

ESTRATEGIAS DE RECAUDACIÓN Y NIVEL DE MOROSIDAD DEL IMPUESTO PREDIAL EN UNA MUNICIPALIDAD DEL PERÚ

COLLECTION STRATEGIES AND LEVEL OF DELINQUENCY IN PROPERTY TAX COLLECTION IN A PERUVIAN MUNICIPALITY

Rafael Romero-Carazas
rafael.romero@upeu.edu.pe
Universidad Peruana Unión-Perú

Julian Curo Espinoza
julian.curo@upeu.edu.pe

Nancy Ramos Salon
nancysalon@upeu.edu.pe
Universidad Peruana Unión - Perú

David Hugo Bernedo-Moreira
davidbernedo@isaide.edu.pe
Instituto de Altos Estudios en Investigación y Desarrollo Empresarial-Perú

RESUMEN

Las municipalidades se encargan de administrar los territorios de su competencia, además de una diversidad de actividades económicas y recursos fiscales; a su vez, sobrellevan un desafío mucho más sustantivo, como la de promover el desarrollo y sostenimiento de su infraestructura, la provisión de servicios esenciales y demás requerimientos para su población, para ello se requiere, además de otras fuentes, recaudar los impuestos de su competencia. En ese contexto, el objetivo del presente artículo fue determinar en qué medida se relacionan las estrategias de recaudación y nivel de morosidad del impuesto predial en una municipalidad del sur del Perú; y a través de una investigación de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, transeccional, de tipo correlacional, utilizando un cuestionario aplicado a una muestra de 22 servidores, los resultados fueron un valor de ($r=-0,804$) y un valor de ($p=0.000$). Se concluyó que existe relación entre las variables propuestas, en este caso, el valor negativo infiere que, si una variable aumenta, la otra variable disminuye con la misma magnitud y viceversa. Se recomienda incidir en estrategias menos coercitivas y efectivizar la realización de más y mejores obras como evidencia del manejo de los recursos recaudados.

Palabras clave: Estrategias de recaudación, Impuesto predial, Morosidad, Impuestos municipales.

Recibido: 12 de septiembre de 2022, Aceptado: 29 de noviembre de 2022

Correspondiente al autor: rafa.romero@upeu.edu.pe

Rafael Romero Carazas

ABSTRACT

Municipalities are responsible for managing the territories under their jurisdiction, in addition to a variety of economic activities and fiscal resources; in turn, they face a much more substantive challenge, such as promoting the development and maintenance of their infrastructure, the provision of essential services and other requirements for their population, which requires, in addition to other sources, the collection of taxes under their jurisdiction. In this context, the objective of this article was to determine the relationship between collection strategies and the level of delinquency of property tax in a municipality in southern Peru; and through a quantitative research approach, non-experimental design, cross-sectional, correlational type, using a questionnaire applied to a sample of 22 servers, the results were a value of ($r=-0.804$) and a value of ($p=0.000$). It was concluded that there is a relationship between the proposed variables, in this case, the negative value infers that if one variable increases, the other variable decreases with the same magnitude and vice versa. It is recommended that less coercive strategies be implemented and that more and better works be carried out as evidence of the management of the resources collected.

Keywords: Collection strategies, Property tax, Delinquency, Municipal taxes.

INTRODUCCIÓN

Según información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI, en el Perú existen: 2 mil 740 municipalidades de centros poblados, 1 mil 678 municipalidades distritales y 196 municipalidades provinciales, cuya característica principal es la de administrar los territorios de su competencia, una diversidad de actividades económicas y una variedad de recursos fiscales. Estas entidades, a su vez, sobrellevan un desafío mucho más sustantivo, como la de promover el desarrollo y sostenimiento de su infraestructura, la provisión de servicios esenciales y demás requerimientos para su población (Chujutalli y Ormeño, 2020).

Las municipalidades reciben financiamiento por concepto de transferencias del tesoro público, impuestos recaudados directamente, y las tasas que se recaudan por concepto de arbitrios. En lo que a impuestos locales se refiere, cuya temática corresponde al presente trabajo de investigación, tenemos al impuesto predial, cuya característica principal es su periodicidad anual, que graba el valor de los predios rústicos y urbanos, y cuya recaudación, administración y fiscalización es responsabilidad de la municipalidad distrital en donde se encuentra ubicado el predio (Caldas y Tinta, 2021). En teoría, estos impuestos servirán para la promoción de más obras, vías públicas adecuadas, limpias con sus respectivas áreas verdes e iluminación, así como para la creación de espacios recreacionales, seguridad entre otros servicios que beneficien a la población.

Al respecto, en Europa, Aytkhozhina & Miller (2018) manifiesta una relación entre lo moral y lo informal como indicadores en favor del cumplimiento tributario. En Norteamérica, Espinosa et al. (2018) refieren que los impuestos pueden convertirse en importantes fuentes de ingreso para las municipalidades, pero su recaudación es la más baja, sostienen que la disparidad entre los catastros y la variedad de sistemas administrativos podrían incidir negativamente en la recaudación.

En Sudamérica, Unda (2018) evidencia que el nivel de recaudación está determinado por situaciones económicas, políticas y sobre todo de capacidad de gestión municipal. Al respecto, refiere que las autoridades de turno y el equipo técnico decide no actualizar las tasas ni los valores, por temor al incremento del impuesto, lo que redundaría en desmedro de la popularidad del partido político de turno, concluye que los factores influyen en el nivel de recaudación predial. Bonilla (2018) sostiene que la recaudación del impuesto predial es extremadamente baja en Colombia, aunque la tasa es una de las más bajas, El impuesto predial solo aportó el 10,2% de los ingresos municipales totales.

A nivel nacional, García (2020) sostiene que la burocracia opta por incrementar su presupuesto a través de transferencias, dejando de lado la responsabilidad de recaudar impuestos, algunos para ganar popularidad, otros por la carencia de estrategias y políticas. Concluyó que existe un efecto sustitución de menos 0,063% entre transferencias adicionales

de canon y recaudación tributaria, es decir, a menor nivel de ingresos por canon, mayor es el esfuerzo por la recaudación fiscal. Por su parte, Caldas & Tinta (2021) refiere que las estrategias, los beneficios y un buen sistema de cobranzas, asegurarán la recaudación efectiva el impuesto predial; concluyó que, a través del Chi cuadrado y un P-valor menor a $\alpha=0.05$, que las estrategias tributarias ayudan a efectivizar la recaudación del impuesto predial en un 65.6%. Así, Cierro (2019) manifiesta que la elección, capacitación del personal y la fiscalización inciden de manera positiva en la recaudación del impuesto predial; añade que existe relación ente las estrategias y la recaudación de impuestos.

En ese contexto, el propósito del presente trabajo de investigación está relacionado con la reacción de los gobiernos locales hacia la recaudación de este impuesto, específicamente de la Municipalidad Distrital de Canchis, comprensión de la Región Cusco, dado que se ha observado, en la unidad de análisis, una especie de pereza fiscal respecto de la recaudación de este impuesto, porque, en teoría la responsabilidad de la recaudación del impuesto predial recae en la Municipalidad, por lo que se justifica la elaboración del presente trabajo de investigación, a nivel social, porque promoverá la generación o mayor incidencia de las estrategias de recaudación, a fin de concientizar a la población acerca de su importancia y necesidad para el incremento de obras y la calidad de vida de la población. Así mismo, se justifica a nivel teórico, porque sus resultados permitirán detectar las falencias, y promoverán análisis que redundarán en la formulación de estrategias para su recaudación,

así mismo, servirán como base para otros estudios. Se justifica a nivel práctico, por la eficiencia del trabajo, por la relevancia de sus resultados, y porque se cuenta con los medios para su elaboración.

Por consiguiente, la pregunta investigativa que se formuló fue: ¿en qué medida se relacionan las estrategias de recaudación y nivel de morosidad del impuesto predial en una municipalidad del Perú, 2022?, así el objetivo que se decanta de la pregunta investigativa fue determinar en qué medida se relacionan las estrategias de recaudación y nivel de morosidad del impuesto predial en una municipalidad del Perú, 2022; dicho objetivo permitió formular la siguiente hipótesis: existe relación entre las estrategias de recaudación y nivel de morosidad del impuesto predial en una municipalidad del Perú, 2022.

Revisión de la literatura

Estrategias de recaudación

Las estrategias para de recaudar los impuestos, van acompañadas de retroalimentación, opiniones, intereses, experiencias, conocimientos, etc. En suma, los gobiernos desarrollan programas innovadores para fomentar conductas fiscales responsables, a ello se le denominan estrategias (OECD/ FIIAPP, 2015). Son procesos cuyo norte es lograr una meta, a través de decisiones. Ésta se diferencia de la táctica, porque esta última es una actitud concreta; así la estrategia es un proceso propuesto, y la táctica es la forma

en que ésta se va a ejecutar, en resumen, una estrategia tributaria consistirá en decidir establecer mecanismos a través de los cuales se incrementará la presión tributaria sobre el contribuyente (Agosin et al., 2005). En palabras de Rojas & Morán (2019) los sistemas de recaudación se ven relativizados debido al conocimiento de otras fuentes de financiamiento alternativas, provenientes de los recursos del Estado, los mismos carecen de estrategias y sistemas de recaudación eficientes.

Nivel de morosidad

El nivel de morosidad es un indicador de riesgo, dicho de otra forma, este indicador muestra la calidad de cumplimiento de la cartera; su resultado evidencia el volumen de las operaciones que al final del período son considerados morosos (Cleary et al., 2012) it is not surprising that culture, peers, immediate management, and sources of support and acknowledgment all contribute to positive nursing outcomes. In this qualitative study, four questions targeting leadership, culture, support, and acknowledgement of work well done were asked of 40 registered nurses (RN). Las administraciones públicas no están exentas de los niveles de morosidad, en el sector público se presentan problemas para medir el alcance de la morosidad (Ferro, 2020). Por su parte, el impuesto predial cuya recaudación corresponde a la municipalidad distrital donde se ubica el predio, es un impuesto que grava la posesión de predios urbanos o rurales, el cual

deberá ser cancelado por el propietario, o el tenedor, o el poseedor el inmueble, materia del impuesto. La declaración jurada, a efectos de cancelar el referido impuesto, se presenta en la municipalidad distrital en donde se ubique el predio declarado.

METODOLOGÍA

La investigación fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, transeccional, de nivel correlacional. Al respecto Quintana (2006) refiere que el enfoque cuantitativo, recolecta datos para comprobar hipótesis, en base a mediciones numéricas, análisis inferencial y establecimientos de patrones comportamentales. En ese contexto, Hernández Sampieri y Mendoza Torres (2018) establece que los diseño no experimentales son aquellos que se realizan sin manipular arbitrariamente las variables, porque su objetivo es observar los fenómenos tal y como suceden en su contexto real y natural, para ser analizados con posterioridad. Así mismo, Toro y Parra (2006) refieren que los estudios correlacionales miden dos variables sin que el investigador las manipule o controle, cuyos resultados pueden ser positivos, negativos o cero.

La población para el presente trabajo de investigación estuvo conformada por 22 funcionarios y servidores, de la Municipalidad Provincial de Paucartambo, comprensión de la Región Cusco. La muestra fue la misma población. Para la recolección de la información, la técnica fue la encuesta, y el

instrumento el cuestionario, para la validez de sus contenidos se recurrió a la metodología denominada juicio de expertos, a través de la cual, una terna de profesionales involucrados y conocedores de la problemática y de las variables del presente trabajo, referidos en la Tabla 1, revisaron los ítems del mismo y calificaron su relevancia, pertinencia y nivel de comprensión. A efectos de la confiabilidad del instrumento, se realizó una prueba piloto en otra municipalidad con las mismas características a la unidad de análisis, la misma que evidenció un coeficiente Alpha de Cronbach de (0,951) tal como se aprecia en la Tabla 2, por lo que se infiere que fue un instrumento altamente confiable, tal como lo sostiene García (2002) quien refiere que, si el valor de Alpha se acerca a la unidad, mayor será la fiabilidad del instrumento.

Tabla 1
Validación por expertos

Experto validador	Grado académico	Resultado
Félix Colina Ysea	Doctor	Aplicable
David Hugo Berne- do Moreira	Magíster	Aplicable
Yoselin Andrea Huapaya Capcha	Magíster	Aplicable

Tabla 2
Estadística de confiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.951	16

Para efectos del análisis inferencial se realizó, previamente, una prueba de normalidad para establecer el estadígrafo a aplicar. Para ello se utilizó el test de Shapiro Wilk, debido a que se trata de una muestra de 22 participantes, cuyo valor de significancia, expuestos en la Tabla 3, fue mayor al 0.05 requerido, por lo que se tomó la decisión de utilizar un estadígrafo paramétrico. Seguidamente y a través del estadígrafo correlacional de Pearson, se estableció las correlaciones a través de las respectivas tablas de contingencia que se presentan a continuación.

Tabla 3
Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Es-tadístico	gl	Sig.	Es-tadístico	gl	Sig.
VAR1	0.253	22	0.001	0.788	22	0.000
VAR2	0.200	22	0.022	0.932	22	0.135

a. Corrección de significación de Lilliefors

Resultados

Análisis inferencial

Analizadas las variables para comprender su comportamiento, y considerando que este estudio supone la relación existente entre las variables propuestas, se presentan las siguientes tablas de contingencia:

Tabla 4*Prueba de hipótesis general*

		Estrategias de recaudación del impuesto a la renta	Nivel de morosidad
Estrategias de recaudación del impuesto a la renta	Correlación de Pearson	1	-,804**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	22	22
Nivel de morosidad	Correlación de Pearson	-,804**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	22	22

En relación a la hipótesis general, la Tabla 4 muestra un coeficiente ($r=-0,804$), cuyo valor negativo indica la existencia de una correlación fuerte e inversa, entre las variables estrategias de recaudación del impuesto predial y nivel de morosidad; del mismo modo se observa el valor de significancia (bilateral), conocido como el *P* valor es igual a 0.000, que es menor al 0.05 necesario, dicho índice sugiere la aceptación de la hipótesis alternativa: Existe relación entre las estrategias de recaudación del impuesto predial y el nivel de morosidad.

Tabla 5*Prueba de hipótesis específica 1*

		Beneficios tributarios	Nivel de morosidad
Beneficios tributarios	Correlación de Pearson	1	-,873**
	Sig. bilateral)		0.000
	N	22	22
Nivel de morosidad	Correlación de Pearson	-,873**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	22	22

En relación a la primera hipótesis específica, la Tabla 5 muestra un coeficiente ($r=-0,873$), cuyo valor negativo indica la existencia de una correlación fuerte e inversa, entre los beneficios tributarios y el nivel de morosidad; del mismo modo se observa el valor de significancia (bilateral), conocido como el *P* valor es igual a 0.000, que es menor al 0.05 necesario, dicho índice sugiere la aceptación de la hipótesis alternativa: Existe relación entre los beneficios tributarios del impuesto predial y el nivel de morosidad.

Tabla 6
Prueba de hipótesis específica 2

		Sistema de cobranza	Nivel de morosidad
Sistema de cobranza	Correlación de Pearson	1	-,689**
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	22	22
Nivel de morosidad	Correlación de Pearson	-,689**	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	22	22

En relación a la segunda hipótesis específica, la Tabla 6 muestra un coeficiente ($r=-0,857$), cuyo valor negativo indica la existencia de una correlación fuerte e inversa, entre el sistema de cobranza y el nivel de morosidad; del mismo modo se observa el valor de significancia (bilateral), conocido como el *P* valor es igual a 0.000, que es menor al 0.05 necesario, dicho índice sugiere la aceptación de la hipótesis alternativa: Existe relación entre el sistema de cobranza del impuesto predial y el nivel de morosidad.

DISCUSIÓN

Los resultados del presente trabajo de investigación son concordantes con García (2020) quien concluyó que existe un efecto sustitución de menos 0,063% entre transferencias adicionales de canon y recaudación tributaria, y el nivel de correlación

negativo infiere que a menor nivel de ingresos por canon, mayor es el esfuerzo por la recaudación fiscal, en la unidad de análisis se realiza el mismo esfuerzo por la recaudación de impuestos, independientemente del canon. Son concordantes con Caldas & Tinta (2021) quien concluyó que, a través del Chi cuadrado y un *P*-valor menor a $\alpha=0.05$, que las estrategias tributarias ayudan a efectivizar la recaudación del impuesto predial en un 65.6%. En el presente trabajo, con un coeficiente ($r=-0,804$), se infiere que, a mayor nivel de estrategias, menor será el índice de morosidad.

Así mismo, los resultados del presente trabajo de investigación son concordantes con Aytkhozhina & Miller (2018) quien manifiesta una relación entre lo moral y lo informal como indicadores en favor del cumplimiento tributario. En el presente trabajo, cuanto más y mejores sean los beneficios tributarios, menor será la incidencia de la morosidad en la unidad de análisis, dicha relación sugiere que el contribuyente moralmente, debe contribuir con sus impuestos, pero formalmente no lo hace si es que de por medio no hay algún beneficio.

Son similares a Espinosa et al. (2018) en el sentido de que los impuestos pueden convertirse en importantes fuentes de ingreso para las municipalidades, puesto que en la unidad de análisis, se observó que el margen de morosidad influye negativamente en los márgenes de recaudación, sin embargo, la aplicación de estrategias, reduce . Son

concordantes con Unda (2018) quien evidencia que el nivel de recaudación está determinado por situaciones económicas, políticas y sobre todo de capacidad de gestión municipal. A través del presente trabajo de investigación, se pudo determinar que la capacidad del equipo técnico, para formular estrategias de recaudación influye directamente en su nivel de obtención del recurso. Concordando también con Cierro (2019) quien concluyó que la elección, capacitación del personal y la fiscalización inciden de manera positiva en la recaudación del impuesto predial; añade que existe relación entre las estrategias y la recaudación de impuestos.

CONCLUSIÓN

Con respecto al objetivo general, el coeficiente de correlación ($r=-0.804$) permite determinar que existe relación entre las estrategias de recaudación del impuesto a la renta y el nivel de morosidad, dicha correlación muestra que la medida entre las variables se mueve en direcciones opuestas, es decir, mientras que la variable estrategias de recaudación del impuesto a la renta sufre un aumento, ésta se asocia con una disminución en el nivel de morosidad, y viceversa.

En relación al primer objetivo específico, el coeficiente de correlación ($r=-0.873$) permite determinar que existe relación entre los beneficios tributarios del impuesto a la renta y el nivel de morosidad, dicha correlación muestra que la medida entre las

variables se mueve en direcciones opuestas, es decir, mientras que los beneficios tributarios del impuesto a la renta sufren un aumento, ésta se asocia con una disminución en el nivel de morosidad, y viceversa.

En lo concerniente al segundo objetivo específico, el coeficiente de correlación ($r=-0.689$) permite determinar que existe relación entre el sistema de cobranza del impuesto a la renta y el nivel de morosidad, dicha correlación muestra que la medida entre las variables se mueve en direcciones opuestas, es decir, mientras que los sistemas de cobranza del impuesto a la renta sufren un aumento, ésta se asocia con una disminución en el nivel de morosidad, y viceversa.

Se concluyó que la ciudadanía percibe que el uso de los recursos recaudados, las formas y medios de pago, así como el uso de la tecnología, son aspectos importantes para que el contribuyente se muestre condescendiente con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Agosin, M., Barreix, A., & Machado, R. (2005). *Recaudar para crecer: Bases para la reforma tributaria en Centroamérica* (B. I. de Desarrollo (ed.)).
- Aytkhozhina, G., & Miller, A. (2018). State tax control strategies: Theoretical aspects. *Contaduría y Administración*, 63(2), 1–16. <http://10.0.86.185/fca.24488410e.2018.1672>

- Bonilla, E. (2018). Bajos impuestos al suelo e inoperancia del instrumento tributario. *Revista de Economía Institucional*, 20(39), 211–229. <http://10.0.72.169/01245996.v20n39.09>
- Caldas, M., & Tinta, L. (2021). *Estrategias tributarias y su incidencia en la recaudación de impuesto predial de la municipalidad provincial de Barranca, 2019*. Tesis de grado, Universidad de Barranca.
- Cequea, M., Rodríguez-Monroy, C., & Núñez, M. (2011). Diseño de un instrumento para evaluar la productividad laboral en empresas del sector eléctrico venezolano. *Engineering and Industrial Management*.
- Chujutalli, J., & Ormeño, C. (2020). *Estrategias Para Incrementar La Recaudacion Del Impuesto Predial En La Municipalidad Distrital Del Rimac* [Tesis de grado, Universidad del Pacífico]. https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/2736/ChujutalliJhor_Tesis_maestria_2020.pdf?sequence=1
- Cierto, N. (2019). *Estrategias tributarias y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Pillco Marca, Provincia de Huánuco, 2018*. Tesis de grado, Universidad de Huánuco.
- Cleary, M., Horsfall, J., O'Hara-Aarons, M., & Hunt, G. E. (2012). Leadership, support and acknowledgement of registered nurses work in acute mental health units. *International Journal of Mental Health Nursing*, 21(5), 445–452. <https://doi.org/10.1111/j.1447-0349.2011.00804.x>
- Espinosa, S., Martínez, J., & Martell, C. (2018). ¿Por qué algunos municipios en México son mejores recaudadores de impuesto predial que otros? *Gestión y Política Pública*, 27(2), 375–395. <https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=fua&AN=133295933&lang=es&site=ehost-live>
- Espinoza, I. (2013). Tipos de muestreo. *Academia*, 3–7.
- Fabregues, S., Meneses, J., Rodríguez-Gómez, D., & Paré, M. (2016). *Técnicas de investigación social y educativa* (Oberta UOC).
- Ferro, J. (2020). *Morosos, deudores y outsourcing* (J. M. F. Veiga (ed.)).
- García, E. (2020). Incidencia de la asignación de transferencias en la recaudación fiscal local en los municipios del Perú. *Revista de Investigaciones de La Escuela de Posgrado*, 1(69), 5–24.

- García, S. (2002). La Validez y la Confiabilidad en la Evaluación del Aprendizaje desde la Perspectiva Hermenéutica. In *Revista de Pedagogía* (Vol. 23, Issue 67, pp. 297–318).
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza-Torres, C. P. (2018). Metodología de la investigación: las tres rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. In *Mc Graw Hill* (Vol. 1, Issue Mexico).
- OECD/FIIAPP. (2015). *Fomentando la cultura tributaria, el cumplimiento fiscal y la ciudadanía*. <https://doi.org/10.1787/9789264222786-es>
- Quintana, A. (2006). *Metodología de Investigación Científica Cualitativa* (Eds. UNMSM).
- Rojas, A., & Morán, D. (2019). *La Presión Fiscal Equivalente en América Latina y el Caribe* (Centro Int). https://books.google.es/books?hl=es&lr=lang_en%7Cclang_es&id=ROW3DwAAQB AJ&oi=fnd&pg=PA21&dq=impuesto+sobre+el+cannabis+en+america+latina+&ots=A8B8T-GVsu&sig=IVtIKMpXnAFfZe7RHCnDl7Ei89E#v=onepage&q=impuesto+sobre+el+cannabis+en+america+latina&f=false
- Toro, I., & Parra, R. (2006). *Método y conocimiento: metodología de la investigación : investigación* (F. E. U. EAFIT (ed.)).
- Unda, M. (2018). Los límites de la recaudación predial en los municipios urbanos de México: un estudio de casos. *Estudio Demográficos y Urbanos*, 33(3), 601–637. <http://10.0.94.137/edu.v33i3.1741>