

# Financial Management and Property Tax Collection in a Municipality of the Province of Virú, 2023

July Pilar Alayo Horna, Public Accountant<sup>1</sup>, Mariela Valencia Mestas, M.B.A.<sup>2</sup>, Antonio Rafael Rodríguez  
Abraham, Dr. in Accountancy and Finance<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú, jalayoh@ucvvirtual.edu.pe

<sup>2</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo Perú, mvalenciam@ucvvirtual.edu.pe

<sup>3</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo Perú, arodriguez@ucv.edu.pe

*Abstract- The main purpose of the study was to establish the relationship between property tax collection and financial management in a Municipality of the Province of Virú, 2023. The research had a quantitative approach, was applied in nature, non-experimental in design, cross-sectional, and correlational in scope. The sample consisted of 17 collaborators who responded to a 26-question questionnaire. The study reveals that financial management was average (47.1%), financing was average (52.9%), and asset management was average (35.3%). Likewise, property tax collection was average (35.3%), the use of information technology was medium (35.3%), and the performance of the cadastre and*

*inspection area was moderate (52.9%). A highly statistically significant relationship was found (Spearman's Rho = 0.823 and p-value = 0.000) between Financial Management and Property Tax Collection.*

*Keywords: Local government, fiscal efficiency, public administration, financial control, tax management*

# Gestión financiera y la recaudación del Impuesto Predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023

July Pilar Alayo Horna, Contador Público<sup>1</sup>, Mariela Valencia Mestas, M.B.A.<sup>2</sup>, Antonio Rafael Rodríguez Abraham, Dr. en Contabilidad y Finanzas<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú, jalayoh@ucvvirtual.edu.pe

<sup>2</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo Perú, mvalenciame@ucvvirtual.edu.pe

<sup>3</sup>Universidad César Vallejo, Trujillo Perú, arodriguez@ucv.edu.pe

*Resumen- El propósito principal del estudio fue establecer la relación entre la recaudación del impuesto predial y la gestión financiera de una Municipalidad de la Provincia de Virú, 2023. La investigación tuvo un enfoque cuantitativo, fue tipo aplicada, de diseño no experimental, de corte transversal y de alcance correlacional. La muestra estuvo constituida por a 17 colaboradores quienes respondieron un cuestionario de 26 preguntas. El estudio revela que la gestión financiera fue regular (47.1%), el financiamiento fue regular (52.9%), la administración de activos fue regular (35.3%). Asimismo, la recaudación del impuesto predial fue regular (35.3%) y el uso de tecnologías de la información fue medio (35.3%) y el desempeño del área de catastro y fiscalización fue moderado (52.9%). Se encontró una alta relación estadísticamente significativa ( $Rho$  de Spearman = 0.823 y  $p$ -valor = 0.000) entre la Gestión Financiera y la Recaudación del Impuesto Predial.*

*Palabras clave: Gobierno local, eficiencia fiscal, administración pública, control financiero, gestión tributaria*

## I. INTRODUCCIÓN

El manejo financiero de las organizaciones públicas suele ser deficiente por la carente información que se tiene en sus reportes y proyecciones, lo cual afecta al rendimiento de los recursos recaudados en cada zona del mundo, siendo la calidad de vida de la población la que termina siendo vulnerada. A nivel internacional, como en las regiones europeas, las autoridades estatales carecen de planes y programas financieros, lo que hace que se restrinja el apoyo del gobierno y que sus ingresos no sean suficientes [1]. De igual forma, las provincias de China tienen una lenta recuperación económica, por lo que presentan un aumento en los gastos indirectos causados por la falta de planes y políticas financieras [2]. Y en EEUU los pasivos subnacionales son muy altos, demostrando un desbalance financiero, ello a causa de su escaso financiamiento por parte de las obligaciones de la población [3].

**Digital Object Identifier:** (only for full papers, inserted by LEIRD).  
**ISSN, ISBN:** (to be inserted by LEIRD).  
**DO NOT REMOVE**

En Latinoamérica, la gobernanza de las diversas instituciones se ha orientado a descentralizar sus estados, pero esta labor se vuelve complicada porque la limitada obtención de los recursos financieros impide la realización de sus inversiones, por lo cual su capacidad financiera es deficiente [4]. Tal es así que, en Colombia a pesar del proceso de armonización de políticas, la mayoría opera de manera estandarizada para solucionar las irregularidades, lo que lleva a una falta de confianza [5]. Y en el Municipio de Isidro Ayora- Ecuador, la recaudación del impuesto predial no llega a cubrir la realización de las obras públicas, ello se presentó por la carente cultura tributaria de los pobladores [6]. A nivel nacional, las municipalidades presentan múltiples deficiencias en el manejo de los recursos, lo cual ocasiona que se vulnere su situación financiera y con ello la falta de obras en la zona, lo que estimula la corrupción en un alto nivel [7]. En el año 2024 se contaba con 1891 municipalidades; asimismo, se consiguió un presupuesto público de S/ 34 742 millones, lo cual es superado por el 64% de los municipios, ya que el recaudo municipal solo corresponde al 11% con S/ 3,917 millones, demostrando una amplia diferencia entre los presupuestos obtenidos y proyectados [8].

De igual forma, la Municipalidad Metropolitana de Lima enfrenta desafíos en el recaudo de impuestos por la falta de organización y comunicación con los ciudadanos, esto se refleja en la desorganización de las actividades, sin establecer fechas definidas, lo que resulta en la imposición de multas con montos elevados [9]. Y en la provincia de Ayacucho, predomina la alta informalidad y evasión, esto a consecuencia de la deficiente gestión tributaria, presupuestaria y financiera de la entidad, por lo que los empresarios incumplen con sus obligaciones, por el escaso conocimiento del manejo financiero y detección de prácticas evasivas [10].

A nivel local se encontró que, una Municipalidad de la provincia de Virú (departamento de La Libertad) tiene como dificultad el hecho de que existe un desconocimiento de la gestión financiera. El personal desconoce sus funciones en los procesos del presupuesto, no reciben capacitación financiera, no incluyen la tecnología en las actividades administrativas,

económicas y financieras. Asimismo, se desconoce la realidad de las fuentes de financiamiento junto a la administración de los recursos, además que, las inversiones no se priorizan ni se ejecutan en su totalidad, ignorando sus avances y seguimiento respectivo.

Los problemas que esta situación genera recaen en la desorganización de la recaudación tributaria, debido a que no se obtiene una adecuada estructura de las inversiones y financiamiento, tienden a cobrar incorrectamente los impuestos; de igual forma, afecta a la gestión tributaria, porque se desconoce de la administración y control de los tributos, haciendo que los cobros sean atrasados y no se cumpla con los proveedores oportunamente. Todo ello vulnera la ejecución de las obras y servicios a favor de la población de una localidad de Virú, lo que hace que la población se sienta insatisfecha y la zona se encuentre con un desarrollo dilatado.

La investigación contribuye con el objetivo de desarrollo sostenible: Trabajo decente y crecimiento económico. Buscamos promover el crecimiento económico debido al aumento en las recaudaciones del impuesto predial obtenidas por la entidad debido a una mejor gestión financiera con el fin de mejorar los servicios públicos que brinda para crear una sociedad [11].

En cuanto a la formulación del problema general fue: ¿De qué forma se relaciona la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023? Y como problemas específicos: i) ¿Cómo es el nivel de la gestión Financiera en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023?, ii) ¿Cómo es el nivel de la recaudación del impuesto predial en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023, iii) ¿De qué forma se relaciona la inversión con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023?, iv) ¿De qué forma se relaciona el financiamiento con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023? y v) ¿De qué forma se relaciona la administración de activos con del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023?

Por ello, la justificación de la investigación, a nivel teórico fue porque se indagó sobre dos nociones cruciales en la gobernanza del país, como fue la gestión financiera que se encontró sustentada por [12] y la recaudación del impuesto predial por [13], al igual que otros autores que fundamentaron la problemática, antecedentes y marco teórico, para tener un mayor discernimiento de los constructos.

En el contexto práctico, fue relevante porque trató sobre un problema real y latente en la Municipalidad Distrital de la provincia de Virú, como fueron las carencias y errores en la gestión de las inversiones, financiamiento y recursos; lo que impidió que la recaudación sea eficiente y se amplíe la ejecución de las obras, servicios y bienes. También porque reflejó la realidad de esta entidad local, siendo un reflejo de otras instituciones, como se detalló en la problemática.

Y a nivel metodológico, se justificó porque utilizó el método científico, como el uso del propósito investigativo, por ser un estudio aplicado, no experimental al no variar el

comportamiento de las variables al encontrar la relación entre la gestión de las finanzas con la recaudación del municipio bajo la apreciación de los trabajadores.

Respecto a la formulación de los objetivos, el objetivo general fue: Determinar la relación entre la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023. Y los objetivos específicos fueron: i) Describir el nivel de la gestión Financiera en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023, ii) Describir el nivel de la recaudación del impuesto predial en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023, iii) Identificar la relación entre la inversión y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023; iv) Establecer la relación entre el financiamiento y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023; y v) Analizar la relación entre la administración de activos y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

## II. METODOLOGÍA

Tipo, enfoque y diseño de investigación: el tipo de investigación fue aplicada, requiriendo de un mayor conocimiento teórico y conceptos esenciales para solucionar un problema real en el objeto de estudio [14]. En este contexto, la investigación se enfocó en conocer la gestión financiera y la recaudación del municipio, y con base a ello se creó el cuestionario y obtuvieron los resultados de la relación entre las variables analizadas.

Asimismo, se utilizó un enfoque cuantitativo, ya que se recolectaron datos numéricos para validar suposiciones con mediciones numéricas, este procedimiento implica una evaluación cuantitativa para detectar patrones y poner a prueba las hipótesis [15]. De esta manera, los datos obtenidos de la encuesta se analizaron estadísticamente para expresar de manera numérica el nivel de la gestión financiera y la recaudación, para encontrar el grado de la relación existente entre variables de una Municipalidad de la provincia de Virú.

En cuanto al diseño, se aplicó el no experimental de tipo transversal, puesto que no se introducen condiciones que alteren las variables, y la recopilación de datos se llevan a cabo en un solo momento [14]. Este método permitió exponer las condiciones de las variables bajo la percepción de los trabajadores sin intervenir deliberadamente en su situación actual de los constructos.

Del mismo modo, es de nivel descriptivo-correlacional, ya que se exponen las características para lograr establecer el grado de correspondencia entre dos categorías, evaluando inicialmente el comportamiento de cada una de ellas [14]. Por consiguiente, se analizó el comportamiento de la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial.

En cuanto a la operacionalización de las variables, la variable 1 gestión Financiera, es el proceso que contiene una serie de actividades para identificar la inversión, las fuentes del financiamiento y se administran los recursos

eficientemente [12], sus dimensiones son: Inversión, financiamiento y administración de activos. Y, la variable 2, la recaudación del impuesto predial es una capacidad de un ente público al momento de gestionar la cobranza de los impuestos, requiriendo de habilidades y recursos [13] y sus dimensiones son: Capacidades del personal, la tecnología de información y comunicación, y catastro y fiscalización.

Por otro lado, la población es el grupo de elementos que comparten características y situaciones similares relacionadas con el tema de investigación propuesto [14]. Por lo tanto, en este caso, se tuvo al total de empleados de una Municipalidad de la provincia de Virú. En cuanto a los criterios de inclusión, se tuvo: a los trabajadores del municipio, a los que tienen conocimiento de las variables analizadas, a los colaboradores que se encuentran al momento de encuestar y los que quieren participar de las encuestas. Por lo tanto, se tuvo como criterios de exclusión a los que dejaron de trabajar para el municipio de Virú, los trabajadores de las áreas que no se vinculan con el tema investigado, los que no se encuentran al momento de la encuesta y los que no quieren formar parte de los encuestados.

Es así que, el tamaño de la muestra incluye a los individuos tomados de un grupo de estudio más amplio, que generalmente refleja de manera representativa a los participantes; bajo esa premisa, se encuentra compuesto por aquellos elementos que están relacionados con el problema a través de un método de muestreo [14]. Por lo tanto, la muestra estuvo compuesta por 17 servidores que trabajan en la oficina de administración financiera, gerencia de administración tributaria, sub gerencia de rentas, sub gerencia de fiscalización y ejecución coactiva, tesorería y presupuesto.

Asimismo, para la selección de la muestra se aplicó el muestreo no probabilístico por conveniencia, el cual se aplica cuando el investigador reconoce a la población y se eligen a las personas que contribuyen de mejor manera a la obtención de los resultados [14]. En este caso, el muestreo por conveniencia se aplicó cuando se eligió a los conocedores de la gestión financiera junto a la recaudación de la entidad, como son las oficinas mencionadas en el párrafo precedente. En lo referente a las técnicas e instrumentos de recolección de datos, se tiene que, el uso de encuestas es una práctica común que utiliza un conjunto de preguntas para recolectar información sobre las opiniones, comportamientos y percepciones de las personas [14]. En este caso, se utilizó una encuesta con la cual se encontró la percepción de los empleados respecto a la gestión financiera y la recaudación de impuestos para conocer la situación de ambas variables de un municipio de Virú. El cuestionario consiste en una serie de preguntas organizadas, cada una de las cuales ofrece varias alternativas de respuesta predefinidas [14]. Por lo tanto, se desarrolló un cuestionario que constó de 26 interrogantes, dividido en dos partes, donde las primeras 13 interrogantes formaron parte de la gestión financiera y las siguientes 13 para la recaudación del impuesto predial.

Otra técnica que se empleó fue el análisis documental, la cual es una estrategia secundaria que permite detallar y evaluar datos obtenidos de documentos de la empresa; y el

respectivo instrumento de recolección es la ficha documental [15]. En este caso, se examinaron los documentos de la recaudación y la gestión financiera de una Municipalidad de Virú, en donde se analizó el recaudo del impuesto predial del 2023 y las actividades de operación, inversión y financiamiento del Estado de flujos de efectivo.

De otro lado, tenemos que la validez en un estudio se refiere a la capacidad del método utilizado para medir de manera clara y precisa lo que se busca evaluar o investigar [16]. En esta perspectiva, se buscó obtener la validación de tres profesionales expertos en el campo temático para asegurar la calidad y la precisión. Además, la confiabilidad se refiere a la consistencia y estabilidad de las mediciones o resultados obtenidos mediante el uso de un instrumento, tanto a lo largo del tiempo como en diferentes aplicaciones [17]. Por lo tanto, la confiabilidad del instrumento para esta investigación fue evaluada mediante el uso del coeficiente Alfa de Cronbach. Y los valores de confianza se tiene como elevado de (0.71 – 0.99), aceptable (0.51 - 0.70), regular (0.26 – 0.50), baja (0.01 – 0.25) [18].

En cuanto al procedimiento de gestión de datos, la investigación abordó de manera integral la relación entre la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial en el ámbito de la administración municipal. Se obtuvieron las autorizaciones necesarias por parte del gerente municipal, donde se llevó a cabo el estudio. El diseño metodológico se centró en la implementación de encuestas y sus instrumentos respectivos, desarrollados con precisión para contrastar los propósitos, desarrollados con precisión para contrastar los propósitos y suposiciones previamente establecidas. Esta metodología sólida permitió recopilar datos de manera sistemática, brindando un enfoque riguroso y representativo de la realidad municipal. Con esta investigación, se proporcionó una comprensión más clara de las prácticas presupuestarias y de gasto, ofreciendo hallazgos valiosos para mejorar la gestión de recursos financieros por parte de la entidad.

### III. RESULTADOS

Con la finalidad de presentar los resultados de manera ordenada, a continuación se reportan los hallazgos según cada uno de los objetivos de investigación planteados en la parte introductoria del estudio.

Objetivo específico 1: Describir el nivel de gestión Financiera en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

Tabla 1  
NIVEL DE GESTIÓN FINANCIERA EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	5	29,4
	Medio	8	47,1
	Alto	4	23,5
Total		17	100,0

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

Según la Tabla 1, la gestión financiera estuvo en un nivel bajo en un 29.4%, el 47.1% en rango medio y el 23.5% alto. Ello porque la inversión que realiza el órgano local de la provincia de Virú resultó ser deficiente en un 47.1%, en tanto, el financiamiento que posee la entidad fue regular en un 52.9% y la administración de los recursos con los que cuenta para cubrir las necesidades de la población fue moderada y baja en un 35.3% para cada nivel. Por lo tanto, el municipio tiene grandes falencias en el manejo de los recursos financieros, determinando una mala gestión por parte de los encargados.

Objetivo específico 2: Describir el nivel de recaudación del impuesto predial en una municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

El segundo constructo denominado: Recaudación del Impuesto predial, resultó ser bajo en un 35.3%, medio en un 35.3% y alto para el 29.4% de los entrevistados, según lo mostrado en la Tabla 2. Se presentó este escenario porque la capacidad que tiene el recurso humano fue regular en un 41.2% y deficiente en un 29.4%, en tanto la tecnología de información y comunicación fue regular en un 35.3%, y el manejo del catastro junto a la fiscalización fue medio en un 52.9% y bajo en un 35.3%. De lo cual se infiere que, la gestión del recaudo está siendo regular, pero tiene errores y carencias que le impiden ser eficiente en cuanto a las estrategias y recursos que se consideran para incentivar a los pobladores a tributar adecuadamente sobre los predios de su posición.

TABLA 2  
NIVEL DE RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6	35,3
	Medio	6	35,3
	Alto	5	29,4
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

TABLA 3  
CAPACIDAD DEL PERSONAL EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	5	29,4
	Medio	7	41,2
	Alto	5	29,4
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

En la Tabla 3 se evidencia que la capacidad que tienen los trabajadores en el proceso de recaudación fue calificada como media en un 41.2%, el 29.4% de los encuestados aseveran que esta capacidad es baja o deficiente y para otro grupo es eficiente alta con un 29.4%. Se obtuvo este hallazgo porque algunos están de acuerdo y desacuerdo con el establecimiento

de la orientación que se les brinda a los pobladores sobre los impuestos, lo que genera discusión en que eso aumente la cultura tributaria, además de estar de acuerdo con que si llegan a resolver las dudas o problemas sobre el tema de la recaudación predial, sin embargo, no son hábiles para solucionar los problemas con la proposición de diversas alternativas que permita cumplir con el pago correspondiente de este impuesto.

TABLA 4  
TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6	35,3
	Medio	6	35,3
	Alto	5	29,4
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

En la Tabla 4 se muestra que la tecnología de información y comunicación fue baja o deficiente en un 35.3%, en esa misma línea, otro conjunto de trabajadores la señalaron como una categoría media o regular en un 35.3% y para el 29.4% es alto o eficiente. Se obtuvo ello porque están en desacuerdo con la presencia de información relevante, fiable y oportuna para atender a los clientes cuando desea cancelar sus impuestos, por ello tienen desconocimiento de la información del recaudo, lo cual puede ocasionar la duplicidad del cobro, sin embargo, existe indecisión con la suficiencia de los dispositivos tecnológicos con los que cuenta la entidad, por lo cual, están de acuerdo con considerar a estos dispositivos como medios cruciales para mejorar la gestión de la entidad y están disconformes con los canales de comunicación entre las áreas relacionadas al recaudo.

TABLA 5  
CATASTRO Y FISCALIZACIÓN EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6	35,3
	Medio	9	52,9
	Alto	2	11,8
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

Según lo observado en la Tabla 5, catastro y fiscalización alcanzan un desempeño medio en un 52.9%, y en un nivel bajo en un 35.3% y solo el 11.8% de los entrevistados los catalogaron como deficientes. Se halló ello porque están en desacuerdo con obtener un control de los inmuebles que posee en su registro, asimismo, carecen de procesos administrativos que demuestren el tipo de bien que posee el municipio de la provincia de Virú, por lo que desconocen los terrenos y predios a los que debe de realizar la recaudación, generando un atraso en el crecimiento de la base recaudadora, y se encuentran indecisos con respecto a la supervisión de estos

predios, lo cual origina que los ingresos esperados no se logren cumplir y por ello no se consideran en la realización de la planificación financiera.

Así también, en la Municipalidad de la provincia de Virú que se está estudiando para el periodo 2023, se llegó a recaudar un total de S/ 7,376,466.87, teniendo un importe de S/ 4,267,821.85 por concepto del impuesto predial, un total de S/ 458,468.38 de arbitrios, las multas y constancias ascendieron a un total de S/ 79,149.13 y la alcabala por S/ 2,571,027.51. Por lo tanto, el municipio cuenta con menos de ocho millones de soles para poder brindar cobertura a sus necesidades. Esta información se muestra en la Tabla 6.

TABLA 6  
RECAUDO TOTAL EN MONEDA NACIONAL EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

Mes	Impuesto predial (S/.)	Arbitrios (S/.)	Multas y constancias (S/.)	Alcabala (S/.)	Total Recaudado (S/.)
Enero	30,339.72	23,678.57	4,963.25	5,922.00	64,903.54
Febrero	1,085,330.89	48,654.66	10,700.57	6,098.03	1,150,784.15
Marzo	103,240.35	66,601.62	9,686.31	26,338.09	205,866.37
Abril	1,074,392.19	49,881.19	10,370.30	1,599,449.36	2,734,093.04
Mayo	250,705.85	51,256.25	9,469.13	20,567.81	331,999.04
Junio	151,032.11	27,045.04	6,839.72	864,383.29	1,049,300.16
Julio	430,981.57	28,834.08	6,836.05	2,545.04	469,196.74
Agosto	128,389.91	27,544.90	5,829.76	4,097.64	165,862.21
Setiembre	102,231.96	21,407.45	5,276.34	9,228.76	138,144.51
Octubre	261,795.33	27,677.95	4,615.71	6,100.59	300,189.58
Noviembre	369,819.48	34,835.21	2,364.50	16,799.73	423,818.92
Diciembre	279,562.49	51,051.46	2,197.49	9,497.17	342,308.61
Total	4,267,821.85	458,468.38	79,149.13	2,571,027.51	7,376,466.87

Fuente: Obtenido de la Municipalidad en estudio.

En la Tabla 6 se muestran los montos que llegó a recaudar la Municipalidad de la provincia de Virú bajo estudio, en todo el periodo 2023. Como se puede apreciar, la entidad pública llegó a recaudar un total de S/ 7,376,466.87 entre impuesto predial, arbitrios, multas y constancias; y alcabala. El importe total recaudado por concepto del impuesto predial fue de S/ 4,267,821.85; un total de S/ 458,468.38 por arbitrios; las multas y constancias ascendieron a un total de S/ 79,149.13 y la alcabala por S/ 2,571,027.51. Esto indica que, para el ejercicio 2023, el municipio contó con menos de ocho millones de soles para poder brindar cobertura a sus necesidades. Queda evidenciado también que la principal fuente de ingresos de la recaudación es obtenida del impuesto predial. En términos porcentuales se puede afirmar que el impuesto predial tuvo una participación de 57.86%, seguido del 34.85% de la alcabala, asimismo, el 6.22% les perteneció a los arbitrios y solo el 1.07% fue compuesto por las multas y constancias ejecutadas en la entidad.

Objetivo específico 3: Determinar la relación entre la inversión y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

En la Tabla 7 se puede apreciar que la dimensión inversión fue calificada como baja o deficiente en un 47.1%, seguidamente, para el 29.4% de los funcionarios la posicionó como una categoría media o moderada y solo el 23.5% lo considera como alta. Se obtuvo ello porque existen dudas y desacuerdo con la evaluación constante de los proyectos de inversiones al inicio de los periodos, ocurre lo mismo con la realización del análisis financiero al momento de evaluar los planes que se proyectan, impidiendo tomar decisiones asertivas, por otro lado, algunos están de acuerdo con el análisis de los flujos de caja.

TABLA 7  
INVERSIÓN EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	8	47,1
	Medio	5	29,4
	Alto	4	23,5
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

En la Tabla 8, se observa que entre la inversión y la recaudación del impuesto predial existe una correlación positiva alta, esto es representado por un coeficiente de correlación RHO de Spearman = 0.781, además de que la relación es altamente significativa ya que el nivel de significancia dado por el p-valor es menor a 0.01.

TABLA 8  
RELACION ENTRE LA INVERSIÓN Y LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023.

	Inversión (Rho de Spearman)	p-valor	Recaudación del Impuesto predial (Rho de Spearman)	p-valor	N
Inversión	1.000	-	0.781**	0.00	17
Recaudación del Impuesto predial	0.781**	0.00	1.000	-	17

Nota. Procesado en SPSS

Objetivo específico 4: Establecer la relación entre el financiamiento con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

En la Tabla 9 se muestran los resultados para la segunda dimensión que es el financiamiento. Según la percepción de los trabajadores fue medio o regular en un 52.9%, para el 9.4% fue bajo o deficiente y para el 17.6% fue alto o eficiente. Se presentó este escenario porque, para el personal, se logra evaluar y estimar la totalidad de los ingresos del manejo de sus recursos, considerando así como el principal ingreso al

recaudo de los impuestos municipales, sin embargo, están indecisos y en desacuerdo con considerar a la base de recaudación como eficiente para solventar las necesidades de la localidad, además hay desconocimiento sobre la solicitud que realizan al banco de la nación para acelerar las obras, cuando es necesario priorizar las obras por urgencia y trascendencia en la localidad.

TABLA 9  
FINANCIAMIENTO EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	5	29,4
	Medio	9	52,9
	Alto	3	17,6
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

TABLA 10  
RELACIÓN ENTRE EL FINANCIAMIENTO Y LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023.

	Financiamiento (Rho de Spearman)	p-valor	Recaudación del Impuesto predial (Rho de Spearman)	p-valor	N
Financiamiento	1.000	-	0.793**	0.00	17
Recaudación del Impuesto predial	0.793**	0.00	1.000	-	17

Nota. Procesado en SPSS

En la Tabla 10 se puede observar que, entre el financiamiento y la recaudación del impuesto predial existe una correlación positiva alta, esto es representado por un coeficiente de correlación RHO de Spearman = 0.793, además de que la relación es altamente significativa ya que el p-valor menor a 0.01. De ello se infiere que, es necesario reconocer y conocer las fuentes de financiamiento sea interno o externo para determinar lo que se debe recaudar del impuesto predial para que se logren realizar los planes del gobierno.

Objetivo específico 5: Determinar la relación entre la administración de activos con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

TABLA 11  
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS EN UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6	35,3
	Medio	6	35,3
	Alto	5	29,4
Total		17	100

Fuente: Elaboración propia en base al cuestionario aplicado.

Según lo indicado en la Tabla 11, la administración de los activos es baja o deficiente en un 35.3% y media o moderada en un 35.3%, y para el 29.4% esta administración es alta, según la perspectiva de los funcionarios del municipio. Este resultado se obtuvo porque la mayoría está en desacuerdo con afirmar que el efectivo de la caja llega a acaparar los gastos corrientes que mantiene la entidad a lo largo del periodo contable, de la misma forma, están indecisos, si se llega a analizar la situación en que se encuentran los activos corrientes cuando se quiere cancelar sus compromisos pendientes, asimismo, hay indecisión con llevar un control de los desembolsos y desconoce contar con suficiente información de dinero.

TABLA 12  
RELACION ENTRE LA ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS Y LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE UNA MUNICIPALIDAD DE LA PROVINCIA DE VIRÚ, 2023.

	Administración de activos (Rho de Spearman)	p-valor	Recaudación del Impuesto predial (Rho de Spearman)	p-valor	N
Administración de activos	1.000	-	0.828**	0.00	17
Recaudación del Impuesto predial	0.828**	0.00	1.000	-	17

Nota. Procesado en SPSS

En la Tabla 12, se aprecia que entre la inversión y la recaudación del impuesto predial existe una correlación positiva alta, esto es representado por un coeficiente de correlación RHO de Spearman = 0.828, además de que la relación es altamente significativa con un p-valor menor a 0.01. De aquí se deduce que tanto, el efectivo en caja como el capital de trabajo y el control de desembolsos guardan una conexión cercana con el recaudo del impuesto de los predios, es así que, se deben mejorar esa administración para tener mejor control del recaudo.

Para el objetivo general: Determinar la relación de la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023; se plantea la prueba de hipótesis:

H<sub>0</sub>: La gestión financiera no se relaciona significativamente con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

H<sub>1</sub>: La gestión financiera se relaciona significativamente con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023.

RELACIÓN ENTRE LA GESTIÓN FINANCIERA Y LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL DE UNA MUNICIPALIDAD DE VIRÚ, 2023

	Gestión Financiera (Rho de Spearman)	p-valor	Recaudación del Impuesto predial (Rho de Spearman)	p-valor	N
Gestión Financiera	1.000	-	0.823**	0.00	17
Recaudación del Impuesto predial	0.823**	0.00	1.000	-	17

Nota. Procesado en SPSS

En la Tabla 13 se puede apreciar que existe una correlación positiva alta entre la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial. Esto es representado por un coeficiente de correlación RHO de Spearman = 0.823, además de que la relación es altamente significativa ya que el p-valor es menor a 0.01. Ello permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna. De aquí se infiere que es necesario realizar un buen manejo y control de las inversiones, financiamiento y administración de los recursos, para que se logre aumentar el impuesto predial que debe recaudar la municipalidad de la provincia de Virú.

### Discusión

Se encontró que el 47.1% de los encuestados calificaron la gestión financiera como media, el 29.4% como baja, y el 23.5% como buena. La variabilidad en las percepciones se debe a la percepción de una inversión deficiente (47.1%), un financiamiento regular (52.9%), y alta (23.5%). Estas falencias se atribuyen a una inadecuada gestión de recursos y al manejo por parte de los funcionarios. Estos resultados son consistentes con los hallazgos de [19], quienes también identificaron una deficiencia en la gestión financiera debido a la falta de planificación, ejecución y control financiero. Al respecto [12] proponen un control interno para mejorar la administración financiera de las inversiones, el financiamiento y la administración de activos. [20] mencionan que una mala clasificación puede incidir negativamente en la toma de decisiones para mejorar la gestión financiera. [21] también señala una gestión financiera deficiente y propone un modelo para mejorar la eficiencia en el manejo de recursos económicos. [22] encontró un nivel medio de gestión financiera (56%) y una captación de recursos del 60%, mientras que [23] asocia una gestión financiera efectiva con buenas inversiones y financiamiento.

La evaluación del nivel de recaudación del impuesto predial muestra una distribución equilibrada: bajo (35.3%), medio (35.3%) y alto (29.4%). La capacidad del personal involucrado en la recaudación se calificó como regular en un 41.2%, la utilización de tecnologías de información y comunicación (TIC) también como regular en un 35.3%, y la gestión del catastro y la fiscalización como media en un 52.9%. Estos resultados coinciden con los hallazgos de [20], quien destacó la influencia de buenos y malos riesgos en la recaudación tributaria en Ecuador. [24] sugiere que establecer

estrategias para mejorar la recaudación es fundamental, y [23] señala la importancia del control interno y el uso de TIC para mejorar los procesos y reducir la evasión fiscal. [13] encontraron una correlación negativa entre las estrategias implementadas y el aumento en la recaudación tributaria. [10] subraya la relación entre la recaudación municipal y la gestión presupuestal. [24] también encontró que el 91% de los encuestados en Lima apoyan la implementación de estrategias de recaudación.

La investigación mostró una asociación significativa y alta entre la inversión y la recaudación del impuesto predial (Rho de Spearman: 0.781, significancia: 0.000). La inversión fue considerada deficiente en un 47.1%, regular en un 29.4% y adecuada en un 23.5%. Las inversiones se concentraron principalmente en edificaciones (93.66%), otras inversiones (5.59%) y compra de vehículos (0.75%). Estos resultados son similares a los de [25], quien encontró desacuerdo en la inversión de recursos y cumplimiento de objetivos en el municipio de La Unión. [24] destacó la importancia de herramientas para mejorar las decisiones de inversión en el GAD Municipal del cantón de Chunchi. [21] encontró que en el GAD de Ilapo en Guano, las inversiones no se completan debido a la falta de presupuesto y evaluación adecuada. [23] reveló un índice de ejecución de ingresos del 86.19% en el GAD de Balsapamba. [26] y [27] subrayan la necesidad de evaluar la priorización, costos, plazos, y flujos de caja para una inversión adecuada. [12] enfatizan el seguimiento de proyectos para obtener resultados óptimos.

La relación entre el financiamiento y la recaudación del impuesto predial mostró una alta dependencia significativa (Rho de Spearman: 0.793, significancia: 0.000). La gestión del financiamiento fue considerada regular en un 52.9% y baja en un 29.4%. La falta de eficiencia en la base de recaudación y el desconocimiento sobre la solicitud de financiamiento al Banco de la Nación fueron identificados como problemas. Al respecto [23] encontró que los ingresos por financiamiento representaron el 81.77% en el GAD de Balsapamba. [24] en Chunchi identificó que se consideran presupuestos y financiamiento en un 94% de los casos. [21] y [28] subrayaron la importancia de evaluar los ingresos y egresos en la gestión financiera. [29] señalan que el financiamiento depende de las fuentes de ingresos, plazos, y características del gobierno.

La administración de activos mostró una alta y significativa vinculación con la recaudación del impuesto predial (Rho de Spearman: 0.828, significancia: 0.000). La gestión de recursos fue regular en un 35.3%, baja en un 35.3% y alta en un 29.4%. [25] encontró una correlación entre el registro de ingresos y gastos y el desempeño tributario en La Unión. [24] identificó una adecuada administración financiera a corto plazo en Chunchi. [21] en el GAD de Ilapo destacó la falta de cumplimiento de objetivos y la necesidad de una gestión financiera eficiente. [23] en Balsapamba reveló que los ingresos corrientes y gastos son cruciales en la gestión financiera. [20] sostiene que la gestión financiera afecta significativamente la recaudación fiscal. [30] enfatizan la necesidad de métodos, sistemas e indicadores para estructurar

ingresos y gastos y optimizar la planificación del capital de trabajo.

Finalmente, existe una alta y significativa relación entre la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad de Virú (Rho de Spearman: 0.823, significancia: 0.000). La gestión financiera fue calificada como regular en un 47.1% y baja en un 29.4%, mientras que la recaudación del impuesto predial fue media y deficiente en un 35.3%, y alta en un 29.4%. La capacidad del personal, el uso de TIC y la gestión del catastro y fiscalización fueron identificados como áreas clave para mejorar. Los hallazgos coinciden con estudios previos que subrayan la importancia de una gestión financiera eficiente para una mejor recaudación tributaria y una adecuada administración de los recursos.

#### IV. CONCLUSIONES

Se concluye que el nivel de gestión financiera de una municipalidad de la provincia de Virú, según el análisis descriptivo fue regular en 47.1, debido a que enfrenta problemas de desorganización y falta de conocimiento. El personal no está adecuadamente capacitado para manejar los procesos presupuestarios y la administración de recursos. Lo que subraya la necesidad urgente de mejorar la capacitación del personal, implementar tecnología en las actividades administrativas y financieras, además estructurar adecuadamente las inversiones y financiamiento. Así mismo en el caso del nivel de recaudación del impuesto predial de una municipalidad de la provincia de Virú, se determinó que fue regular en un 35.3%, bajo en un 35.3% y alto con un 29.4%, aunque la recaudación es una fuente crucial de ingresos para la entidad pública existen varias áreas que necesitan mejoras, empezando por la capacitación, la tecnología de la información, y la administración de activos y proyectos. Se concluyó también que, la vinculación de la inversión con la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú fue significativa y alta con un p-valor de 0.000 y un Rho de Spearman de 0.781. También se detectó que, la inversión fue deficiente en un 47.1% porque existen desacuerdos con la evaluación de los proyectos, el análisis financiero y con el flujo de caja, por lo que hay indecisión con la adecuada comunicación de los avances de las obras, asimismo, se halló que, tuvo un total de inversiones de S/ 75,455,816.08, el 93.66% fueron edificaciones con un importe de S/ 70,675,554.46, otras inversiones con S/ 4,214,442.29 que representó el 5.59% y la compra de vehículos con 0.75%.

La relación del financiamiento con la recaudación del impuesto predial, fue significativa y alta al obtener un p-valor de 0.000 y un Rho de Spearman de 0.793, además el financiamiento fue regular en un 52.9% porque están dudosos en considerar eficiente a la recaudación al solventar las necesidades de la localidad, existe desconocimiento sobre la solicitud que realizan al banco de la nación para acelerar las obras y hay desconocimiento sobre la necesidad priorizar las

obras por urgencia y trascendencia en la localidad. Asimismo, en sus reportes manifestó que al 2023 no contó con colocación de valores ni endeudamiento, sino con otro financiamiento por un importe de S/ 62,048,491.96 destinados para la construcción de edificaciones.

Se demostró que existe una alta correlación entre la administración de activos y recaudo del impuesto predial en un municipio de Virú, con un Rho de Spearman de 0.828 y un p-valor de 0.000. Así también, la gestión de los recursos fue regular en un 35.3% debido a que el efectivo de la caja no llega a cubrir los gastos corrientes, dudan sobre el análisis a los activos corrientes al cancelar las deudas y del control de los desembolsos, es así que, se tuvo un total de reembolsos de S/ 31,046,042.51, compuesto por el 58.51% de traspasos y remesas del tesoro público y los desembolsos con S/ 12,323,931.79, el cual está compuesto por los pagos a proveedores con el 77.06%, es así que, el 2023 inició con el 71.16% del flujo de efectivo y las actividades representaron el 22.84% con S/ 5,314,786.60.

Finalmente, se concluye que existe una alta correlación positiva entre la gestión financiera y la recaudación del impuesto predial de una Municipalidad de la provincia de Virú, 2023, ya que el coeficiente Rho de Spearman fue de 0.823 con un p-valor de 0.000. Además, la gestión de las finanzas fue regular en un 47.1% y la recaudación del impuesto predial fue medio en un 35.3%, ello porque lo fue la capacidad del personal en un 41.2%, la TIC en un 35.3% y catastro y fiscalización en un 52.9%, en tanto, el recaudo del 2023 fue de S/ 7,376,466.87, el cual fue compuesto por el impuesto predial con S/ 4,267,821.85 y representó el 57.86% pues se contó con 15697 predios, tuvo mayor recaudo en los meses de febrero y abril que superaron el millón, y se contó con 15697 predios.

#### REFERENCIAS

- [1] M. Economidou, N. Della, G. Melica, y P. Bertoldi, "The role of European municipalities and regions in financing energy upgrades in buildings," *Environmental Economics and Policy Studies*, vol. 26, pp. 369-401, 2024, doi: 10.1007/s10018-023-00363-3.
- [2] Y. Wang, X. Wang, Z. Zhang, Z. Cui, y Y. Zhang, "Role of fiscal and monetary policies for economic recovery in China," *Economic Analysis and Policy*, vol. 77, pp. 51-63, 2023, doi: 10.1016/j.eap.2022.10.011.
- [3] O. Giesecke y J. Rauh, "Trends in State and Local Pension Funds," *Annual Review of Financial Economics*, vol. 15, pp. 221-238, 2023, doi: 10.1146/annurev-financial-110921-022054.
- [4] A. Nickson, "Decentralization in Latin America After 40 Years: Work in Progress; A Commentary Essay," *Public Organization Review*, vol. 23, pp. 1017-1034, 2023, doi: 10.1007/s11115-023-00739-9.
- [5] M. Sierra, "Análisis de las dinámicas de la gestión administrativa en municipios de sexta categoría en el departamento de Santander," *Administración y Desarrollo*, vol. 53, no. 2, pp. 1-35, 2023, doi: 10.22431/25005227.vol53n2.5.
- [6] D. Moran, M. Moreira, y F. Barcia, "Urban property tax and public finances in the municipality of Isidro Ayora - Ecuador," *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, vol. 4, no. 3, pp. 1-7, 2023, doi: 10.51798/sijis.v4i3.691.
- [7] J. Zamora et al., "Relationship Between Internal Control and Treasury Management in a Peruvian Municipality," *Journal of Law and Sustainable Development*, vol. 11, no. 2, pp. 1-18, 2023, doi: 10.55908/sdgs.v11i2.706.

- [8] Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (IEDEP), "Presupuesto municipal 2024: ¿cómo se financia y distribuye?," La Cámara, 15 de febrero de 2024. [En línea]. Disponible: <https://lacamara.pe/presupuesto-municipal-2024-como-se-financia-y-distribuye/>
- [9] J. Chávez, A. Bonilla, N. Monterroso, y R. Romero, "Gestión para la recaudación de impuestos municipales: diagnóstico y propuesta," *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 28, no. 103, pp. 1052-1067, 2023, doi: 10.52080/rvgluz.28.103.9.
- [10] Y. Coronado, "Recaudación fiscal y calidad de gestión presupuestal en una Municipalidad Provincial de Ayacucho. Caso Peruano," *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, vol. 4, no. 2, pp. 3189-3199, 2023, doi: 10.56712/latam.v4i2.828.
- [11] ONU, "Objetivos de desarrollo sostenible," abril de 2024. [En línea]. Disponible: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/>
- [12] C. Aguilar, G. Palomino, y H. Suarez, "Calidad de gestión administrativa financiera en las municipalidades, 2020," *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, vol. 4, no. 2, pp. 613-634, 2020, doi: 10.37811/cl\_rcm.v4i2.104.
- [13] C. Alberto, C. Lavado, H. Huaranga, y G. Silva, "Análisis de las estrategias tributarias y su incidencia para optimizar la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad Provincial de Chanchamayo," *Domino de las Ciencias*, vol. 7, no. 3, pp. 360-380, 2021, doi: 10.23857/dc.v7i3.1923.
- [14] J. Arias y M. Covinos, *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques Consulting EIRL, 2021. [En línea]. Disponible: <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- [15] L. Pereyra, *Metodología de la investigación*. Klik, 2022. [En línea]. Disponible: <https://n9.cl/5o8ou>
- [16] F. Paladines, *Aplicación y codificación del psicodiagnóstico de Rorschach en el sistema comprensivo de Exner*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, 2020. [En línea]. Disponible: <https://n9.cl/8gwcu>
- [17] L. Avellaneda, P. Morante, y J. Dávila, *La investigación científica. Una aventura epistémica, creativa e intelectual*. Religacion Press, 2022. [En línea]. Disponible: <https://n9.cl/n4o10>
- [18] J. Pérez et al., "Validación y fiabilidad del instrumento «escala de percepción de competencias»,," *Retos*, vol. 43, pp. 931-937, 2022. [En línea]. Disponible: <https://recyt.fecyt.es/index.php/retos/article/download/86477/66494/313469>
- [19] V. Rengifo y L. Vargas, "La gestión financiera y su relación con la gestión de tesorería en las Municipalidades Distritales de la provincia de San Martín 2020," Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Tarapoto, 2021. [En línea]. Disponible: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/60918>
- [20] N. Yoza, X. Soledispa, y A. Lucio, "Impacto de la gestión financiera y recaudación tributaria en Ecuador ante la COVID-19," *3C Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, vol. 1, pp. 83-99, 2020, doi: 10.17993/3cemp.2020.edicionespecial1.83-99.
- [21] M. Hidalgo, "Modelo de gestión financiera para el mejoramiento de la eficiencia en el manejo de los recursos económicos del G.A.D. parroquial Ilapo, cantón Guano, provincia de Chimborazo," Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, 2023. [En línea]. Disponible: <http://dspace.esepoch.edu.ec/handle/123456789/18942>
- [22] R. Goñas, "Gestión financiera y sostenibilidad social de la salud en la Red asistencial Moyobamba EsSalud - 2021," Tesis de maestría, Universidad César Vallejo, Tarapoto, 2022. [En línea]. Disponible: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/86898>
- [23] J. Campos, "Gestión financiera de las cuentas de ingresos y gastos del Gobierno Autónomo Descentralizado Rural de la Parroquia Balsapamba perteneciente al cantón San Miguel en la provincia de Bolívar en el periodo 2023," Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Babahoyo, 2024.
- [24] E. Romero, "La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020," Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, 2023. [En línea]. Disponible: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/11312>
- [25] M. Sernaque, "Recaudación tributaria y su incidencia en la gestión por resultados de la Municipalidad Distrital de La Unión, 2021," Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Piura, 2021. [En línea]. Disponible: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/80402>
- [26] M. Ramli, F. Boutayeba, y A. Nezai, "Public investment in human capital and economic growth in Algeria: an empirical study using ARDL approach," *Journal of Social Sciences*, vol. 5, no. 2, pp. 7-17, 2022, doi: 10.52326/jss.utm.2022.5(2).01.
- [27] M. Ardanaz, E. Cavallo, A. Izquierdo, y J. Puig, "Growth-friendly fiscal rules? Safeguarding public investment from budget cuts through fiscal rule design," *Journal of International Money and Finance*, vol. 111, 2021, doi: 10.1016/j.jimonfin.2020.102319.
- [28] W. Paredes, "Importancia del sistema de recaudación tributaria municipal siaf rentas- gl y su incidencia en la gestión financiera presupuestal en calidad de la municipalidad distrital de Castillo Grande periodo 2017- 2019," Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco, Huánuco, 2020. [En línea]. Disponible: <http://distancia.udh.edu.pe/handle/123456789/2577>
- [29] M. Fay, D. Martimort, y S. Straub, "Funding and financing infrastructure: The joint-use of public and private finance," *Journal of Development Economics*, vol. 150, 2021, doi: 10.1016/j.jdeveco.2021.102629.
- [30] P. Mirete, A. Garcia, J. Baixauli, y M. Prats, "A Review on Machine Learning for Asset Management," *Risks*, vol. 10, no. 4, 2022, doi: 10.3390/risks10040084.