional y la transparencia en el uso de recursos influyen directamente en el comportamiento tributario (Cifuentes-Rubé et al., 2024). Por tanto, la mejora en la gestión de cobranzas debe complementarse con estrategias de comunicación pública que refuercen la legitimidad fiscal.

Desde un enfoque de modernización administrativa, los resultados respaldan la necesidad de integrar herramientas tecnológicas en los procesos de cobranza. La digitalización y análisis de datos permiten identificar patrones de morosidad y optimizar la gestión preventiva (Chen, 2022; Vaquero-García y Santirso-Fernández, 2023). En este sentido, la evidencia empírica sugiere que la actualización tecnológica podría potenciar aún más la relación positiva identificada.

CONCLUSIONES

Los resultados del presente estudio permiten concluir que existe una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la gestión de cobranzas y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Distrital de Morales durante el año 2024. El coeficiente de correlación obtenido ($\rho = 0.892$; $p \leq 0.01$) evidencia que el fortalecimiento de los procesos administrativos vinculados a la cobranza se asocia de manera directa con incrementos en los niveles de recaudación municipal. Esta relación confirma empíricamente los postulados de la teoría del financiamiento, la cual sostiene que los ingresos tributarios propios constituyen un pilar fundamental para la sostenibilidad fiscal y la autonomía institucional (Herrera-Zuasnábar et al., 2023).

Asimismo, se determinó que tanto la gestión de cobranzas como la recaudación del impuesto predial presentan niveles predominantemente medios. Este hallazgo sugiere que la municipalidad cuenta con una estructura administrativa funcional, pero con oportunidades significativas de mejora. Desde la perspectiva de la gestión pública, un nivel intermedio implica que los mecanismos existentes no han alcanzado su máximo potencial estratégico, lo que limita la capacidad de expansión de ingresos propios y, por ende, la inversión pública local (Muller-Durán, 2021).



El análisis por dimensiones permitió identificar que las estrategias de cobranza constituyen el componente con mayor incidencia sobre la recaudación. La elevada correlación observada en esta dimensión indica que la ejecución operativa —seguimiento sistemático, monitoreo continuo y acciones preventivas— tiene mayor impacto en el desempeño recaudatorio que la sola existencia de políticas formales. Este resultado refuerza planteamientos previos que destacan la importancia de la implementación estratégica por encima de la formalización normativa (Párraga-Franco et al., 2021).

Por otro lado, la recuperación de cuentas vencidas mostró una incidencia menor en comparación con las estrategias preventivas, lo que sugiere que la gestión reactiva no genera el mismo efecto que la intervención temprana. Este hallazgo coincide con la teoría de la disuasión tributaria, la cual establece que la percepción de control y seguimiento constante influye más en el cumplimiento que las sanciones aplicadas ex post (Arciniegas-Paspuel et al., 2021).

En términos institucionales, los resultados indican que aproximadamente cuatro quintas partes de la variabilidad en la recaudación podrían asociarse con la gestión administrativa interna, lo cual representa un hallazgo de alta relevancia práctica. Esto implica que el municipio posee un margen considerable de mejora bajo su propio ámbito de control, sin depender exclusivamente de factores externos como coyuntura económica o transferencias gubernamentales.

En consecuencia, se concluye que el fortalecimiento integral de la gestión de cobranzas —mediante capacitación del personal, actualización tecnológica, mejora en el control de cuentas por cobrar y diseño de estrategias preventivas— puede constituir un mecanismo eficaz para incrementar la recaudación predial y consolidar la sostenibilidad financiera municipal.

Limitaciones del estudio y líneas futuras de investigación

Si bien el estudio aporta evidencia empírica relevante sobre la relación entre gestión de cobranzas y recaudación del impuesto predial, es importante reconocer ciertas limitaciones metodológicas que deben considerarse en la interpretación de los resultados.

En primer lugar, el diseño transversal limita la posibilidad de establecer relaciones causales directas entre variables, permitiendo únicamente identificar asociaciones en un momento específico del tiempo (Cvetkovic-Vega et al., 2021). Investigaciones futuras podrían incorporar diseños longitudinales que

permitan evaluar la evolución de la recaudación en función de mejoras progresivas en la gestión administrativa.

En segundo lugar, el estudio se basó en la percepción de los contribuyentes mediante instrumentos tipo Likert, lo que podría incorporar sesgos subjetivos propios de la autoevaluación. Si bien la confiabilidad del instrumento fue elevada, futuras investigaciones podrían complementar el análisis perceptivo con indicadores objetivos de desempeño financiero, tales como variaciones anuales de recaudación o índices de morosidad institucional.

Asimismo, el análisis se centró exclusivamente en dos variables principales. Estudios posteriores podrían incorporar variables adicionales como cultura tributaria, nivel socioeconómico, percepción de transparencia institucional o grado de digitalización administrativa, con el fin de construir modelos multivariados que expliquen con mayor profundidad el comportamiento recaudatorio (Camargo-Zoila et al., 2023).

Finalmente, se recomienda replicar el estudio en otras municipalidades de diferentes contextos geográficos y económicos, con el propósito de contrastar resultados y fortalecer la generalización de hallazgos dentro del ámbito de la gestión pública local.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arciniegas-Paspuel, O. G., Castro-Morales, L. G., & Arias-Collaguazo, W. M. (2021). Análisis y predicción de la recaudación tributaria en el Ecuador ante la COVID-19 aplicando el modelo ARIMA. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(3).
- Arias-Collaguazo, W. M., Maldonado-Gudiño, C. W., & Arciniegas-Paspuel, O. G. (2021). Análisis de la percepción de las políticas y principios para evitar un sobreendeudamiento en las instituciones financieras del cantón Ibarra, Ecuador. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 8(3).
- Armestar-Loro, C. A. (2023). Criterio de distribución del costo de limpieza pública y concepto de recaudación de arbitrios en la municipalidad provincial del Callao. *Quipukamayoc*, 31(66).
- Bello-Pesantes, S. G., & Jurado-Rosas, A. A. (2022). Impact of credit and collection management on liquidity.

- Camargo-Zoila, R., Gálvez-Edward, I. T., & Rodríguez-Efraín, L. O. (2023). Tax evasion and its impact on income tax collection in Peru. *Revista de Ciencias Sociales*, 29(7).
- Campos-Cardozo, L., Chinchay-Díaz, S. G., & Oblitas-Otero, R. C. (2022). La gestión de cobranza y su relación en la recaudación del impuesto predial. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2).
- Castro-Maldonado, J., Gómez-Macho, L., & Camargo-Casallas, E. (2022). La investigación aplicada en el fortalecimiento de competencias. *Tecnura*, 27(75).
- Cayatopa-Rivera, L. E. (2021). Brecha de recaudación potencial de impuestos municipales. *Quipukamayoc*, 29(60).
- Chen, L. (2022). Tax collection and administration based on big data analysis.
- Chiriani-Cabello, J. E., Alegre-Britez, M. Á., & Chung, C. (2020). Management of credit and collection policies. *Revista Científica*, 7(1).
- Cifuentes-Rubé, A., Pérez-Rafael, G., & Fernández-Amadeo, F. (2024). Regional impact of tax reforms. *Investigaciones Regionales*, 58.
- Cvetkovic-Vega, A., Maguiña, J., & Lama-Valdivia, J. (2021). Estudios transversales. *Revista de la Facultad de Medicina Humana*, 21(1).
- Díaz, L., & Flores-Enríquez, D. Y. (2019). Gestión de cobranza: Abordaje teórico financiero. *Revista Maya*, 1(1).
- Hernández, O., & Hernández, J. (2013). *Gestión efectiva de créditos y cobranzas*. Editorial Académica Española.
- Hernández-González, O. (2021). Tipos de muestreo no probabilístico. *Revista Cubana de Medicina General Integral*, 37(3).
- Herrera-Zuasnábar, D., Uribe-Kajatt, J., & Rey-de-Castro Hidalgo, D. E. (2023). Pagos digitales e inclusión financiera. *Industrial Data*, 26(2).
- Itai, B., Akab, Z., & Rami, Z. (2021). Willingness to pay taxes and trust. *Governance*, 28.
- Medina, M., Rojas, R., Bustamante, W., Loayza, R., & Martel, C. (2023). *Metodología de la investigación*. INUDI.
- Mestry, R. (2020). Collection management in public institutions. *Telos*, 22(4).



- Ministerio de Economía y Finanzas. (2015). *Manual para la mejora de la recaudación del impuesto predial*. MEF.
- Mogollón-Gómez, J. (2021). Collection management and financial impact. *Puriq*, 3(1).
- Moran-Macías, L. A., Pincay-Vinces, N. J., & Abrigo-Vivas, O. J. (2022). Gestión de riesgos financieros. *Acta Universitaria*, 31.
- Moreno, J., Beltrán, J. H., & Mata, L. (2020). Effects of tax credit waiver programs. *Mexican Journal of Economics and Finance*, 14.
- Muller-Durán, M. (2021). Finanzas públicas y sostenibilidad fiscal.
- Párraga-Franco, J., et al. (2021). Gestión estratégica de recaudación municipal.
- Ramos-Galarza, C. (2020). Investigación cuantitativa en ciencias sociales.
- Ramos-Galarza, C. (2021). Diseño no experimental y estudios transversales.
- Vaquero-García, A., & Santirso-Fernández, C. (2023). Modernización tributaria en gobiernos locales.

