



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v9i17.0726>

CULTURA FISCAL Y SU IMPACTO EN LA EFECTIVIDAD DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL GAD MUNICIPAL JIPIJAPA

FISCAL CULTURE AND ITS IMPACT ON THE EFFECTIVENESS OF BUDGET EXECUTION OF THE JIPIJAPA MUNICIPAL GAD

Baque-Reina Evelyn Andreina ¹; Del Pino-Yépez Gladys Mabel ²

¹ Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: baque-evelyn0059@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-2369-2074>

² Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Ecuador.

Correo: gladys.delpino@unesum.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-4837-5958>

Resumen

La presente investigación aborda la cultura fiscal y su impacto en la efectividad de la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa, considerando que la falta de conciencia ciudadana en torno al cumplimiento de obligaciones tributarias y la limitada gestión institucional repercuten directamente en la eficiencia financiera y administrativa. El objetivo principal consistió en analizar la relación entre el nivel de cultura fiscal de la ciudadanía y la efectividad con que el GAD ejecuta su presupuesto, con el fin de identificar factores que inciden en la sostenibilidad de las finanzas municipales y en la calidad de los servicios públicos ofrecidos. La metodología aplicada se sustentó en un enfoque mixto, con diseño descriptivo y correlacional, apoyado en la aplicación de encuestas a contribuyentes locales, entrevistas a funcionarios municipales y revisión documental de informes presupuestarios. Los resultados revelaron que un bajo nivel de cultura fiscal genera una disminución significativa en la recaudación tributaria propia, lo cual limita la capacidad del GAD para cumplir con la ejecución planificada de obras y programas; asimismo, se identificó una brecha entre la percepción ciudadana sobre la gestión de los recursos y la transparencia institucional. Entre las conclusiones más relevantes se destaca que fortalecer la cultura fiscal mediante programas de educación tributaria, comunicación clara y mecanismos de participación ciudadana es esencial para mejorar la recaudación y, con ello, la efectividad de la ejecución presupuestaria; además, se recomienda al GAD consolidar procesos de rendición de cuentas y gestión eficiente para generar confianza y compromiso en la población.

Palabras claves: cultura fiscal, ejecución presupuestaria, recaudación tributaria, gestión municipal, participación ciudadana.

Abstract

This research addresses fiscal culture and its impact on the effectiveness of budget execution by the Decentralized Autonomous Municipal Government of Jipijapa. It is considered that the lack of citizen awareness regarding tax compliance and limited institutional management directly impact financial and administrative efficiency. The main objective was to analyze the relationship between citizens' fiscal culture and the effectiveness of the GAD's budget execution, in order to identify factors that influence the sustainability of municipal finances and the quality of public services offered. The methodology applied was based on a mixed approach, with a descriptive and correlational design, supported by surveys of local taxpayers, interviews with municipal officials, and a documentary review of budget reports. The results revealed that a low level of fiscal culture generates a significant decrease in its own tax collection, which limits the GAD's capacity to fulfill the planned execution of works and programs. A gap was also identified between citizen perceptions of resource management and institutional transparency. Among the most relevant conclusions, it is highlighted that strengthening fiscal culture through tax education programs, clear communication, and citizen participation mechanisms is essential to improving revenue collection and, consequently, the effectiveness of budget execution. Furthermore, the

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 14 de abril de 2025.

Fecha de aceptación: 28 de junio de 2025.

Fecha de publicación: 19 de agosto de 2025.



GAD is recommended to consolidate accountability and efficient management processes to generate public trust and commitment.

Keywords: fiscal culture, budget execution, tax collection, municipal management, citizen participation.

1. Introducción

La cultura fiscal es un factor esencial para que los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) mantengan su sostenibilidad financiera, pues define en gran parte la habilidad de estas entidades para obtener recursos propios y utilizarlos en la realización de proyectos y servicios que benefician a sus ciudadanos. La ejecución presupuestaria se ve afectada considerablemente por el escaso compromiso de los contribuyentes del GAD Municipal de Jipijapa con sus obligaciones tributarias.

A nivel internacional, La cultura fiscal ha sido identificada como un componente esencial para el desarrollo sostenible, ya que los recursos recaudados a través de la tributación son el fundamento para financiar programas sociales, infraestructura y servicios públicos. No obstante, en varios países de América Latina todavía existe una cultura tributaria débil que se manifiesta en altos niveles de

evasión, incumplimiento y resistencia de los ciudadanos a los sistemas fiscales. La CEPAL y el Banco Mundial advierten que esta circunstancia obstaculiza la habilidad de los gobiernos para implementar sus presupuestos de forma eficaz y llevar a cabo sus planes de desarrollo, lo cual produce una distribución inequitativa en la sociedad y una insuficiente oferta de servicios (Jaramillo & Torres, 2025).

En el ámbito nacional, Así pues, Ecuador tiene más de cien años de historia tributaria; no obstante, en la última década se ha notado un aumento tanto en Ecuador como en los demás países de América Latina en el interés por modernizar el proceso de recaudación de impuestos. Esto se debe, entre otras cosas, a la incorporación de tecnologías informáticas que facilitan a los contribuyentes cumplir con sus obligaciones tributarias y mejoran la supervisión fiscal del recaudo para garantizar que los ingresos por concepto de impuestos aumenten su



participación en el PIB. Además, la globalización trajo la integración de economías y empresas en un mercado internacional que fomenta la aplicación de tributos (Granda & Señalín, 2023).

En el ámbito local, se evidencian estas restricciones en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Jipijapa, ya que existe un importante desfase entre lo presupuestado y lo realmente ejecutado. La escasa recaudación propia, la falta de interés de los ciudadanos en abonar impuestos y la ausencia de confianza en la administración institucional se vuelven elementos que restringen la eficacia del presupuesto. En este contexto, el propósito de esta investigación es examinar cómo influye la cultura fiscal en la ejecución del presupuesto del GAD Municipal de Jipijapa, con el fin de contribuir con insumos que posibiliten mejorar la transparencia institucional, fomentar la participación ciudadana y reforzar la educación tributaria; elementos esenciales para lograr un desarrollo local sostenible y una gestión pública más eficaz.

Cultura fiscal

La cultura fiscal alude a la totalidad de las creencias, conductas, actitudes y valores de una sociedad en cuanto al sistema tributario y el cumplimiento con los pagos impositivos. Debido a la falta de cultura tributaria en Latinoamérica, es crucial que los países de esta región aumenten el nivel de cultura fiscal de sus ciudadanos. Esto ayudará a que el sistema tributario funcione correctamente y a que la economía del país se mantenga estable, pues se tendrán los recursos requeridos para cubrir el gasto social. México, al igual que otros países, carece de una cultura fiscal entre su población; por lo tanto, es necesario trabajar en este aspecto, considerando que la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos (Jimenez Arteaga, 2024).

Educación tributaria

Para fortalecer una cultura tributaria en la comunidad, es necesario seguir un proceso por etapas que requiera la implementación de estrategias sostenibles a lo largo del tiempo y herramientas más eficaces para lograr el objetivo de educación fiscal que los contribuyentes necesitan.

Esta formación, desde los niveles más básicos hasta los superiores, es esencial para consolidar una ciudadanía completamente informada y consciente en términos tributarios. No solo se deben abordar estos temas desde el marco normativo vigente, sino también promover la comprensión de la función social de los tributos, destacando su responsabilidad en financiar servicios prioritarios (Álvarez, 2020).

Sanciones por evasión y elusión fiscal

Estas acciones se refieren a la elusión tributaria, que son prácticas dañinas que perjudican la estabilidad económica de los gobiernos estatales, puesto que suelen restringir considerablemente la posibilidad de generar ingresos necesarios para financiar servicios públicos esenciales como la salud, la educación y la infraestructura.

Este acto sucede cuando la sociedad que tributa no declara deliberadamente sus ingresos o deja de pagar completamente sus impuestos, lo que contribuye directamente a violar las leyes tributarias. Por otro lado, la elusión fiscal hace referencia a la utilización

de vacíos legales para disminuir la carga tributaria sin violar explícitamente la ley, pero que aún así posibilita a los contribuyentes (Lastra, 2022).

Importancia de la Ejecución Presupuestaria

Cuando la ejecución del presupuesto tiene fallas, se producen efectos que impactan directamente el funcionamiento de las instituciones, entre ellos se encuentran los desajustes financieros, la demora en la implementación de proyectos públicos e incluso el peligro de desviación de fondos. Esto pone seriamente en riesgo la viabilidad de los planes previstos y socava la confianza ciudadana en la gestión estatal. En este contexto, es esencial garantizar una ejecución eficiente, porque no solo depende de ella el equilibrio financiero y la realización de los objetivos propuestos, sino también la capacidad del Estado para satisfacer las expectativas ciudadanas, fortalecer los procesos de transparencia y establecer mecanismos efectivos para rendir cuentas dentro del sector público (Reinoso, 2020).



Confianza en las Instituciones Fiscales

La confianza que la ciudadanía tiene en las instituciones responsables de la recaudación y administración fiscal es un factor clave para fortalecer la cultura tributaria. Cuando los contribuyentes sienten que estas entidades funcionan con criterios de transparencia, equidad y eficiencia en la gestión de los impuestos, se incrementa su disposición a cumplir voluntariamente con sus obligaciones fiscales. Por el contrario, si existe una percepción negativa del sistema debido a una falta de credibilidad en las autoridades fiscales o dudas sobre el uso apropiado de los recursos, esto puede llevar a prácticas evasivas y a una reducción considerable en la recaudación (Carvajal H., 2021).

Capacidad Administrativa y Fiscal

La capacidad administrativa y fiscal del Estado para administrar correctamente la recaudación y la ejecución del presupuesto público está fuertemente relacionada con la efectividad del sistema tributario. Esta dinámica involucra varios elementos operativos y estructurales. Es fundamental poner

en marcha sistemas de información fiscal y formar al personal para garantizar una buena gestión de los recursos y una recaudación efectiva (Carvajal H., 2021).

2. Metodología

Se describirá el proceso metodológico mediante el cual se adquirieron los datos, las técnicas o metodologías, los materiales y equipos empleados, el diseño experimental y las pruebas estadísticas que fueron utilizadas. Los métodos utilizados se basan en los propósitos establecidos y el objeto de la investigación cuando sea necesario.

El método investigativo es un elemento clave para estructurar este trabajo de investigación, ya que permite definir el enfoque y las técnicas más apropiadas para tratar el problema propuesto. El estudio se centra en el impacto de la cultura tributaria y la ejecución del presupuesto en el Cantón Jipijapa.

a. Métodos

La investigación utilizó una serie de técnicas y procedimientos con el objetivo de recopilar, examinar e interpretar información pertinente

sobre la cultura tributaria y su impacto en la ejecución del presupuesto municipal. Para ello, se llevaron a cabo encuestas y entrevistas con dos grupos estratégicos: por un lado, los empleados administrativos del GAD Municipal de Jipijapa; por otro lado, los contribuyentes, tanto personas naturales como comerciantes situados en el centro del cantón, que efectúan sus pagos tributarios anualmente. Esto permitió reunir datos significativos acerca de las percepciones, prácticas y dinámicas institucionales relacionadas con el comportamiento fiscal.

Según Hernández (Hernandez Sampieri & Collado, 2024) Los métodos de investigación mixtos son la integración sistemática de los métodos cuantitativos y cualitativos en un solo estudio con la finalidad de poder obtener una información más completa del fenómeno de estudio. Esta metodología mixta permitió una visión completa del asunto de estudio, ya que posibilitó la comparación de información procedente de distintas fuentes y el enriquecimiento del análisis con datos numéricos e interpretativos.

Métodos de investigación

Según Castello y Vecchio (Castellano, 2022) El inductivismo es un enfoque metodológico que, a partir de examinar casos específicos, posibilita la formulación de principios generales. Este método, muy usado en la investigación científica, se divide en cuatro etapas cruciales: observar de manera sistemática los fenómenos para registrar (lo cual es especialmente útil en investigaciones cualitativas); clasificar y organizar los datos recolectados; seguir el proceso de derivación inductiva, que consiste en generar generalizaciones basadas en lo observado; y por último, contrastar empíricamente para validar las hipótesis planteadas y reforzar la coherencia interna del estudio. La presente investigación se realizó mediante el análisis utilizando el método inductivo se realizó preguntas a la población situada en el centro del Cantón Jipijapa. Posteriormente, se procesaron las respuestas obtenidas de las personas entrevistadas y encuestadas con el objetivo de desarrollar los análisis correspondientes para resolver problemas.



Método analítico

De acuerdo con (Herszenbaun, 2022) El método analítico se distingue por requerir una observación continua durante todas sus fases, sin importar que alguna de ellas sea llamada explícitamente así. Este enfoque supone una descomposición sistemática del objeto de estudio, lo que permite investigar minuciosamente cada uno de sus elementos.

Es importante señalar que el objetivo del estudio es desarrollar herramientas para medir la percepción de los procesos en los que se crean instrumentos para obtener resultados sugeridos por la investigación de manera lógica y objetiva, proporcionando razonamientos mediante mecanismos que serán verificables estadísticamente en empresas o instituciones.

Este trabajo de investigación detalla explícitamente el procedimiento llevado a cabo con el objetivo de obtener resultados claros sobre los fundamentos presentados en el marco teórico. Para ello, se emplearon metodologías mixtas que consistieron en recopilar datos al examinar y describir cualidades para

corroborar lo investigado; por otro lado, la perspectiva cuantitativa se implementó mediante encuestas y observación objetiva, que se realizaron tanto al GAD Municipal de Jipijapa como a los ciudadanos con obligación tributaria del centro del cantón.

b. Técnicas

Con el fin de tratar de manera rigurosa el objeto de estudio, se utilizaron métodos cualitativos y cuantitativos para la obtención de datos, a través de encuestas y entrevistas estructuradas que se aplicaron a una muestra representativa. Esta estrategia posibilitó la recolección de información relevante acerca del grado de cultura tributaria y su vínculo con la ejecución presupuestaria en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Jipijapa. Luego, se realizó un análisis detallado y contextualizado de los datos recabados, lo que permitió entender mejor la problemática detectada e identificar factores críticos que influyen en la gestión fiscal local. Se llevo a cabo entrevistas semiestructuradas con los empleados del GAD Municipal para

obtener una comprensión más profunda de los retos administrativos relacionados con la recaudación y ejecución presupuestaria. Las encuestas presenciales se realizaron a los contribuyentes seleccionados previamente, mientras que las entrevistas se llevaron a cabo individualmente con el personal administrativo.

c. Población

La población del presente estudio el personal administrativo del GAD Municipal de Jipijapa, 3 colaboradores que lideran la dirección del Municipio en la realización de las entrevistas como parte esencial para el descubrimiento de los procesos de recaudación fiscal y tributaria del Cantón; así mismo, en la encuesta previamente estructurada.

d. Muestra

La muestra se tomará en cuenta 40 personas naturales o jurídicas como criterios claves en la selección de la muestra; este tipo de metodología permitió obtener información más relevante de aquellos ciudadanos que tienen un nivel de conocimiento y experiencia directa con los procesos tributarios y presupuestarios, asegurando la

recopilación de datos fiables y significativos dentro de los límites operativos del estudio.

3. Resultados y discusión

Resultados de las entrevistas

A continuación, se presenta un análisis crítico y estructurado de las entrevistas que se han realizado a tres funcionarios del GAD Municipal de Jipijapa, donde se ha enfocado en los aspectos más relevantes de sus respuestas y se separarán en secciones para identificar mejor sus respuestas ante este formulario:

Desafíos en la recaudación de impuestos

En este aspecto, los entrevistados coinciden en señalar que la recaudación tributaria enfrenta muchas limitaciones estructurales y culturales; Maritza Peña pone en cuestionamiento a la morosidad de los contribuyentes y sugiere como una solución el uso de tecnologías digitales que agilicen el proceso de recaudación; por otro lado, Laura Loor, enfatiza que la necesidad de adecuar los cálculos tributarios a la realidad socioeconómica de la población y mejorar la comunicación.



Estrategias para fortalecer la cultura tributaria

Estos factores dan respuesta a la muestra de un consenso orientado hacia la educación fiscal, tanto Maritza Peña como Laura Loor plantean campañas de información y concienciación como estrategias fundamentales para la recaudación efectiva a los contribuyentes; por otro lado, Azucena Acuña refuerza esta visión, pero además agrega la necesidad de demostrar que los tributos tienen un retorno tangible en obras.

Transparencia y eficiencia en la ejecución presupuestaria

En este aspecto, Maritza Peña como Laura Loor sostienen que la ejecución presupuestaria se fundamenta en datos verificables mediante el sistema SIG-AME, esto se ve evidenciado de un respaldo técnico a los procesos institucionales; no obstante, Acuña señala que esta área no es de su competencia directa y expresa su percepción desde un rol más operativo.

Efectos de la evasión fiscal

Las personas entrevistadas tuvieron una postura igualitaria en lo que

respecta a la evasión fiscal que limita significativamente a la capacidad del GAD para ejecutar obras prioritarias; en este caso Peña menciona la imposibilidad de cumplir proyectos planificados; Loor resalta la pérdida de ingresos propios; y Acuña relaciona todo directamente a la evasión con la afectación a proyectos para el Cantón.

Acciones para fortalecer la gestión de los recursos públicos

En esta sección las propuestas son variadas, pero complementarias; en este aspecto Peña en su entrevista plantea la implementación de presupuestos basados en resultados y sistemas de seguimiento; Loor por otro lado, sugiere la reducción del gasto corriente y generar nuevas ordenanzas tributarias; mientras que Acuña, desde su experiencia operativa, recomienda priorizar proyectos que respondan directamente a la gestión de los recursos públicos.

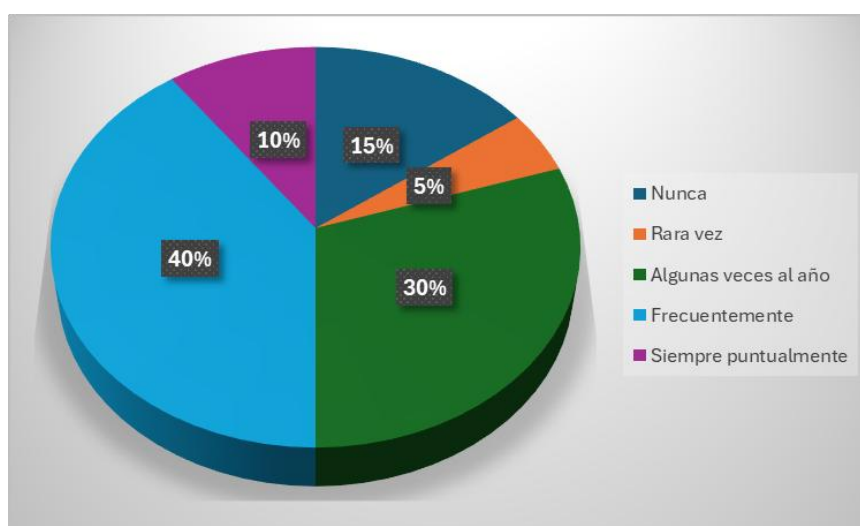
Resultados de las encuestas

Pregunta no. 1: ¿Con qué frecuencia realiza el pago de sus tributos municipales?

Tabla 1.- Frecuencia de pagos de los tributos municipales

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Nunca	6	15%
Rara vez	2	5%
Algunas veces al año	12	30%
Frecuentemente	16	40%
Siempre puntualmente	4	10%
Total	40	100%

Figura 1.- Frecuencia de pagos de los tributos municipales



Análisis e interpretación: Es importante tomar en cuenta que, dentro de la cultura tributaria, los mandados a realizar esta gestión tengan la frecuencia secuencial; en este aspecto, el 40% de los encuestados asumen la responsabilidad frecuentemente; otros con el 30% lo realizan algunas veces en el año, 10% de ellos afirman hacerlo de manera puntual siempre. Por otro lado, se observa

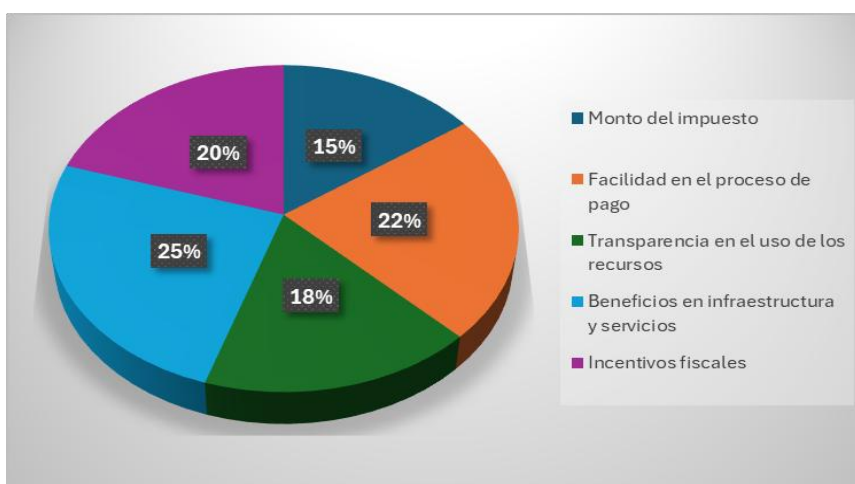
un bajo porcentaje, que no deja de ser importante para la recaudación con el 15% con el “nunca” realizan estas cancelaciones de responsabilidades fiscales y con el 5% lo realiza “rara vez”.

Pregunta no. 2: ¿Qué factores considera más importantes al cumplir con sus obligaciones tributarias?

Tabla 2.- Factores importantes del cumplimiento de las obligaciones

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Monto del impuesto	6	15%
Facilidad en el proceso de pago	9	23%
Transparencia en el uso de los recursos	7	18%
Beneficios en infraestructura y servicios	10	25%
Incentivos fiscales	8	20%
Total	40	100%

Figura 2.- Factores importantes en el cumplimiento de las obligaciones



Análisis e interpretación: Entre los factores más importantes de la población para realizar el cumplimiento de sus obligaciones se obtiene en primer lugar con un 25% los beneficios en infraestructura y servicio, 22% la facilidad en el proceso de pago, 20% los incentivos fiscales por parte de los GAD's que animan a las personas poder cancelar a tiempo sus responsabilidades; 18% de los encuestados sugieren mantener una mejor transparencia en el uso de los

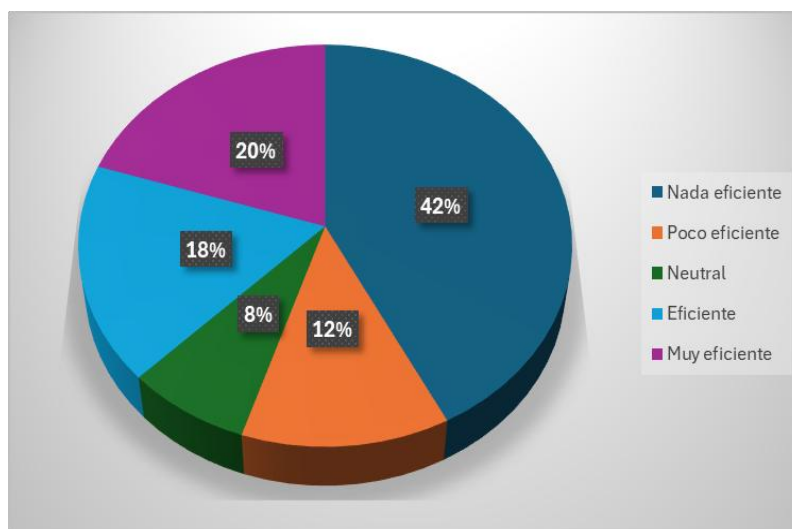
recursos públicos que se recaudan y por último con un 15% afirma que la dificultad de tener montos altos de impuestos (por no cancelar o no conocer sus obligaciones) no resulta recomendable cancelar en su totalidad, prefiriendo un plan de pago que no afecte su economía.

Pregunta no.3: ¿Qué tan eficiente considera el sistema de recaudación de impuestos del GAD Municipal de Jipijapa?

Tabla 3. Eficiencia del sistema de recaudación

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Nada eficiente	17	43%
Poco eficiente	5	13%
Neutral	3	8%
Eficiente	7	18%
Muy eficiente	8	20%
Total	40	100%

Tabla 3.- Eficiencia del sistema de recaudación



Análisis e interpretación: Es relevante conocer la eficiencia de la gestión de recaudación por parte del GAD, y se refleja en los resultados de este ítem, que en el 42% sugiere ser nada eficiente; por otro lado, el 18% de los encuestados dieron como respuesta que estos sistemas son eficientes ante la demanda de cancelación a tiempo que tiene los GADs con las responsabilidades fiscales; el 12% poco eficiente consideran estos sistemas que

ayudan a los contribuyentes a realizar sus pagos tributarios a tiempo; y solo el 8% tuvieron una postura neutral ante la interrogante, prefieren no hablar del tema o simplemente lo desconocen.

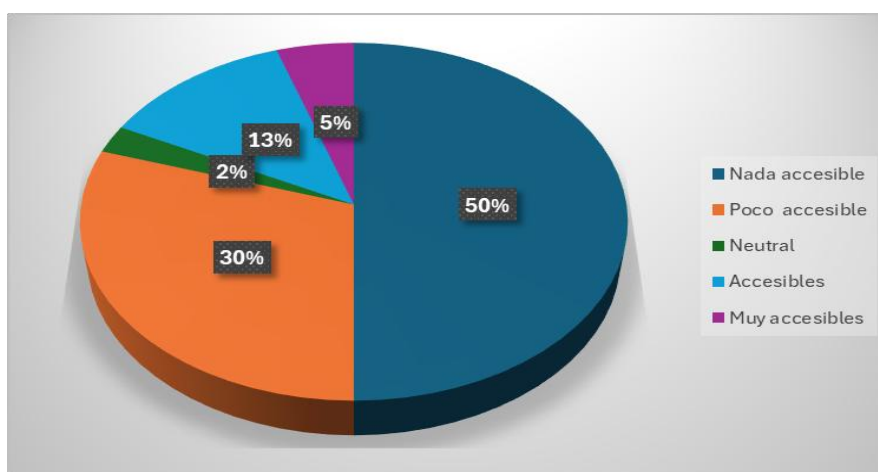


Pregunta no.4: ¿Qué tan accesibles considera los mecanismos establecidos por el GAD Municipal para el pago de impuestos?

Tabla 4.- Mecanismos del GAD para el pago de impuestos

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Nada accesible	20	50%
Poco accesible	12	30%
Neutral	1	3%
Accesibles	5	13%
Muy accesibles	2	5%
Total	40	100%

Figura 4. Accesibilidad de los mecanismos establecidos por el GAD



Análisis e interpretación: Estos mecanismos que promueven la accesibilidad de la cancelación de las responsabilidades tributarias de los contribuyentes debe ser eficiente y permitir el acceso intuitivo para ellos; en este caso el 50% de los encuestados asumen su comentario como “nada accesible” ya que consideran que es muy complejo y burocrático gestionar estos pagos y muchos de ellos optan por no “pasar tiempo” y deja a un lado este tipo de responsabilidades. El 30% de las

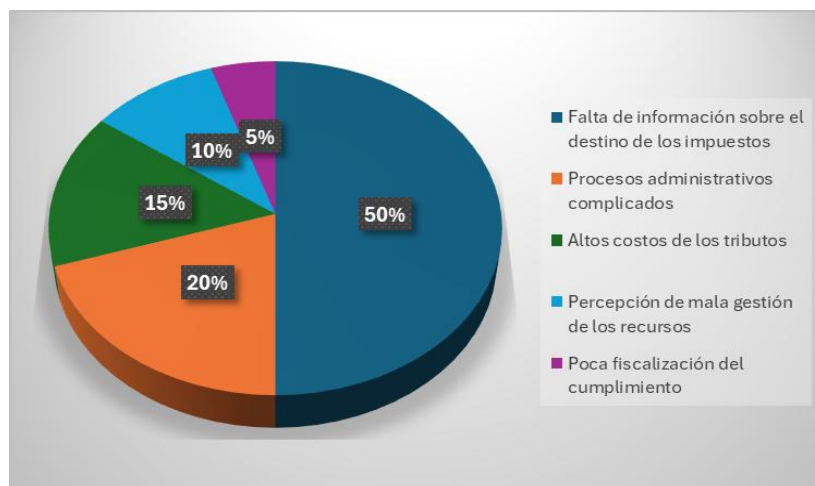
personas dieron su respuesta de “poco accesible” respaldando el criterio de la mitad de la población que participó en esta dinámica, dando a entender que estos mecanismos son poco eficientes y llenos de complejidad para los contribuyentes; el resto de la población que se divide en 13%, 5% y 3% tuvieron una postura un poco más conservadora e indicaron que les parece aceptable el servicio de recaudación y no presentan problema alguno.

Pregunta no.5: ¿Cuál considera que es el principal obstáculo para el cumplimiento tributario en su zona?

Tabla 5.- Cumplimiento tributario

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Falta de información sobre el destino de los impuestos	20	50%
Procesos administrativos complicados	8	20%
Altos costos de los tributos	6	15%
Percepción de mala gestión de los recursos	4	10%
Poca fiscalización del cumplimiento	2	5%
Total	40	100%

Figura 5.- Obstáculos para el cumplimiento tributario



Análisis e interpretación: Este apartado es clave para poder determinar los factores que inciden en el cumplimiento tributario de los contribuyentes; en este caso la mitad de ellos con el 50% indicaron que es la falta de información sobre los fondos recaudados y su gestión administrativa posterior; por otro lado, se evidencia que el 20% de los encuestados indican que los procesos administrativos son complejos y no permiten ser participe

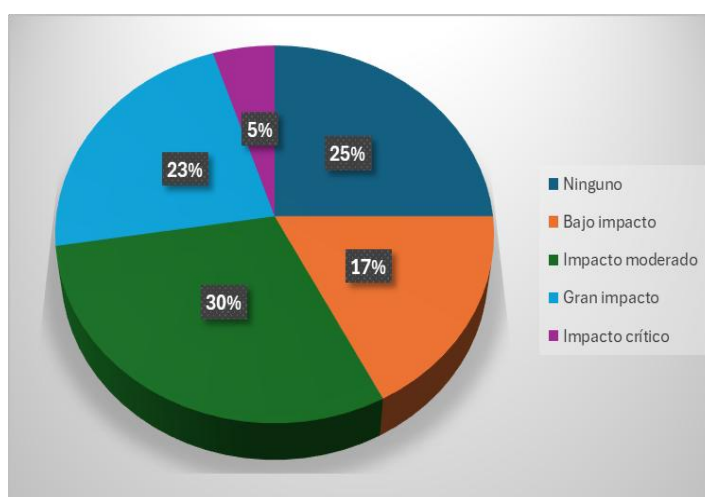
de una gestión oportuna de la cancelación de sus obligaciones; el 15% de las respuestas asumen por los altos costos de los tributos por la acumulación de los mismos, 10% de los encuestados atienden a una percepción de una mala gestión de los recursos que se recaudan en los GADs y solo el 5% sugiere que se presenta poca fiscalización del cumplimiento.

Pregunta no.6: ¿Qué impacto cree que tiene la evasión fiscal en el desarrollo municipal?

Tabla 6. Evasión fiscal y su impacto

Frecuencia	Cantidad	Porcentaje
Ninguno	10	25%
Bajo impacto	7	18%
Impacto moderado	12	30%
Gran impacto	9	23%
Impacto crítico	2	5%
Total	40	100%

Figura 6.- Impacto de la evasión fiscal



Análisis e interpretación: Este apartado de comprender el razonamiento de las personas sobre la evasión, incumplimiento y retraso de los compromisos fiscales que los contribuyentes deben considerar para mantener un historial limpio y sin endeudamientos; se puede corroborar que el 30% de ellos asumen que esta evasión tiene un impacto moderado en el desarrollo municipal del Cantón Jipijapa; por consiguiente se identifica que el 25%

no generan ningún impacto sea positivo o negativo hacia los GAD's, 23% de ellos, si tienen un razonamiento más lógico e indican que si tiene un gran impacto al desarrollo, puesto que, permiten generar mejoras para el cantón como obras de adecuación, asentamiento y generación de empleo. Por otro lado, el 17% de los participantes indican que este impacto es bajo y el 5% si reconoce como un impacto crítico a la evasión tributaria de los contribuyentes.

Discusión

Los resultados obtenidos a partir de encuestas y entrevistas en el cantón Jipijapa evidencian limitaciones estructurales, culturales y administrativas que afectan el cumplimiento tributario y, en consecuencia, la eficiencia en la ejecución presupuestaria. Un 40% de los encuestados señaló pagar tributos con frecuencia y apenas el 10% afirmó hacerlo puntualmente, lo que refleja una cultura fiscal débil y una escasa percepción de beneficio colectivo. Este hallazgo coincide con (Estradas Frias, 2023) quien identificó la informalidad económica, la desconfianza institucional y la limitada educación fiscal como factores que debilitan la cultura tributaria en contextos similares.

Desde la visión de los funcionarios del GAD Municipal, la morosidad tributaria no se asocia únicamente a la falta de voluntad de pago, sino también a la complejidad de los procesos administrativos, la insuficiente educación tecnológica y la limitada comunicación institucional. Esta percepción concuerda con (Calle, 2025) quien sostiene que la digitalización de la recaudación debe ir acompañada de

estrategias socioculturales que fortalezcan la legitimidad del tributo mediante una gestión participativa y transparente.

En cuanto a los factores que motivan el cumplimiento, los encuestados priorizan los beneficios en infraestructura (25%) y la facilidad en el proceso de pago (23%). Esto sugiere que la cultura tributaria se fortalece no solo con sanciones, sino con la reciprocidad entre lo aportado y lo invertido en obras públicas (Chavez, Pullas, 2024) corrobora esta idea al señalar que la confianza en la institución recaudadora aumenta cuando existe transparencia y una gestión visible de los recursos.

Sin embargo, la percepción ciudadana sobre la eficiencia del sistema de recaudación es predominantemente negativa: el 43% lo considera “nada eficiente” y el 50% lo califica como “nada accesible”. Esta brecha entre la dimensión administrativa y la experiencia del contribuyente refleja una débil planificación institucional en materia de atención al ciudadano advierte que la inclusión digital y la simplificación de procesos son condiciones indispensables para



reducir la evasión y democratizar el acceso a la gestión tributaria. En línea con ello, la evasión tributaria es percibida por el 58% de los encuestados como un obstáculo directo al desarrollo municipal, percepción compartida por los funcionarios entrevistados, quienes reconocen que limita la ejecución de obras prioritarias.

Finalmente, las medidas consideradas más efectivas por la ciudadanía incluyen la reducción de tasas impositivas (35%) y la digitalización de los procesos (25%). Estas respuestas reflejan la demanda de un sistema tributario más justo y eficiente, acompañado de educación fiscal, interés demostrado por más del 50% de los encuestados. (Campoverde, Peñaranda, 2024) sostiene que la educación tributaria no debe entenderse de manera aislada, sino como parte de un proceso integral de empoderamiento ciudadano que fortalezca la cultura fiscal sostenible en el tiempo.

Los resultados confirman que el cumplimiento tributario en Jipijapa depende tanto de la percepción de beneficios tangibles como de la modernización de los procesos

administrativos y la educación ciudadana. El reto del GAD radica en cerrar la brecha entre la normativa y la práctica, generando confianza mediante transparencia, eficiencia y rendición de cuentas.

4. Conclusiones

Los resultados de las encuestas y entrevistas evidencian la existencia de una cultura fiscal débil en el cantón Jipijapa, reflejada en que apenas el 10% de los ciudadanos cumplen puntualmente con sus obligaciones tributarias, lo cual limita la capacidad del GAD para ejecutar eficientemente su presupuesto y atender las necesidades comunitarias. Entre los principales obstáculos para el cumplimiento tributario, los ciudadanos identificaron la falta de información sobre el destino de los impuestos, los procesos administrativos complejos y la percepción de ineficiencia en la gestión municipal.

El cumplimiento tributario se encuentra motivado principalmente por la reciprocidad entre tributo y beneficio tangible, es decir, la población prioriza la inversión en infraestructura y servicios públicos

como incentivo para pagar sus impuestos, lo que confirma la necesidad de fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas en el uso de los recursos. La percepción ciudadana negativa sobre la eficiencia y accesibilidad del sistema de recaudación (con un 43% que lo considera nada eficiente y un 50% nada accesible) evidencia una brecha entre los mecanismos administrativos y la experiencia real del contribuyente, lo que refuerza la necesidad de digitalizar y simplificar los procesos tributarios en el GAD de Jipijapa.

La evasión fiscal es reconocida tanto por la ciudadanía como por los funcionarios municipales como un factor que limita el desarrollo local y la ejecución de obras prioritarias, en concordancia con los hallazgos de que resaltan la relación directa entre incumplimiento tributario y pérdida de capacidad institucional. Finalmente, la reducción de tasas impositivas, la digitalización de los procesos de pago y la implementación de programas de educación tributaria emergen como estrategias prioritarias para mejorar el cumplimiento ciudadano.

Bibliografía

- Álvarez, D. (2020). *La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes de la Sociedad Abastecedora del Mercado Central de Jipijapa*. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/1513>
- Calle, C. (2025). Impacto de la digitalización en la recaudación tributaria: desafíos y oportunidades en el sistema fiscal ecuatoriano. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*. <https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl-rm.v9i2.17098>
- Campoverde, Peñaranda. (2024). Educación fiscal clave para cambiar la percepción tributaria de la sociedad. *Revista Conrado*. <http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci-arttext&pid=S1990-86442024000300156>
- Carvajal, H. (2021). Factores claves para el fortalecimiento de la cultura tributaria en Pymes de la ciudad de Machala. *Scielo*, 13(5). http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000500463
- Castellano, V. (2022). El método inductivo y su aplicación a la enseñanza del griego clásico. *Revista Tabano*.



<https://doi.org/https://doi.org/10.46553/tab.19.2022.p37-53>

<https://doi.org/https://doi.org/10.30972/nvt.1826199>

Chavez, Pullas. (2024). Entorno tributario ecuatoriano un enfoque desde la academia. *Grupo de investigaciones financieras y contables aplicadas*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.17163/abyaups.46>

Jaramillo, J. C., & Torres, F. J. (2025). Análisis de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto al valor agregado en el Ecuador, Colombia y Chile. *Revista latinoamericana de ciencias sociales y humanidades*.
<https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3575>

Estradas Frias. (2023). Analisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento. *Retrieved*.
<https://repositorio.usab.edu.ec/bitstream/10644/9156/1T4003-MDT-Estratada-Analisis>

Jimenez Arteaga, G. (2024). Análisis en torno a la cultura fiscal a partir de sus principales factores influyentes: un estudio bibliométrico. *Revista Iberoamericana para la investigacion y el desarrollo educativo*.
<http://orcid.org/0009-0006-1924-1439>

Granda, A. P., & Señalin, M. L. (2023). Impacto de la cultura fiscal en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas de la ciudad de Machala, Ecuador. *Universidad Técnica de Machala*.
<http://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1022>

Lastra, I. J. (2022). La evasión y elusión tributaria como mecanismo utilizado por el sector comercial del DM de Quito para disminuir la carga tributaria en el pago del impuesto a la renta en el período 2016 - 2018. Quito, Ecuador.
<https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/23262/1/MQS438.pdf>

Hernandez Sampieri, F., & Collado, B. L. (2024). Metodología de la investigación. *Mexico McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A.*

Reinoso. (2020). Análisis de la ejecución presupuestaria en el Gobierno local Municipal del Cantón Simón Bolívar. *Dialnet*, 5(2), 14-30.

Herszenbaun, M. (2022). Metodo analítico y la carencia de síntesis en el conocer analítico de la ciencia de la lógica de Hegel. *Revista Acheronta*.