

PRÁCTICAS Y DESAFÍOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GOBIERNOS AUTÓNOMOS DESCENTRALIZADOS DEL ECUADOR: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA

PRACTICES AND CHALLENGES IN THE FINANCIAL MANAGEMENT OF ECUADOR'S DECENTRALIZED AUTONOMOUS GOVERNMENTS: A SYSTEMATIC REVIEW

Verónica Primintela¹ Patricio Sánchez²

{veritopris@yahoo.es¹, psanchez@unach.edu.ec¹}

Fecha de recepción: 14/03/2026 / Fecha de aceptación: 24/03/2026 / Fecha de publicación: 31/03/2026

RESUMEN: La gestión financiera de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) cantonales del Ecuador representa una temática relevante por su incidencia directa con la sostenibilidad fiscal, la calidad del gasto público y la capacidad institucional para responder a las demandas territoriales. Por tanto, esta investigación estableció como objetivo el analizar las prácticas y desafíos de la gestión financiera de los GAD del Ecuador desde una revisión sistemática en el período 2015-2025, en base a la planificación presupuestaria, la ejecución del gasto, los ingresos propios y la sostenibilidad financiera. Se desarrolló para ello una metodología compuesta por un estudio documental cualitativo, descriptivo y analítico que incluye una revisión sistemática basada en el método PRISMA. Manteniendo varios criterios como búsquedas en español e inglés en bases como ScienceDirect, Dialnet, Scielo y Google Académico, estableciendo un registro de 3.022 investigaciones. Posteriormente se continuaron con la fase de depuración donde se eliminaron duplicados y se aplicaron criterios de inclusión como de exclusión, donde se revisaron 80 textos de manera completa y fueron seleccionados 35 estudios para el análisis final. Los resultados evidenciaron varias limitaciones recurrentes en la recaudación de ingresos propios principalmente en los impuestos prediales, patentes, la recuperación de carta y una alta dependencia de las transferencias referentes al Presupuesto General del Estado. Particulares que han establecido brechas entre lo planificado y ejecutado como debilidades en el control interno, transparencia y la participación ciudadana. Sin embargo, también se identificaron prácticas asertivas vinculadas a la actualización del catastro, fomento de una cultura tributaria, la evaluación de la ejecución, uso de indicadores y la armonización contable. En este sentido, la sostenibilidad financiera local no tiene una

¹Maestrante, Maestría en Contabilidad y Finanzas con mención gestión Fiscal, Financiera y Tributaria, Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). <https://orcid.org/0009-0001-9538-3141>; +59382053028

²Docente, Maestría en Contabilidad y Finanzas con mención gestión Fiscal, Financiera y Tributaria, Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). <https://orcid.org/0000-0002-9292-4651>; +59392739690

dependencia única de las asignaciones mayores sino de una gestión integral, técnica y verificable que permita la articulación de la recaudación, planificación, ejecución, control y la rendición de cuentas.

Palabras clave: GAD cantonal, Gestión financiera, ejecución presupuestaria, ingresos propios, sostenibilidad fiscal

ABSTRACT: The financial management of Ecuador’s cantonal Decentralized Autonomous Governments (GADs) is a relevant issue due to its direct implications for fiscal sustainability, the quality of public spending, and the institutional capacity to address territorial needs. Accordingly, this study aimed to analyze the practices and challenges of financial management in Ecuadorian GADs through a systematic review covering the period 2015–2025, with emphasis on budget planning, expenditure execution, own-source revenues, and financial sustainability. The study adopted a qualitative, descriptive, and analytical documentary approach, supported by a systematic review based on the PRISMA method. Searches were conducted in both Spanish and English across databases such as ScienceDirect, Dialnet, Scielo, and Google Scholar, yielding an initial total of 3,022 records. A screening phase was then carried out, during which duplicates were removed and inclusion and exclusion criteria were applied. As a result, 80 full-text documents were reviewed, and 35 studies were selected for the final analysis. The findings revealed persistent limitations in the collection of own-source revenues, particularly regarding property taxes, business licensing fees, and debt recovery, as well as a high dependence on transfers from the General State Budget. These conditions have contributed to gaps between planning and execution, together with weaknesses in internal control, transparency, and citizen participation. However, effective practices were also identified, including cadastral updating, the promotion of tax culture, expenditure monitoring, the use of performance indicators, and accounting harmonization. In this regard, local financial sustainability does not depend solely on larger allocations, but on comprehensive, technical, and verifiable management capable of integrating revenue collection, planning, execution, control, and accountability.

Keywords: cantonal GADs, financial management, budget execution, own-source revenues, fiscal sustainability

INTRODUCCIÓN

La gestión financiera de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) representa un componente clave en la operatividad de la descentralización, es decir para desarrollar tareas como la planificación, recaudación, ejecución y el control de sus recursos, actividades que a posterior se evidencian en los servicios públicos, la inversión territorial y la legitimidad institucional frente a la ciudadanía. En el ámbito ecuatoriano, la autonomía política y administrativa de los gobiernos cantonales se encuentra asociada a la autonomía financiera, manifestada en normas referentes a la organización territorial, competencias, ingresos, presupuesto como en la rendición de cuentas. En este contexto, el Código Orgánico de

Organización Territorial, Autonomía y Descentralización (COOTAD) delimita el régimen de niveles de gobierno y la configuración institucional del territorio ecuatoriano (1).

Por su parte, el Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas (COPFP) es la normativa que regula el funcionamiento de la planificación y la política pública en cuanto a su aplicación en todos los niveles de gobierno como en las programaciones presupuestarias, tanto para gastos como en la provisión de los recursos públicos (2). En la práctica, su definición se basa en la gestión presupuestaria del GAD con instrumentos de planificación, las metas institucionales y las prioridades territoriales bajo medidas fiscales como técnicas que condicionan la consistencia del ciclo presupuestario.

A pesar de la normativa existente, la evidencia técnica y académica coinciden que la autonomía financiera de los GADs posee limitaciones estructurales que afectan directamente al desempeño fiscal y la capacidad de la gestión financiera. La tensión institucional y presupuestaria persistente proviene de la dependencia de las transferencias y vitalidad de los flujos otorgados por el Estado central, lo que condiciona la continuidad de los proyectos, la financiación pública local o responder a las demandas sociales. Como parte del esquema de transferencias, el Modelo de Equidad Territorial, se desarrolla como una adaptación de las disposiciones establecidas en el COOTAD, proporcionando un análisis de la asignación de los recursos del Presupuesto General del Estado al Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) como parte de los criterios de equidad territorial y asignación por niveles de gobierno (3). En este contexto, los registros institucionales sobre el Modelo enfatizan que el COOTAD regula la distribución al GAD y escriben cambios introducidos en la legislación (4).

La gestión financiera local hace referencia al conjunto de sistemas, procesos y capacidades que los gobiernos locales desarrollan para la planificación, ejecución, registro, control e información sobre el uso de los recursos. Todas las acciones mencionadas se enfocan al cumplimiento adecuado de sus obligaciones financieras y operativas conforme criterios de transparencia y la rendición de cuentas (5). Por otro lado, no solo se limita a la recepción de asignaciones sino a la capacidad institucional para la planificación presupuestaria, mantener una ejecución del gasto eficiente y transparente, mejora de los ingresos propios sean tributarios o no, e instaurar controles para asegurar la sostenibilidad y disciplina fiscal. Capacidades que se encuentran vinculadas con las obligaciones técnicas enfocadas en llevar a cabo el registro y presentación de informes financiero, aplicables a los GAD y entidades del sector público. Ejemplo de ello se presenta en la Normativa del Sistema Nacional de Finanzas Públicas (SINFIP) que delimita directrices y disposiciones obligatorias sobre la contabilidad gubernamental sobre el Presupuesto General del Estado y los GAD (6). De la misma manera, el Ministerio de Economía y Finanzas mantiene regulaciones contables gubernamentales específicas (incluyendo anexos normativos) con respecto al registro de transacciones en el sector público (7).

Estudios académicos dentro del periodo de estudio indican que existen ciertas limitaciones en este ámbito, caso de ello es el estudio sistemático aplicado a los GAD del Ecuador, donde se describen hallazgos sobre la gestión financiera y tributaria, destacando desafíos en cuanto a la generación de ingresos y la administración tributaria local (8). En este mismo contexto, la

investigación municipal ha explorado la relación entre la gestión de ingresos y resultados territoriales, identificando la dependencia de las transferencias como una de las fuerzas impulsadoras del empoderamiento y a falta de capacidad de gestión en el GAD municipal (9). Otros estudios que abordan casos cantonales han mostrado los aspectos frágiles de las ordenanzas, el catastro, la recuperación de cartera y las políticas de incentivos suelen ser determinantes de la dependencia financiera (10). Pero debido a la heterogeneidad de artículos, tesis e informes técnicos, las diferencias en las unidades de análisis y el periodo de tiempo hacen que la construcción de información sobre tendencias, desafíos y enfoques sea efectiva como útil.

Por lo expuesto, resulta necesario el realizar una revisión sistemática centrada en el periodo comprendido entre los años 2015 al 2025, una búsqueda en idiomas como español e inglés, estudios que permitan conocer cuáles son las principales prácticas y enfoques de la gestión financiera de los GAD del Ecuador. Además de analizar e identificar los desafíos más frecuentes durante la planificación, la ejecución presupuestaria, los ingresos propios y la sostenibilidad fiscal. Donde también se documentaron las estrategias más prometedoras que permitan fortalecer la eficiencia como la autonomía financiera de dichas entidades públicas. Esta síntesis, promueve su utilidad desde para establecer evidencia suficiente para la toma de decisiones públicas concretas, que fomenten el diseño de políticas para el fortalecimiento de los ingresos, mejora de los ciclos presupuestarios, la priorización del gasto y promover mecanismos transparentes controlados y debidamente evaluados de los mecanismos de transferencias intergubernamental, conforme lo establece la normativa vigente.

En este sentido, la investigación plantea como objetivo general, el analizar de manera sistemática las prácticas y desafíos de la gestión financiera de los GAD del Ecuador dentro del periodo 2015-2025. Por lo cual se organizará la evidencia académica y técnica en categorías analíticas asociadas con la planificación presupuestaria, la ejecución del gasto, la sostenibilidad fiscal y promover estrategias de mejora. De esta manera, se busca aportar un valor teórico y práctico, mediante una estructura que recopila resultados en un ámbito administrativo, fiscal e institucional, pero que también proporcione una base de evidencia para permitir la mejora de la autonomía financiera y la implementación efectiva de la gestión fiscal descentralizada.

MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación se desarrolló como un estudio documental cualitativo con un alcance descriptivo y analítico. La misma incluyó la revisión documental de producción empírica y técnica sobre la planificación presupuestaria en relación con la ejecución del gasto y los ingresos propios en los GAD cantonales o municipales del Ecuador. Para ello, se utilizó la metodología PRISMA (*Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses*) que permitió identificar las prácticas, desafíos y propuestas de mejora con respecto a la eficiencia presupuestaria y la sostenibilidad financiera.

Se utilizó la guía PRISMA 2020 para delimitar un directriz actualizada y sistemática de revisión enfocada en la documentación de manera explícita en fases como la identificación, cribado (etapa

de depuración), Idoneidad e inclusión. Además, su utilización facilitó la trazabilidad del proceso de búsqueda, depuración y reporte de la evidencia, aspectos que fortalecieron la rigurosidad metodológica como la consistencia de la revisión. Durante el proceso de identificación, se evidenció el registro desde cinco motores de búsqueda o base de datos como Google Académico (16.600), Redalyc (1.597), ScienceDirect (43), Dialnet (22) y Scielo (0). En conjunto la búsqueda inicial alcanzó un número de 18.262 posibles coincidencias. Documentos que corresponden a la salida en bruto de la primera búsqueda previo la eliminación de duplicados y filtrar por tema, resumen y el texto completo.

La estrategia de búsqueda fue diseñada para abarcar el periodo 2015-2025, en idiomas inglés y español, priorizando tres ejes fundamentales que son la planificación presupuestaria, ejecución del gasto e ingresos propios y su alcance territorial los Gobiernos Autónomos Descentralizados del Ecuador. Operativamente, se utilizaron consultas en base a operadores booleanos entendidos como conectores lógicos de búsqueda, como los que se detallan a continuación utilizados en cada uno de los repositorios académicos:

- **Dialnet:** gestión financiera AND GAD AND Ecuador.
- **Google Académico:** gestión financiera AND GAD AND Ecuador. Además, se utilizaron filtros del mismo buscador para delimitar el periodo de estudio.
- **ScienceDirect:** consulta realizada en inglés con términos *financial management AND municipal AND Ecuador*. También se añadieron filtros para el año, idioma y disciplina académica.
- **Scielo:** No presentó coincidencias con operadores y términos tanto en español como en inglés.

Criterios de inclusión

- **Periodo:** artículos o documentos escritos que se encuentren entre el periodo 2015-2025.
- **Territorio:** Evidencia sobre Ecuador en los GAD municipales
- **Dimensiones centrales:** el estudio examina alguna de estas dimensiones: planificación presupuestaria, ejecución del gasto e ingresos propios.
- **Tipo de fuente:** artículos de revistas científicas, tesis de posgrado y documentos técnicos.
- **Acceso verificable:** texto completo que permita la extracción de datos de manera completa (objetivos, método, hallazgos, discusión y conclusiones o los demás datos que pueda contener un documento escrito).
- **Contribución directa a los objetivos de la investigación:** que identifiquen las dimensiones relacionadas con límites, desafíos y aquellos que proporcione experiencias exitosas propuestas de mejora que pudieran ser replicables.
- **Relevancia institucional:** reglas, directrices o informes oficiales sobre las finanzas públicas subnacionales (donde sea relevante para la explicación de la gestión financiera cantonal).

Criterios de exclusión

- **Fuera del periodo de estudio:** Publicaciones anteriores al año 2015 y posteriores del 2025, sin análisis de literatura o relevante a los objetivos.
- **Aplicabilidad territorial limitada:** estudios realizados en países diferentes al Ecuador sin competente o aplicabilidad clara a los GAD.
- **No inclusión de las dimensiones centrales:** textos que no discuten sobre temas relacionados a la planificación presupuestaria, ejecución del gasto e ingresos propios.
- **Escaso rigor metodológico:** Opiniones, notas periodísticas, artículos no académicos, entradas web de organismos no oficiales, documentos sin sustento metodológico ni soporte de fuente.
- **No verificable:** sin acceso al texto completo, datos mínimos para extraer o referencias difíciles de verificar.
- **Duplicados:** registros repetido o retención de la última versión.
- **Enfoque limitado:** estudios cuyo objetivo es meramente político u organizacional que carezcan de un enfoque financieros medible y argumentado.

Posterior a los criterios antes mencionados se establece el proceso de cribado y extracción de datos, donde se espera que los documentos duplicados sean eliminados y se depure la información por medio del título y el resumen. Para ello, la finalidad fue la de cumplir con los objetivos planteados, razón por la cual se planteó el desarrollo de una matriz de descripción (año, tipo de documento, cantón, método, variables/indicadores y dimensiones (planificación, ejecución e ingresos)).

Posterior a ello, se identificaron las limitaciones por medio de una codificación de cada una de las temáticas por dimensiones (por ejemplo, fallos en la planificación, debilidades en la administración tributaria subejecución, rigidez presupuestaria, problemas de contratación, etc.). Finalmente se recopilaron las experiencias exitosas por medio de una matriz específica en las buenas prácticas que consta con apartados como la estrategia, su implementación, condiciones habilitantes, resultados reportados, replicabilidad y riesgos) lo que delimita insumos para el desarrollo de propuestas de mejora que puedan ser replicables.

Metodología PRISMA (flujo)

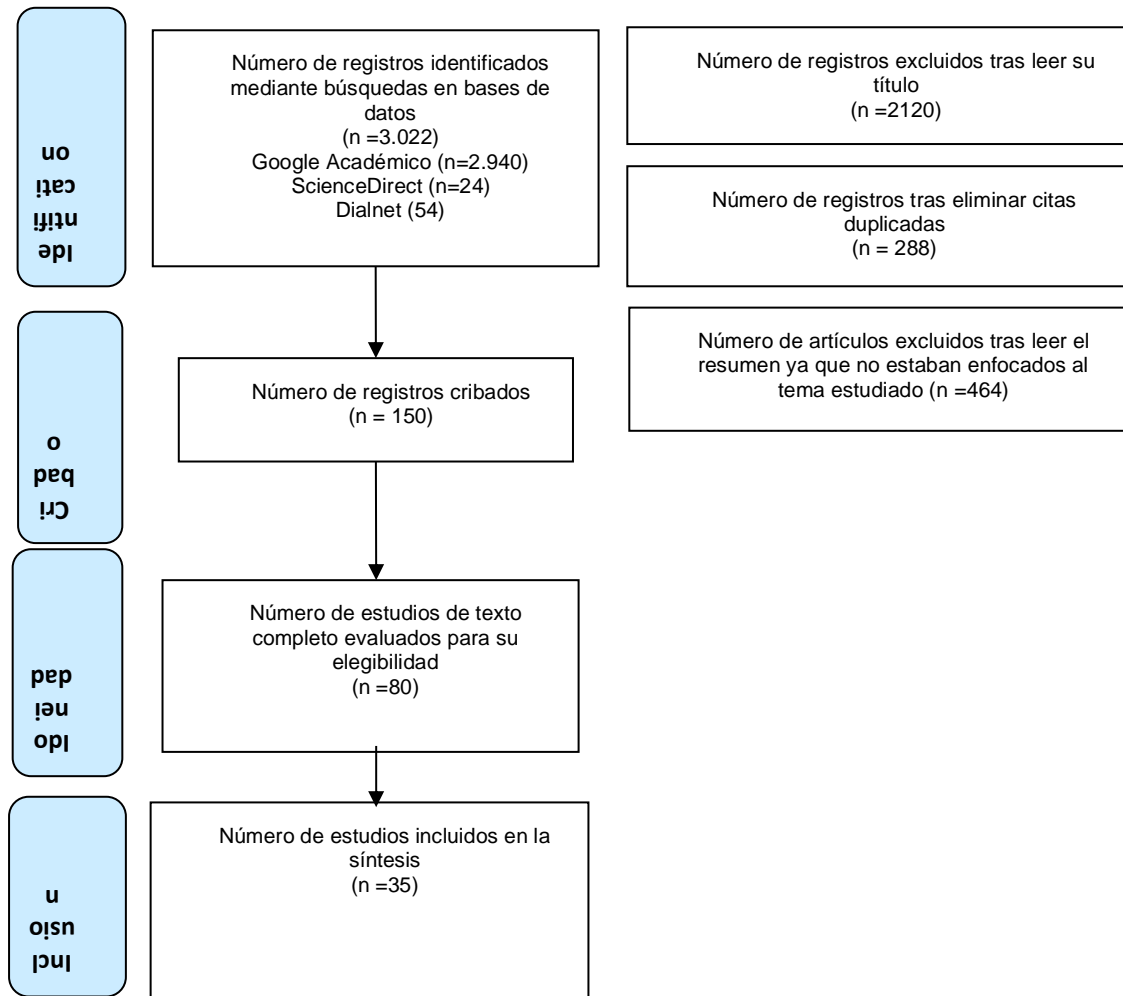


Figura 1. Flujo PRISMA.

Conforme a la herramienta de búsqueda desarrollado para el periodo de estudio 2015-2025 en español e inglés y en base a los objetivos planteados, se establecieron varios marcadores booleanos en los idiomas mencionados. Con esta información se realizó la identificación de 3.022 registros. Este conjunto de investigaciones al realizar el análisis poseía niveles de coincidencias con resultados genéricos, puesto que empezaban a delimitarse estudios en otros países o se desviaban del objeto de estudio.

Posteriormente, el procedimiento aplicado para el cribado o etapa de depuración, mismo que se delimitó en cuanto al análisis del título, el resumen y la existencia de duplicidades. Adicionalmente, se aplicaron los criterios de inclusión desde la evidencia basada en Ecuador, unidad de análisis para GAD cantonales, desarrollo presupuestario, ejecución del gasto y de ingresos internos.

La fase de cribado permitió identificar un conjunto menor de literatura de interés para el cumplimiento de los objetivos del estudio, sean:

- Control del presupuesto participativo en GAD cantonales.
- Relación entre la estructura de ingresos municipales e inversión pública, es decir, de ingresos propios y el gasto de inversión.
- Prácticas de recaudación, tesorería, ingresos, contabilidad y presupuesto
- Propuestas o estrategias que propendan la mejora, sean replicables, fácilmente asociables con entidades público-privadas con la finalidad de cofinanciar obras y el fortalecimiento institucional vinculado a la gestión.

Por tanto, PRISMA aplicando el cribado permitió la exclusión de 288 duplicados. También, 2.120 documentos fueron excluidos solo por el título, únicamente porque no se relacionaban con el contexto del estudio (gestión financiera en el GAD de Ecuador) o con las dimensiones centrales del estudio (planificación presupuestaria, ejecución del gasto e ingresos propios). Otros 464 registros fueron destituidos en la lectura del resumen, principalmente debido a áreas temáticas no relacionadas con los intereses del estudio y porque no abordaron directamente ni la gestión financiera del GAD cantonal ni la significancia territorial del GAD tal como se aplica a Ecuador. En la fase de idoneidad donde se analizaron estudios de texto completo evaluados, pasaron esta fase 80 documentos. Finalmente se incluyeron 35 registros que son los que se consideraron como evidencia directa para el desarrollo de los resultados.

El análisis del texto completo incluyó 35 estudios entre artículos y tesis referentes a los GAD cantonales o municipios de Ecuador. Principalmente se desarrollan como estudios empíricos y documentales sobre ingresos propios (especialmente el impuesto predial y las patentes), ejecución presupuestaria y mecanismos de planificación o participación. En menor medida, se identificaron contribuciones sobre control y auditoría interna, transferencias del Presupuesto General del Estado (PGE) y armonización contable (NICSP). En general, las brechas en capacidad técnica, gestión tributaria, planificación operativa y control representan una parte significativa de los problemas de eficiencia fiscal local, así como la persistencia de la dependencia de las transferencias y la dificultad para sostener inversiones alineadas con instrumentos territoriales (PDOT). (11) (12) (13) (14).

Los resultados obtenidos por medio de la síntesis sistemática y comparativa de los hallazgos extraídos, contrasta la convergencia y divergencia de la evidencia académica, técnica y normativa sobre la planificación presupuestaria, ingresos propios y la ejecución del gasto de los GAD del Ecuador, además de incluir el análisis de las propuestas de mejora. Ante lo expuesto se delimitó un análisis de discusión de los resultados con la finalidad de establecer un análisis comparativo que permita sustentar los hallazgos encontrados y otorgarle un mayor valor investigativo. Finalmente, se formularon las conclusiones alineadas a los objetivos plantados, ilustrando las principales prácticas, desafíos y recomendaciones aplicables para fortalecer la eficiencia y la sostenibilidad financiera de los GAD.

RESULTADOS

Planificación presupuestaria, gobernanza y participación de los GAD del Ecuador

Presupuesto participativo y debilidad operativa

El presupuesto participativo (PP) encuentra sus potenciales contribuciones en la legitimidad, la priorización y el control social, pero a menudo estas condiciones no se efectúan por aspectos institucionales que a menudo no suelen ser cumplidos. El PP, en parte, suele ser bajo por la influencia de deficiencias de gestión en relación con las necesidades prioritarias de asignaciones que limitan el acceso y llevan a que estas sean consideradas como poco participativas y solidarias, incluso cuando se encuentran condicionadas en un marco legal habilitante (15). Asimismo, en algunos casos del PP muestra que requiere modelos de ejecución y monitoreo para evitar convertirlo en una actividad efectiva sin la capacidad de hacer una diferencia sustantiva en la asignación de la inversión en contextos que tienen una baja cultura participativa (16).

Participación ciudadana

El cumplimiento de la política pública con respecto a la participación ciudadana posee brechas de monitoreo y medición. Así también, indica que los problemas no están relacionados solo con la existencia de mecanismos, sino con el control y verificación de la gestión por indicadores a lo largo de todo el ciclo presupuestario (17). Este hallazgo está relacionado con la importancia de asegurar controles y trazabilidad en las etapas de programación, priorización como la evaluación para asegurar que la participación y el presupuesto no se desarrollen en paralelo (16) (15) (17).

Ingresos propios: recaudación, cultura tributaria, cartera vencida y herramientas de gestión

El impuesto predial como eje de autonomía fiscal local y su vulnerabilidad

En los contextos municipales, el impuesto predial se lo considera como un aspecto sensible de financiamiento local por lo que su impacto suele ser directo o indirecto en la estabilidad presupuestaria y la capacidad de su ejecución. En el cantón Pichincha de la provincia de Manabí, tanto el catastro como las recaudaciones también deben de ser fortalecidos con la finalidad de evitar que se planifique bajo supuestos no sostenibles (18). Resultados que fueron evidenciados también en Quevedo, donde la incidencia del impuesto predial se encuentra limitada debido a problemas con la recaudación y la cartera, indicando que la existencia del impuesto o tributo no es suficiente para lograr la autonomía financiera, sino que se requiere de una adecuada administración tributaria municipal (19).

Además, otro estudio sobre la variación y el impacto del impuesto predial en los ingresos municipales, establece que la recaudación de ingresos y la distribución de recursos se vinculan a la reinversión local. Por tanto, que no solo el impuesto predial se relaciona con la efectividad institucional, sino también la sostenibilidad de sus servicios y obras (20). Por otro lado, la literatura muestra que la recaudación del impuesto predial se relaciona directamente con la

efectividad institucional. Por lo tanto, las debilidades de recaudación se reflejan en el desempeño general del GAD (21).

Estrategias fiscales, comunicacionales y cultura fiscal relacionada a la recaudación

La evidencia bibliográfica muestra una relación significativa entre las medidas de política tributarias y la recaudación predial, conforme la importancia de establecer acciones relacionadas con incentivos, campañas de información y la modernización de los procesos. Las estrategias tributarias y la recaudación de impuestos en un GAD municipal, como por ejemplo el de Santo Domingo, muestran una asociación significativa, lo que indica que la recaudación mejoraría cuando las actividades institucionales y los mecanismos de gestión sean orientados al cumplimiento se alineen efectivamente (22).

Así también, dentro de un estudio sistemático sobre la gestión financiera y tributación en los GAD ecuatorianos determinó que el fortalecimiento institucional (capacidades técnicas, control y mejora de procesos) resulta de una condición habilitante relevante para el aumento de sus propios ingresos y la eficiencia (8). Los resultados convergen con las recomendaciones, enfatizando que la educación tributaria y la comunicación son aspectos que fomentan la mejora en el cumplimiento como la mitigación de las brechas en los procesos de recaudación (23) (24).

Patentes municipales y cartera vencida

Dentro de los GADs suele presentarse un patrón común, relacionado con la baja cultura tributaria y la alta cartera vencida que obliga a la necesidad de desarrollar planes de mejora que promuevan la recuperación y el fortalecimiento de la administración tributaria (25). Esta misma lógica se establece en varios estudios sobre la gestión de recaudación y cartera vencida donde se muestra que la sostenibilidad de los ingresos propios no solo depende de las tasas u ordenanzas sino de los procedimientos de seguimiento, medidas correctivas, facilidades de pago y actualizaciones de bases de datos (26).

Herramientas y modelos para la mejora en la recaudación

Un emergente conjunto de herramientas cuantitativas aplicadas a la gestión tributaria municipal se manifiesta bajo la percepción de evasión y límites regulatorios, establecido en el método Monte Carlo, el cual representa una herramienta de simulación probabilística que genera muestreos aleatorios para la estimación de posibles resultados que fortalecen la toma de decisiones en materia de recaudación. Este último se desarrolla bajo un análisis probabilístico y de difusión como acuerdos que reducen significativamente la cartera vencida al mostrar un intento de tecnificar la toma de decisiones en la recaudación (27). Los GAD con alta incertidumbre sobre sus propios ingresos requieren de este tipo de enfoques como un campo de mejora, a pesar de sus necesidades de contar con capacidades técnicas y datos de calidad.

Ejecución del gasto, brechas de planificación, capacidades y seguimiento

Ejecución presupuestaria y el desarrollo local

En los GAD Municipales puede evidenciarse también la importancia de la ejecución presupuestaria para el desarrollo económico local, enfatizando temas como la crisis sanitaria del COVID-19 y las restricciones operativas que Afectan la asignación de los recursos. Ante lo expuesto, destaca que una correcta planificación y uso de los recursos serán claves para sostener los resultados dentro de un territorio (28). En este sentido, los municipios de la zona 7 muestran heterogeneidad en la implementación relacionada con la capacidad, el monitoreo y la gestión. Por lo que, la ejecución no puede analizarse solamente como un porcentaje, sino que debe ser relacionada con la gobernanza interna y la calidad de la programación (29).

Recaudación y ejecución

El análisis de la recaudación y la ejecución evidencia un vínculo entre ambas, desde la variación de los ingresos que condicionan a la programación y la capacidad de ejecución. Esto implicaría una relación donde se acopla la recaudación insuficiente restringiendo la ejecución y obstaculizando la continuidad de las obras y/o servicios (30). Lo que resulta coherente con varios estudios que muestran que las debilidades en la gestión tributaria se derivan de las limitaciones en el cumplimiento de programas y proyectos (24) (23).

Control interno, auditoría y transparencia fiscal

Auditoría o examen especial al cumplimiento

El examen especial de los ingresos propios resalta la importancia del control para asegurar la legalidad y la consistencia entre la gestión de lo recaudado con la normativa, proporcionado evidencia de hallazgos como de recomendaciones aplicables a los procesos de registro, recaudación y el control de los ingresos propios (31). Este hallazgo refuerza la idea de que el control interno no representa un simple formalismo, sino que representa un factor determinante en el desempeño fiscal y la confianza ciudadana.

Indicadores de transparencia fiscal y evaluación de gestión

La evidencia orientada hacia indicadores propicia el desarrollo de herramientas de medición para la transparencia fiscal y el desempeño municipal, enfatizando la necesidad de operacionalizar la rendición de cuentas a través de métricas e instrumentos de monitoreo (32). Complementariamente, el uso de indicadores en la contratación pública municipal identifica brechas de eficiencia como de cumplimiento, sugiriendo la mejora de los procesos contribuyendo tanto a la ejecución y a la transparencia (33).

Transferencias del PGE y dependencia fiscal

Dentro de un aspecto transversal se encuentra la dependencia de las transferencias para sostener el gasto y la inversión. El análisis de la asignación de ingresos del PGE a los GAD municipales en el periodo de 2015 al 2022 muestra variaciones en las transferencias de capital y su sensibilidad a las políticas fiscales. Aspecto que indica que la gestión local enfrenta varias restricciones externas, pero con una afectación interna a la planificación la estabilidad (14). Esta dependencia también se observa en el caso de la variación de ingresos y gastos de Pueblo Viejo, donde se reporta una

alta dependencia de las transferencias y una baja recaudación de ingresos propios, afectando a la ejecución de obras prioritarias (34).

Contabilidad pública y armonización financiera

La armonización de la información financiera pública a través de las NCISP (Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público), las cuales se entienden como estándares que se orientan a la regulación en la preparación como la presentación de informes financieros en gobiernos o entidades del sector público, las cuales se plantean como un componente técnico que puede mejorar la comparabilidad, la transparencia y la calidad de los reportes. Sin embargo, requiere de capacidades técnicas, estandarización y cambios institucionales para obtener beneficios (35). Este hallazgo se alinea con los resultados de control y auditoría que requieren de información confiable para la evaluación incluyendo la rendición de cuentas (31) (32) (35).

Experiencias exitosas y propuestas de mejora

De manera transversal, la evidencia bibliográfica ha delimitado no solo experiencias exitosas concretas, sino que también proporciona una propuesta de mejora operativa dirigida para los GAD cantonales como un conjunto de actividades secuenciales y medibles que incorporan aspectos como la recaudación, planificación, ejecución y control. De las experiencias, la mayoría de los estudios coinciden que estas se generan cuando existen mecanismos de recolección acompañados de incentivos y facilidades de pago. También cuando existe una planificación basada en principios realistas en cuanto a ingresos efectivamente cobrables. Además, resulta necesario monitorear los proyectos con responsables y reportes periódicos. Finalmente se requiere utilizar controles internos e indicadores para transparentar todo avance o culminación (22) (28) (31) (32). Conforme a lo expuesto se ha desarrollado un esquema de mejora práctico compuesto por diez módulos aplicables, distribuidos de la siguiente manera.

Tabla 1. Propuesta de mejora para la gestión financiera municipal.

| Módulo | Acciones mínimas | Responsable | Indicador ES | Evidencia |
|--------------------------|---|---|--|----------------|
| 1. Recaudación y cartera | <ul style="list-style-type: none"> ● Depurar base de contribuyentes ● Segmentar la morosidad ● Facilidades de pago ● Cronograma de recuperación ● Fortalecimiento de coactiva para cartera crítica | <ul style="list-style-type: none"> ● Dirección Financiera ● Rentas ● Tesorería | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje mensual de cartera recuperada ● Variación de recaudación predial y Patentes ● Número de convenios de pago activos | (19) (25) (36) |

**PRÁCTICAS Y DESAFÍOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA DE LOS GOBIERNOS AUTÓNOMOS DESCENTRALIZADOS DEL ECUADOR:
UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA**

| | | | | |
|--------------------------------------|---|--|---|---------------------|
| 2. Cultura tributaria y comunicación | <ul style="list-style-type: none"> ● Campaña multicanal de paga y verificación en lo que se invierte. ● Notificaciones ● Ampliación de puntos o canales de pago ● Capacitación interna de atención tributaria | <ul style="list-style-type: none"> ● Comunicación ● Rentas ● Atención Ciudadana | <ul style="list-style-type: none"> ● Tasa de cumplimiento ● Porcentaje de pagos por canal digital ● Alcance de campaña (número de notificaciones efectivas y atenciones) | (22) (23) (24) (25) |
| 3. Catastro y actualización | <ul style="list-style-type: none"> ● Actualización catastral focalizada (zonas y segmentos) ● Control de exoneraciones ● Cruces básicos de información | <ul style="list-style-type: none"> ● Catastro ● Rentas | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de predios actualizados ● Reducción de inconsistencias ● Variación de base imponible | (18) (19) (20) (21) |
| 4. Planificación realista | <ul style="list-style-type: none"> ● Presupuesto basado en ingresos cobrables (histórico más tendencia más riesgo) ● Priorización de proyectos Metas trimestrales | <ul style="list-style-type: none"> ● Dirección Financiera Planificación | <ul style="list-style-type: none"> ● Brecha ingresos presupuestados sobre recaudados ● Porcentaje de proyectos priorizados con fuentes definidas | (18) (30) (13) (14) |
| 5. Ejecución y seguimiento | <ul style="list-style-type: none"> ● Hitos trimestrales por proyecto ● Responsables ● Alertas de retraso Revisión mensual de ejecución | <ul style="list-style-type: none"> ● Dirección Administrativa en Obras ● Financiero | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de ejecución trimestral ● Porcentaje de hitos cumplidos ● Tiempo promedio de contratación y ejecución | (28) (29) (34) |
| 6. Contratación con indicadores | <ul style="list-style-type: none"> ● Cuadro mínimo de indicadores (tiempo, cumplimiento, eficiencia) ● Control documental ● Mejora de planificación anual de compras | <ul style="list-style-type: none"> ● Compras Públicas ● Jurídico ● Financiero | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de procesos con indicadores ● Reducción de tiempos ● Número de observaciones y reprocesos | (33) |

| | | | |
|--|---|--|---|
| 7. Control interno y auditoría | <ul style="list-style-type: none"> ● Exámenes focalizados a ingresos propios ● Matriz de riesgos ● Plan de acciones correctivas | <ul style="list-style-type: none"> ● Auditoría Interna ● Financiero | <ul style="list-style-type: none"> ● Número hallazgos corregidos (31) (32) ● Porcentaje de cumplimiento del plan ● Reducción de errores de registro y cobro |
| 8. Transparencia fiscal | <ul style="list-style-type: none"> ● Tablero público trimestral para recaudación, cartera, ejecución, compras ● Rendición de cuentas por resultados | <ul style="list-style-type: none"> ● Dirección Financiera ● Secretaría | <ul style="list-style-type: none"> ● Tablero publicado (sí/no) (32) (35) ● Periodicidad cumplida ● Consultas y participación |
| 9. Armonización contable (NICSP) | <ul style="list-style-type: none"> ● Estandarización de cuentas y reportes ● Capacitación ● Manual mínimo de reporte | <ul style="list-style-type: none"> ● Contabilidad ● Financiero | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de reportes estandarizados (35) ● Consistencia interperiodos ● Tiempos de cierre |
| 10. Gobernanza/PP con monitoreo (continuo) | <ul style="list-style-type: none"> ● PP con reglas claras, matriz de priorización y seguimiento ● Vincular PP a ejecución real | <ul style="list-style-type: none"> ● Planificación Participación Ciudadana | <ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de proyectos PP ejecutados (15) (16) (17) ● Número de sesiones de seguimiento ● Satisfacción y participación |

Módulo 1. Recaudación y recuperación de cartera

Se enfoca en el aumento de los ingresos propios mediante la depuración de contribuyentes, segmentación de la morosidad, acuerdos o facilidades de pago para el fortalecimiento del cobro y la ejecución en carteras críticas. Está diseñado para reducir la diferencia entre los ingresos planificados y los recibidos promoviendo la liquidez a los municipios.

Módulo 2. Cultura tributaria y comunicación estratégica

Tiene el objetivo en mejorar el cumplimiento voluntario por medio de campañas adecuadamente difundidas sobre impuestos, notificaciones eficientes con el usuario tributario y capacitaciones oficiales a proveedores de servicios como a funcionarios fiscales. Su propósito resulta en la inducción a un cambio de comportamiento, prevenir la evasión y el aumento de pagos puntuales.

Módulo 3. Catastro y actualización de base imponible

Se establece desde la actualización focalizada del catastro, depuración interna de inconsistencias, revisión de exenciones, y el objetivo de promover la justicia tributaria como la expansión de la base impositiva. Además, apoya un marco técnico a largo plazo y gradual para una recaudación constante del impuesto predial.

Módulo 4. Planificación realista basada en ingresos cobrables

Se alinea con el presupuesto y su nivel de recaudación de ingresos (histórico, tendencia y riesgo), segmenta proyectos conforme su impacto, financiamiento real permitiendo cierto margen para la volatilidad. El resultado se delimita con presupuestos menos aspiracionales y con más coherencia fiscal

Módulo 5. Ejecución y seguimiento operativo del gasto

Establece metas trimestrales, revisiones mensualizadas, responsabilidades y plazos para avisos tardíos. Estas acciones se encuentran destinadas a facilitar la ejecución de programas y obras. Además, facilita la detección temprana y la planificación para la mitigación de cuellos de botella.

Módulo 6. Contratación pública con indicadores

Establece indicadores de referencia mínima en tiempo, reprocesos, cumplimiento y eficiencia incluyendo una planificación anual de comprar con la finalidad de identificar riesgos y retrasos. Además promueve la transparencia y eficiencia en las adquisiciones relacionada directamente con la ejecución presupuestaria.

Módulo 7. Control interno y auditoría focalizada

Define exámenes y auditorías en áreas clave como en ingresos propios, los registros, cobros, etc. Herramientas que se utilizan con un plan de ajuste y seguimiento. Por tanto, su enfoque está destinado a la mitigación de brechas de cumplimiento, reducción de errores y el aumento de la disciplina fiscal.

Módulo 8. Transparencia fiscal y rendición de cuentas

Se construye un table que permite la recolección de datos sobre recaudación, cartera, ejecución y compras de manera compartida como confiable. También, estandariza todos los mecanismos de reporte y comunicación de los resultados obtenidos. Finalmente mejora la confianza ciudadana y asegura el control social.

Módulo 9. Armonización contable y calidad de reportes

Lleva a cabo procesos de estandarización de cuentas, informes y cierres financieros por medio de las NICSP por medio de capacitaciones. En este sentido se propende la comparabilidad,

consistencia y utilidad de los datos financieros en busca de la mejora evaluativa del desempeño, gestión y transparencia de la información.

Módulo 10. Gobernanza y presupuesto participativo con monitoreo (continuo)

Describe directrices detalladas enfocadas a reforzar el presupuesto participativo por medio de la gobernanza o priorizando la ejecución. Integra los ciclos presupuestarios con los objetivos y metas de las instituciones. Además presenta la participación menos formal para incrementar la legitimidad como la dirección adecuada de las inversiones.

A nivel general, los resultados establecen que los desafíos de la gestión financiera para los GAD municipales en el Ecuador se presentan por la interacción entre las limitaciones estructurales de los ingresos propios, la dependencia de transferencias, la falta de planificación como de ejecución y las limitaciones en el control como en la transparencia. Por ello, las acciones propuestas van desde la modernización tributaria hasta el fortalecimiento de las capacidades, modelos de participación monitoreada y la implementación de estándares contables. Los hallazgos también indican que las mejoras sostenibles requieren integrar la recaudación, planificación, ejecución y control como un único sistema de gestión en lugar de componentes aislados (11) (8) (13).

DISCUSIÓN

La revisión sistemática permitió identificar que la evidencia sobre evidencia ha confirmado que la gestión financiera de los GAD municipales en Ecuador ofrece convergencias y divergencias de manera simultánea. La principal convergencia para el estudio radica en que la gestión financiera local no opera como un conjunto de procesos aislados, sino como un sistema interconectado de acciones donde los ingresos propios, la planificación presupuestaria, la ejecución del gasto, el control interno y la transparencia se condicionan mutuamente. Varias investigaciones han concluido en este sentido que las debilidades en la recaudación del impuesto predial, patentes y recuperación de cartera afectan a la liquidez municipal como a la consistencia del presupuesto, además de la continuidad de obras y servicios (18) (19) (20) (21) (30). Sin embargo, se observa divergencia en el poder explicativo de la atribución causal de cada estudio, es decir, algunos enfatizan el valor de la recaudación de impuestos locales, mientras que otros afirman la dependencia de las transferencias y la rigidez de las instituciones de control como determinantes del desempeño fiscal (14) (34). Por lo tanto, existe evidencia que la fragilidad financiera municipal no puede ser atribuida a una sola causa, sino a las interacciones entre restricciones internas como externas.

En cuanto respecta a los ingresos propios, el punto de convergencia más evidente resulta la identificación del impuesto predial como eje central de la autonomía fiscal municipal. Los estudios analizados concuerdan que si existe un catastro desactualizado predomina una debilidad en la base de los contribuyentes con un alta cartera vencida y persistente, además de una planificación presupuestaria deficiente sustentada en supuestos frágiles y una disminución de la capacidad real de financiamiento (18) (19) (21) (36). También existen varios enfoques para revertir dichos fenómenos. Puesto que, varias investigaciones destacan la necesidad de fomentar la cultura tributaria, la comunicación institucional y los incentivos para lograr un cumplimiento voluntario

de los impuestos u obligaciones (22) (23) (24). Por su parte, otros priorizan la mejora catastral, la depuración de la base de datos y los mecanismos de recuperación coactiva como factores decisivos e influyentes en la recaudación de impuestos (19) (25) (26). Además, la literatura adopta enfoques con mayor sustento técnico como el método Monte Carlo (27), que representa la gestión probabilística del riesgo de recaudación. Esta divergencia no resta valor al hallazgo principal debido al hecho de que la efectividad en el aumento de ingresos es acumulativa y combinada, donde los procesos comunicativos, administrativos y técnicos se complementen en lugar de competir.

La revisión también muestra un comportamiento bidireccional en las áreas de planificación presupuestaria y gobernanza. La convergencia resulta del hecho de que el presupuesto participativo conjuntamente con la participación ciudadana busca fortalecer la legitimidad institucional o la mejora en la priorización del gasto, lo que contribuye directamente al control social de la gestión pública (15) (16) (17). Por otra parte, la divergencia se desarrolla en la efectividad real de los mecanismos mencionados. Numerosas investigaciones sostienen que estos son instrumentos legítimos para la democratización y la corresponsabilidad. Otros estudios advierten que en ausencia de indicadores, supervisión y articulación desde la ejecución presupuestaria terminan siendo procedimientos formales con un efecto marginal en la distribución de recursos (15) (16) (17). De este modo, le evidencia apoya el hecho de que la participación resulta útil solamente cuando se encuentra integrada al ciclo presupuestario completo. Esta discusión ha permitido determinar que la participación ciudadana resulta financieramente ventajosa hasta que deja de ser simple procesos administrativos para convertirse en un mecanismo de priorización verificable, monitoreo y rendición de cuentas.

Los datos confirman que la subejecución en la ejecución del gasto refleja no solo elementos internos (capacidad técnica, monitoreo de proyectos y adquisiciones) sino también externos (variabilidad de ingresos y dependencia de transferencias). Los resultados en Machala y en la zona siete indican heterogeneidad en la ejecución que está relacionada con la planificación, capacidades y monitoreo (28) (29). Lo que concuerda con la afirmación de que mejorar la ejecución no solo depende de la disponibilidad presupuestaria sino también del control operativo del gasto. En Pueblo Viejo, la dependencia de transferencias y la pobre recaudación de ingresos propios también se señalan como limitaciones para la implementación de obras prioritarias (34). En el examen de las transferencias del PGE (14) se explica la vulnerabilidad del desempeño fiscal local ante factores exógenos externos. Esto habla del marco de planificación y finanzas públicas que regula la programación plurianual y la supervisión presupuestaria (2) pero considerando siempre los últimos desarrollos regulatorios (38). Sin embargo, el caso indica que, incluso en presencia de regulaciones, la ausencia de capacidades internas (planificación de adquisiciones, control de hitos y partes responsables) la ejecución presentará brechas.

Para el control interno, la transparencia y la contabilidad, los hallazgos proporcionan evidencia de que los siguientes elementos son habilitadores del sistema sean las auditorías, exámenes especiales y medición de indicadores. Estos permiten delimitar brechas de cumplimiento y el detalle de necesidades significativas de mejora (32) (31) (33). Sobre la armonización contable bajo las NICSP se establecen como condición para la comparabilidad y decisiones basadas en

información confiable (35), el modelo se explica con el sistema de Normas de Control Interno de la Contraloría donde se enfatiza al ambiente de control, las actividades de control y el seguimiento como la evaluación de riesgos (6). En términos interpretativos, esto indica que, para tener una aplicación práctica de los módulos, estos no deben realizarse como un plan como una lista de acciones, sino como un sistema de mejora continua para la recaudación, pues la falta de control aumenta los riesgos, implementar sin transparencia disminuirá la legitimidad, y reportar sin uniformidad limita una evaluación válida del desempeño.

Dentro de las limitaciones, la evidencia mantiene un predominio en estudios de caso y diseños descriptivos con indicadores generalmente no comprobables entre los municipios (28) (29) (34). Las temáticas principalmente se delimitan en análisis del impuesto predial y patentes frente a los enfoques de eficiencia de ingresos y gastos. Así también, varias investigaciones priorizan el estudio normativo, de percepción y métricas no tan robustas para la demostración de causalidad. Por tanto, los estudios futuros necesitan establecer una comparabilidad entre municipios por tipologías (tamaño, dependencia de transferencias, capacidad técnica) y evaluar intervenciones específicas (por ejemplo, actualización catastral enfocada o tableros de transparencia) utilizando indicadores longitudinales de antes y después, alineados con el SINFIP o el enfoque de control interno (37) (6). En general, se verificó un elemento subyacente y transversal relacionado sostenibilidad financiera local sea cuando los ingresos propios, la planificación, la implementación y el control interno se manejan colectivamente y de manera verificable en línea con las competencias como con la normativa contemporánea (1) (2).

CONCLUSIONES

El presente artículo realizó la revisión sistemática de 35 estudios, donde se estableció que la gestión financiera en los GAD municipales en Ecuador se organizan en torno a tres elementos operativos principales como la elaboración del presupuesto, la administración de ingresos propios y el control o ejecución del gasto. Sin embargo, estos núcleos a menudo están fragmentados y la desconexión entre lo que se planifica con lo que se realmente se puede financiar e implementar. Específicamente, los estudios coinciden en que la autonomía financiera se debilita cuando hay fallas en el catastro, la recaudación y la cultura tributaria, así como debilidades en el monitoreo y la rendición de cuentas. Situación importante como parte del entorno regulatorio actual, donde se necesita una alineación entre la planificación, el presupuesto, la implementación y la rendición de cuentas, como se detalla en las competencias y deberes de los GAD.

En cuanto a las restricciones, se ha presentado evidencia sólida de una asociación seria entre la recaudación insuficiente y la subejecución. En este escenario el impuesto predial y otros ingresos propios no se gestionan con procedimientos efectivos, el presupuesto se basa en suposiciones débiles y la continuidad de los programas, obras y servicios es limitada. Además, la dependencia de los pagos del PGE es una restricción externa que ejerce presión sobre la salud fiscal local y aumenta la vulnerabilidad, especialmente en los municipios donde tienen baja capacidad para generar ingresos. Por lo tanto, los hallazgos apoyan que la sostenibilidad fiscal no es solo una cuestión de asignaciones mayores de recursos, sino también de la capacidad técnica de las

institucionales para planificar, recaudar, implementar y controlar con los estándares que el sistema de finanzas públicas provee.

En términos propositivos, se sugiere que la mejora práctica, secuencial y medible requiere de diez módulos factibles, sean de recaudación o cartera cultura tributaria; catastro; planificación realista; ejecución y monitoreo; contratación con indicadores; control interno/auditoría; transparencia fiscal; armonización contable NICSP; y gobernanza o Presupuesto Participativo con monitoreo. Estos módulos están alineados con la evidencia empírica, la necesidad de control y calidad de la información financiera. Los cambios en la forma en que se recauda el dinero introducen riesgos, también sin transparencia y NICSP, la comparabilidad y la rendición de cuentas suelen ser limitadas; y sin planificación práctica, los esfuerzos en la implementación siguen siendo frágiles. Por lo expuesto, la sostenibilidad financiera local se mejora cuando el ciclo fiscal se lleva a cabo como un sistema integrado y verificable en lugar de componentes aislados.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Presidencia de la Republica del Ecuador. Código Organico de Organización Territorial, COOTAD Quito: Registro Oficial Suplemento 303 de 19-oct.-2010. Última modificación: 31-dic.-2019; 2019.
2. Ministerio de Finanzas del Ecuador. Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas Quito: SENPLADES; 2011.
3. Ministerio de Economía y Finanzas. Modelo de Equidad Territorial. [Online]; 2020. Disponible en: <https://www.finanzas.gob.ec/modelo-de-equidad-territorial-2/?utm>
4. Consejo Nacional de Competencias. Modelo de Equidad Territorial en la provisión de bienes y servicios MET Quito: CNC; 2023.
5. Asamblea General de las Naciones Unidas. Documento de políticas 5: Finanzas municipales y regímenes fiscales locales Indonesia: Naciones Unidas; 2016.
6. Ministerio de Economía y Finanzas. Normativa del Sistema Nacional de las Finanzas Públicas. [Online].; 2020.. Disponible en: <https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/01/NORMATIVA-TE%CC%81CNICA-DEL-SINFIP.pdf>.
7. Ministerio de Finanzas. Normativa de Contabilidad Gubernamental. [Online].; 2016.. Disponible en: https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/04/Anexo_Acuerdo-Ministerial-067-Normativa-de-Contabilidad-Gubernamental.pdf
8. Arechua N, Goyes J. Gestión financiera y Tributaria para los GADS del Ecuador. Journal of Science and Research. 2023; 8(4).
9. Rendón N, Sorhegui R. Gestión de ingresos y calidad de vida en municipios del Ecuador. European Public & Social Innovation Review. 2025; 10: p. 1-13.
10. Guaigua M, Rivadeneira L, Guaigua J. La autonomía en la gestión financiera del cantón Pastaza. Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores. 2025; 3(81): p. 1-19.
11. Costales R, Burbano Á, Rodríguez Á, Santillán E. Analysis of financial management and its impact on the budget execution of the decentralized autonomous municipal government of the Canton Colta, Ecuador case. Salud, Ciencia y Tecnología. 2024; 3(1396): p. 1-12.

12. Rodríguez P. Diagnóstico sobre la recaudación de los tributos en los gobiernos autónomos descentralizados (GAD'S) de Cuenca, Paute y Gualaceo y la propuesta de mejora para la recaudación. Tesis de maestría. Universidad del Azuay.
13. Calderón A. Sostenibilidad financiera de los GAD municipales, frente a las demandas de inversión de los PDOT. Tesis de maestría. Universidad de Cuenca.
14. Mendieta J. Asignación de los ingresos del presupuesto general del estado a los GADs municipales: periodo 2015-2022. Revista Ciencia & Tecnología. 2025; 46: p. 73-83.
15. Pilay F, Ugando M. Presupuesto participativo en gobiernos autónomos descentralizados municipales de la provincia Santo Domingo de los Tsáchilas - Ecuador. Sinergia. 2020; 11(3): p. 137-151.
16. Buele I. El presupuesto participativo como mecanismo de democracia directa. Modelo de implementación y monitoreo. Caso del gobierno autónomo descentralizado de gualaquiza, Ecuador. Tesis doctoral. Universidad Politécnica de Madrid.
17. Intriago C, Zambrano M. Cumplimiento de la política pública sobre participación ciudadana en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Portoviejo, Manabí, Ecuador. Cofin Habana. 2024; 18(2): p. 1-18.
18. Suarez D, Suarez D. Incidencia de los impuestos prediales en el presupuesto del GAD Municipal de Pichincha periodo 2021-2022. Digital Publisher CEIT. 2024; 9(2): p. 708-723.
19. Sanchez L, Rivera J. El impuesto predial y su incidencia en el presupuesto del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Quevedo en los periodos iscales 2019-2023. Estudios y Perspectivas. 2024; 4(4): p. 2230-2248.
20. López A, Calle M. Incidencia de los impuestos prediales en los ingresos municipales del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Sucúa, en los periodos 2014 y 2015. Revista Killkana Sociales. 2018; 2(1): p. 33-40.
21. Silverio N, Tigua S. Recaudación del impuesto predial y eficacia de los GAD ecuatorianos. Revista De Investigación E Innovación. 2023; 8(2): p. 101-119.
22. Ordoñez C, Salazar G. Estrategias tributarias y su incidencia en la recaudación del impuesto predial en el cantón Santo Domingo, Ecuador. Uniandes EPISTEME. 2024; 11(2): p. 322-333.
23. Avila E, Paredes E. Análisis jurídico-económico de los ingresos tributarios municipales y su efecto presupuestario. Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores. 2022; 1(56): p. 1-21.
24. Mendoza V, Mendoza N, Pozo M. Acercamiento al estudio de la gestión tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos en el cantón Portoviejo, Manabí; período 2018-2019. Dominio de las Ciencias. 2020; 6(5): p. 138-161.
25. Córdova E, Narvárez C, Erazo J. Análisis de la recaudación de patentes municipales y plan de mejora para el GAD Intercultural del Cantón Cañar. Dominio de las Ciencias. 2020; 6(1): p. 224-251.
26. Cabanilla G, Álvarez L, Bravo O. Recaudación de cartera vencida en la gestión municipal del Cantón Chone, Ecuador. Universidad y Sociedad. 2023; 15(6): p. 241-247.
27. Gallegos L. El método Monte Carlo en la recaudación de impuestos en el departamento financiero del Gad municipal del cantón San Pedro de Pelileo de la provincia de Tungurahua. Tesis de maestría. Universidad UNIANDES.

28. Preciado K, León L. Ejecución Presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Machala: Un análisis del desarrollo económico local, periodo 2021 – 2023. ARANDU UTIC. 2024; 11(2): p. 2832-2855.
29. Ordoñez D, Moreno Y, Cabrera V, Morocho D. Ejecución presupuestaria en los municipios de la zona 7, para el cumplimiento de los programas y proyectos presupuestarios. Polo del Conocimiento. 2023; 8(11): p. 438-465.
30. Morán J, Santana J. Recaudación del impuesto predial urbano y la ejecución presupuestaria. Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa. 2025; 8(15): p. 179-194.
31. Güillín X, Cabrera C, Andagoya R, Ormazá J. Examen especial a la cuenta de ingresos propios y su incidencia en el cumplimiento de las normativas legales en el gobierno autónomo descentralizado municipal del Cantón Pichincha. Año 2014. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. 2019;(02).
32. Lema M, Arguello V. Municipal management audit in Guaranda: Analysis of fiscal transparency and construction of indicators in the period 2023-2024. ASCE MAGAZINE. 2025; 4(4): p. 2895-2922.
33. Mieles J, Carreño N. Public procurement evaluation through indicators in the Municipal Government of Santo Domingo, Ecuador. Uniandes EPISTEME. Revista digital de Ciencia, Tecnología e Innovación. 2024; 11(3): p. 308-321.
34. Alava B, León D, Intriago A, Zamora D. Variation in income and expenditure of the Municipal GAD of the canton of San Francisco de Pueblo Viejo, period 2022-2023. Revista Científica Ciencia y Método. 2025; 3(3): p. 121-132.
35. González M, Luna K, Machuca C. Harmonization of public financial information (IPSAS) in the Decentralized Autonomous Governments of Ecuador. CIENCIAMATRIA Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología. 2020; 6(2): p. 129-159.
36. Velásquez O, Amén J. Gestión de cobranza del impuesto predial y su impacto en el presupuesto del GADM de Portoviejo 2020-2021. Revista científica multidisciplinaria arbitrada Yachasun. 2023; 7(12): p. 73–87.
37. Presidencia Constitucional de la República. Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas Quito: Registro Oficial Suplemento 383 de 26-nov.-2014; 2014.
38. Contraloría General del Estado. Normas de Control Interno para las entidades, organismos del sector público y de las personas jurídicas de derecho privado que dispongan de recursos públicos Quito: Acuerdo 004-CG-2023; 2023.