

Expectativas_ciudadanas_sobre_el_pago_del_impuesto_pre...

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:531443373

Fecha de entrega

21 nov 2025, 3:30 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

21 nov 2025, 3:49 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Expectativas_ciudadanas_sobre_el_pago_del_impuesto_predial_FINAL.docx

Tamaño del archivo

1.2 MB

16 páginas

6723 palabras

39.590 caracteres

4% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 3%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 2%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 3% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 2% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Trabajos entregados ipn on 2025-05-29	<1%
2	Internet www.coursehero.com	<1%
3	Internet renati.sunedu.gob.pe	<1%
4	Publicación Yuly Katherine Quispe Tilca, Benito Velásquez Camala, Nelly Rosario Moreno-Leyv...	<1%
5	Trabajos entregados Pontificia Universidad Catolica del Peru on 2019-01-08	<1%
6	Internet ojs.revistagesec.org.br	<1%
7	Internet pesquisa.bvsalud.org	<1%
8	Trabajos entregados Universidad Adolfo Ibáñez on 2025-11-19	<1%
9	Internet repositorio.utc.edu.ec	<1%
10	Internet revistascientificas.uspceu.com	<1%
11	Internet www2.iadb.org	<1%

12	Publicación	Victoria Boydell, Marta Schaaf, Asha George, Derick W Brinkerhoff, Sara Van Belle...	<1%
13	Internet	repositorioinstitucional.ceu.es	<1%
14	Internet	theses.cz	<1%
15	Internet	www.frontiersin.org	<1%
16	Internet	www.scribd.com	<1%
17	Internet	www.slideshare.net	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad de Sevilla on 2017-09-16	<1%
19	Internet	chasqui.univalle.edu.co	<1%
20	Internet	gaeyconference2020a.sched.com	<1%
21	Internet	issuu.com	<1%
22	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%

3

Expectativas ciudadanas sobre el pago del impuesto predial en el distrito de Tinta: estudio de caso

4

David Cano Quispe, Nelly Rosario Moreno-Leyva*

EP Contabilidad, Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú

*nmorenol@upeu.edu.pe

Resumen

Estudio que exploró las percepciones y expectativas de los ciudadanos respecto al impuesto predial en el distrito rural de Tinta, Cusco. Se centró en factores como moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y percepción del gasto público. De enfoque cualitativo exploratorio, aplicó entrevistas semiestructuradas a ciudadanos contribuyentes y no contribuyentes. Se aplicó codificación temática, visualización de sentimientos y diagrama de flujos. Los resultados revelaron que el cumplimiento no se encuentra determinado por la obligación legal, está condicionada por la equidad, beneficios visibles y calidad de los servicios públicos. La falta de información clara e ineficiencia debilitan la confianza y el cumplimiento voluntario. La confianza factor clave en la moral fiscal se encuentra influenciada por sentimientos negativos hacia el gasto público.

Palabras claves: moral tributaria; confianza institucional; transparencia fiscal; participación ciudadana; impuesto predial.

Public expectations regarding property tax payments in the district of Tinta: a case study

Study exploring citizens' perceptions and expectations regarding property tax in the rural district of Tinta, Cusco. It focused on factors such as tax morale, institutional trust, fiscal transparency, and perceptions of public spending. Using an exploratory qualitative approach, it applied semi-structured interviews to taxpayers and non-taxpayers. Thematic coding, sentiment visualization, and flow diagrams were used. The results revealed that compliance is not determined by legal obligation, but is conditioned by equity, visible benefits, and the quality of public services. The lack of clear information and inefficiency weaken trust and voluntary compliance. Trust, a key factor in tax morale, is influenced by negative feelings toward public spending.

Keywords: tax morale; institutional trust; fiscal transparency; citizen participation; property tax.

Expectativas dos cidadãos sobre o pagamento do imposto predial no distrito de Tinta: estudo de caso

Estudo que explorou as percepções e expectativas dos cidadãos em relação ao imposto predial no distrito rural de Tinta, Cusco. Centrou-se em fatores como moral tributária, confiança institucional, transparência fiscal e percepção do gasto público. Com enfoque qualitativo exploratório, aplicou entrevistas semiestructuradas a cidadãos contribuintes e não contribuintes. Aplicou-se codificação temática, visualização de sentimentos e diagrama de fluxos. Os resultados revelaram que o cumprimento não é determinado pela obrigação legal, mas sim condicionado pela equidade, benefícios visíveis e qualidade dos serviços públicos. A falta de informações claras e a ineficiência enfraquecem a confiança e o cumprimento voluntário. A confiança, fator-chave na moral tributária, é influenciada por sentimentos negativos em relação aos gastos públicos.

Palavras-chave: moral tributária; confiança institucional; transparência fiscal; participação cidadã; imposto predial.

Clasificación JEL: H26; H71; H83;

1. Introducción.

El Impuesto Predial constituye una fuente de ingreso en los gobiernos locales (municipios) en América Latina (Carvalho & De Cesare, 2022). A parte de su función recaudatoria, el tributo establece un vínculo de reciprocidad entre los ciudadanos y la administración pública (Kresch et al., 2023). Su recaudación en el distrito de Tinta, Cusco, Perú, presenta tasas de morosidad y resistencia social. Existen factores que condicionan el comportamiento fiscal con relación a los ingresos que son destinados para beneficio de la población (Caldeira et al., 2023).

En la última década, la literatura sobre tributación local avanzó hacia un enfoque integral, el cual incorporó elementos como la moral tributaria (Torgler, 2024), confianza institucional (Feld & Frey, 2002), transparencia fiscal (Alt & Lassen, 2006) y la percepción que tiene el ciudadano sobre el gasto público (Kang et al., 2022). Los factores descritos no solamente explican con relación a su cumplimiento, si no que, también ofrecen estrategias fiscales eficaces. (Arends et al., 2023; Beetsma et al., 2022).

La moral tributaria, es definida como la motivación intrínseca para pagar impuestos, reconocida como un determinante para el cumplimiento tributario voluntario (Ciziceno & Pizzuto, 2022). Estudios con los de Amoah et al. (2023), manifiestan que la moral se ve fortalecida en contextos donde la confianza en las instituciones públicas es elevada. Las percepciones con relación a la corrupción y falta de transparencia deterioran la disposición del ciudadano a contribuir voluntariamente sin presión (Hauk et al., 2022; Erlich et al, 2025)

Un papel central en la construcción de la legalidad tributaria es la transparencia fiscal (Alt & Lassen, 2006; Kang et al, 2022). El modo en que los gobiernos comunican sobre la gestión de los recursos estatales directamente influye en la percepción ciudadana y moral tributaria (Gindelsky et al., 2023). Los estudios que se

realizaron en América Latina han evidenciado que los contribuyentes se sienten más predispuestos a pagar cuando perciben que sus tributos van destinados a mejorar los servicios públicos. (Beer & de Mooij, 2024; Kresch et al., 2023).

Las amnistías tributarias, descuentos por pronto pago entre otros, están considerados como estrategias o programas de incentivos fiscales que generan incrementos temporales en la recaudación (Gil et al., 2024), su eficacia permanente depende de un plan institucional que fortalezca la cultura tributaria (Rushakoff et al., 2024). Gindelsky menciona, que la claridad con que se comunican estos planes fomenta su cumplimiento.

Kang et al. (2024) señalan que, en contextos rurales la percepción de los ciudadanos sobre la capacidad que tiene la administración del gobierno para proporcionar servicios adecuados es muy importante. Otros estudios indican que en áreas o lugares donde la información fiscal es escasa o poco claro, los contribuyentes desarrollan actitudes de rechazo o reticencia hacia el pago de los tributos (Beetsma et al., 2022).

Las dimensiones descritas aún se encuentran poco estudiadas en contextos rurales andinos, donde la confianza hacia el gobierno local es nula o insuficiente (Souguir et al., 2024; Nnamani et al., 2023). Al aplicar las entrevistas en Tinta, estas mostraron factores como la falta de información sobre los vencimiento o plazos, desconocen sobre el destino de sus recursos y perciben un trato inequitativo o que existe mucha desigualdad por parte de la administración municipal. Estos factores descritos actúan como barreras hacia el cumplimiento.

A partir de la revisión descrita surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo percibe y que expectativas tiene el ciudadano de Tinta en relación con el pago del impuesto predial, y cómo influye la transparencia fiscal y la participación ciudadana en sus decisiones de cumplimiento? A fin de responder la pregunta de investigación el estudio tuvo como objetivo explorar la percepción y expectativa de los

ciudadanos en el distrito de Tinta, con relación al pago del impuesto predial, desde un punto de vista de transparencia fiscal y participación ciudadana. Se aplicó un enfoque cualitativo a través de entrevistas semiestructuradas. Los resultados encontrados contribuyen al diseño o formulación de políticas fiscales más eficaces que coadyuve al pago del impuesto por parte de los ciudadanos.

2. Revisión de la literatura.

Este apartado se encuentra dividido en cuatro pilares fundamentales que son: la moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y la percepción ciudadana sobre el gasto público.

En relación con la moral tributaria Torgler (2024) y Ciziceno y Pizzuzo (2022) mencionan que, es una factor que se encuentra ligada con el cumplimiento voluntario. Esta motivación interna, impulsa al ciudadano a cumplir con sus obligaciones frente al estado. Nace de valores adquiridos, costumbres sociales y su percepción frente al uso de los recursos públicos. Cuando los contribuyentes perciben que sus autoridades administran los fondos públicos con transparencia y responsabilidad, su compromiso con el pago de los tributos se ve fortalecida (Amoah et al., 2023; Feld & Frey, 2022).

Otro factor es la confianza institucional que se encuentra estrechamente ligada a la disposición de las personas a contribuir. Arends et al. (2023) resalta que cuando existe una relación de respeto y credibilidad hacia las instituciones públicas, los niveles de cumplimiento son mayores. Erlich (2025) indica que existe un fortalecimiento de pago por parte de los ciudadanos, cuando perciben eficiencia y justicia de sus autoridades.

La transparencia fiscal es la acción de comunicar de forma clara y transparente el destino de los impuestos, mejora la disposición a contribuir (Alt & Lassen, 2006). La falta de claridad en la información genera dudas y limita la intención de pago del contribuyente. (Hauk et al., 2022).

Kresch et al. (2023) y Caldeira et al. (2023) sostienen que la percepción del gasto público resulta determinante, los sujetos evalúan si los servicios brindados y las obras (infraestructuras) justifican la contribución económica realizada. Cuando notan beneficios directos valoran el

sistema tributario y se fortalece el binomio de reciprocidad entre el contribuyente y el gobierno local (Rushakoff et al., 2024).

El marco conceptual descrito permitió comprender la percepción y expectativa que tienen los habitantes de Tinta sobre el impuesto predial, aportó claridad para determinar los factores que influyen en la decisión de pagar los tributos aplicado al contexto rural andino.

3. Metodología.

El estudio tuvo un enfoque cualitativo de tipo exploratorio, cuyo objetivo fue el de comprender las percepciones y expectativas de los ciudadanos del distrito de Tinta, Canchis Cusco; en relación con el pago del impuesto predial. El diseño es justificado por su capacidad en profundizar las experiencias de los entrevistados sobre los fenómenos sociales (Lochmiller, 2021; Braun & Clarke, 2006).

La muestra del estudio lo conformó 10 habitantes, de los cuales cinco son contribuyentes habituales y 5 no realizan el pago del tributo que pertenece a la comuna. Los participantes fueron designados mediante el muestreo intencional, dividiendo el distrito en cuadrantes y eligiendo manzanas específicas para garantizar la diversidad geográfica. El enfoque empleado permitió seleccionar casos que aporten a la riqueza del análisis (Monageng, 2023).

La justificación del número de entrevistados se basó en el criterio de la saturación teórica, Guest y Johnson (2006) señalaron que esta es alcanzada cuando ya no aparecen nuevos temas relevantes en las respuestas. En estudios cualitativos se ha demostrado que entre 6 y 12 entrevistas pueden ser suficientes para lograr la saturación.

Para la recolección de datos se aplicó una guía de entrevistas semiestructuradas, que fueron diseñadas a partir de las variables o ejes conceptuales identificados. La entrevista aplicada permitió explorar en profundidad las experiencias y opiniones de los participantes, se aplicó la flexibilidad para poder indagar temas emergentes (Torgler, 2004; Lochmiller, 2021; Braun & Clarke, 2006). Las entrevistas fueron aplicadas entre marzo y abril del año en curso.

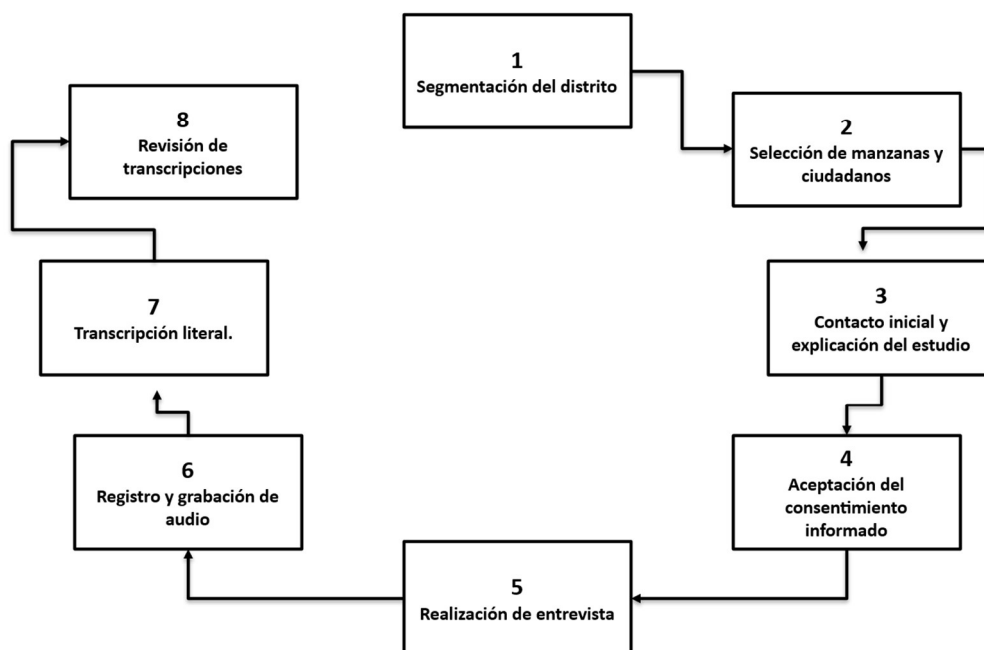
Durante el proceso de la aplicación de la guía semiestructurada se siguieron pasos determinados

que garantizó la calidad y consistencia de la recolección de datos (ver figura 1)

Figura 1:

Procedimiento de recolección de datos en Tinta

Procedimiento de entrevistas



Fuente: elaboración propia

7

Las entrevistas fueron transcritas en su totalidad y fueron sometidas a un análisis temático inductivo (Braun & Clarke, 2006), el método aplicado permitió identificar patrones recurrentes en las respuestas, surgiendo categorías y subcategorías que reflejaron la percepción y experiencia del ciudadano (Lochmiller, 2021). Se aplicó las indicaciones de Monageng (2023) quien sostiene que la triangulación es muy efectiva puesto que permite a los investigadores aumentar la credibilidad y confiabilidad del análisis. En todo momento se respetó la expresión propia de cada participante.

6

Asimismo, para los análisis de datos se organizó siguiendo los cuatro ejes temáticos: moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y percepción del contribuyente frente al gasto público. Posterior al proceso de transcripciones se inició con una

lectura al detalle a fin de que se pueda familiarizarse con el contenido y captar las ideas generales (Braun & Clarke, 2006). Seguidamente se realizó la codificación inicial, asignando rótulos a segmentos significativos relacionados con los ejes temáticos. Este procedimiento permitió identificar patrones y temas recurrentes en las respuestas de los ciudadanos.

Se elaboraron tablas cruzadas que permitieron fortalecer la comprensión de los datos, con los dos grupos de entrevistados: contribuyentes y no contribuyentes. Lochmiller (2021) y Monageng (2023) señalan que este tipo de tablas facilitan la comparación de percepciones y actitudes, enfatizando similitudes y diferencias entre los grupos de estudio. A través del análisis de sentimientos se logró medir la valoración de las respuestas de los entrevistados entre positiva, negativa y mixta.

Se utilizó además, los diagramas Sankey a fin de representar los flujos de los participantes hacia las categorías y subcategorías analíticas.

4. Resultados.

El apartado se subdivide en determinar: las percepciones de los entrevistados y valoración de sentimientos. Seguidamente se presentan los diagramas Sankey, donde se muestra la percepción de los entrevistados. La técnica empleada reforzó la interpretación cualitativa del estudio.

Percepciones ciudadanas

Con la finalidad de profundizar y presentar las percepciones recogidas se elaboraron tablas

Permitió identificar relaciones recurrentes de las respuestas de los participantes. Mao y Zhang (2024)

cruzadas que permitieron visualizar de manera detallada las apreciaciones de los entrevistados los cuales facilitaron la identificación de categorías comunes y divergencias entre los ciudadanos que tributan y no tributan.

La estructura cruzada posibilitó evidenciar las emociones, sentimientos, barreras y motivaciones asociadas al pago del impuesto. Las tablas se presentaron considerando los cuatro ejes propuestos: moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y percepción del gasto público.

Tabla 1: Tabla cruzada del eje moral tributaria.

Participante	Tributa / No tributa	Percepción individual ampliada	Codificación
P1	Tributa	Considera que pagar es una obligación como ciudadano y un deber moral, aunque expresa cierta duda por la falta de claridad en el proceso.	Obligación Dudas Falta de claridad
P2	Tributa	Cree que pagar es necesario porque la ley lo exige, pero siente que no recibe suficiente información y eso reduce su motivación.	Obligación Dudas Falta de información
P3	Tributa	Asocia el pago con responsabilidad, pero piensa que deberían explicarle mejor para sentir que su aporte es justo y útil.	Responsabilidad Falta de información
P4	Tributa	Ve el pago como parte de sus deberes cívicos, pero manifiesta que preferiría mayor claridad en el uso del dinero recaudado.	Falta de claridad Obligación Falta de información
P5	Tributa	Paga porque es una regla establecida, aunque le gustaría incentivos adicionales o beneficios visibles para reforzar su compromiso.	Obligación Incentivos Falta de beneficios
P6	No tributa	No siente obligación moral de pagar porque cree que no hay beneficios directos y justifica su decisión en la falta de recursos.	No obligación Falta de beneficios Recursos limitados
P7	No tributa	Considera que el pago no es prioritario debido a necesidades básicas más urgentes, por lo que no percibe el impuesto como un deber personal.	No obligación Necesidades básicas
P8	No tributa	Piensa que pagar no corresponde si no se ve retribuido en servicios, mostrando poca identificación con la obligación ciudadana.	No obligación No retribución Falta de identificación

P9	No tributa	Cree que el pago es una imposición innecesaria, siente que no debería contribuir sin ver beneficios o recibir un trato equitativo.	Imposición Falta de beneficios Inequidad
P10	No tributa	Ve el pago como algo opcional y sin relevancia, fundamenta su decisión en la percepción de que el dinero no se usa correctamente.	No obligación Falta de beneficios Mal uso percibido

Fuente: elaboración propia

La tabla 1 detalla que, la mayoría de los ciudadanos que tributan en el distrito de Tinta, perciben el pago del impuesto predial como una obligación cívica y moral. Sin embargo, este deber en algunos ciudadanos presenta dudas y falta de información clara. Se tiende a reducir la motivación y percepción de sus autoridades, P1 menciona “pagar es una obligación como ciudadano y un deber moral, aunque expresa dudas por la falta de claridad en el proceso”.

La codificación permitió demostrar conceptos como: obligación que aparece cinco veces; falta de información se repitió en cuatro oportunidades; dudas y falta de información confirman la saturación teórica en estas categorías centrales, en los participantes que tributan.

En los contribuyentes que no tributan resaltan categorías como: no obligación que se repite cuatro veces; falta de beneficios codificados en tres oportunidades; no retribución y necesidades básicas. P8 sostiene “Pagar no corresponde si no se ve retribuido en servicios”. Esta tabla profundizó la evidencia e interpretación de las percepciones ciudadanas. No sólo se puede visualizar la frecuencia, sino que también las motivaciones y barreras.

Existe un sentido de obligación moral con el reclamo de incentivos y beneficios tangibles hacia las autoridades, por lo que la gestión municipal puede fortalecer la cultura tributaria a través de estrategias que le permitan satisfacer las necesidades de la población.

Tabla 2: Tabla cruzada del eje confianza institucional.

Participante	Tributa / No tributa	Percepción individual ampliada	Codificación
P1	Tributa	Tiene confianza moderada en la municipalidad, aunque le gustaría más transparencia en el destino de los fondos.	Confianza moderada Más transparencia Deseo información
P2	Tributa	Confía solo porque es obligatorio, pero cree que no se gestionan bien los recursos públicos.	Confianza legal Desconfianza en gestión
P3	Tributa	Siente desconfianza parcial porque no ve resultados concretos que justifiquen su pago.	Desconfianza parcial Desconfianza en gestión
P4	Tributa	Cree que las autoridades no comunican bien y eso afecta su nivel de confianza en el sistema.	Deseo información Confianza legal
P5	Tributa	Su confianza está basada en la legalidad, no en la gestión real de los recursos.	Confianza legal Más transparencia

P6	No tributa	Tiene desconfianza alta, piensa que el dinero se malgasta o no llega donde se necesita.	Alta desconfianza Más transparencia
P7	No tributa	Expresa fuerte desconfianza, siente que la municipalidad no cumple con sus promesas.	Alta desconfianza Incumplimiento
P8	No tributa	Cree que hay corrupción y mal manejo de fondos, por lo que no confía en absoluto.	Corrupción Alta desconfianza
P9	No tributa	Considera que el gobierno local actúa sin transparencia, alimentando su desconfianza.	Más transparencia Alta desconfianza
P10	No tributa	Ve al municipio como poco confiable y no cree que el pago sea utilizado de manera correcta.	Alta desconfianza Más transparencia

Fuente: elaboración propia

La tabla detalla que los ciudadanos de Tinta, Cusco que tributan expresaron una confianza moderada, confianza legal, acompañada de un deseo constante de Más transparencia, P1 aduce que tiene una confianza moderada en la municipalidad y le gustaría más claridad con el destino de sus fondos. P2 menciona que confía únicamente porque es obligatorio, pero considera que no se gestionan adecuadamente los recursos públicos. Para P3 percibe una desconfianza parcial debido a que no observa resultados concretos que justifiquen sus aportes. P4 y P5 ambos perciben una confianza legal, pero requieren de una mayor información y que exista más transparencia.

En los contribuyentes que no tributan resalta alta desconfianza, corrupción y que las gestiones sean más transparentes. P6 percibe una

desconfianza alta porque piensa que el dinero se malgasta. P7, P8, P9 y P10 señalan alta desconfianza, piden más transparencia y perciben que existe corrupción en su comuna. Sienten una escasa o nula confianza hacia sus autoridades. Estas afirmaciones pueden promover el incumplimiento tributario.

La codificación de la tabla sustenta la saturación teórica en las categorías: Alta desconfianza, Confianza legal y Más transparencia. Las constantes referencias a estas categorías promueven estrategias de comunicación, mecanismos de rendición de cuentas que impulsen el cumplimiento tributario y fortalezcan la confianza institucional en la comuna.

Tabla 3: Tabla cruzada del eje transparencia fiscal

Participante	Tributa / No tributa	Percepción individual ampliada	Codificación
P1	Tributa	Desconoce cómo se calcula el impuesto y demanda informes claros sobre su uso.	Desconocimiento Información
P2	Tributa	Sabe muy poco del proceso y cree que deberían hacer charlas informativas para los ciudadanos.	Desconocimiento Información
P3	Tributa	Tiene escasa claridad y piensa que la municipalidad debería educar más a la población.	Falta de claridad Educación ciudadana
P4	Tributa		Falta de claridad

		Considera que la falta de explicación alimenta rumores y reduce la voluntad de pago.	Rumores
P5	Tributa	Cree que no se informa de forma adecuada y espera boletines o reuniones públicas.	Desconocimiento Información
P6	No tributa	Desconoce por completo el cálculo y se siente confundido por la falta de comunicación.	Desconocimiento Información
P7	No tributa	Piensa que la falta de claridad es una estrategia para manipular a los ciudadanos.	Falta de claridad Manipulación percibida
P8	No tributa	Afirma que nunca le explicaron cómo ni por qué pagar, y eso genera rechazo.	Desconocimiento Rechazo
P9	No tributa	Expone que la municipalidad debería ser más transparente y usar lenguaje sencillo.	Falta de claridad Educación ciudadana
P10	No tributa	Cree que la opacidad refuerza la negativa a pagar y genera malestar en la comunidad.	Rechazo Rumores

Fuente: elaboración propia

La tabla muestra que los ciudadanos de Tinta perciben falta de información y claridad con relación al impuesto predial. P1 alude desconocer cómo se realiza el cálculo del tributo y solicita informes claros sobre su uso. P2 señala que sabe muy poco del proceso y considera que deberían realizar charlas informativas. P3 indica que no está muy claro y considera que la municipalidad debería de brindar información y educación. P4 observó que la falta de explicación aumenta rumores y disminuye la voluntad de pago. P5 expresó que no se informa de forma adecuada, espera boletines o conversaciones públicas que aclaren el destino de los recursos.

Las percepciones de los ciudadanos que no tributan están ligadas al desconocimiento y la falta de claridad. P6 desconocen sobre los cálculos y requiere de información, P7 menciona

que la falta de claridad es percibida como estrategia que manipula a los ciudadanos. P8 sostiene que nunca le explicaron cómo ni porque pagar. P9 indica que la municipalidad debería ser más transparente y usar un lenguaje sencillo. P10 señala que la opacidad refuerza la negativa de pagar y genera mucho malestar en los contribuyentes.

La saturación teórica se evidencia en las categorías: desconocimiento, falta de claridad e información. Es urgente la necesidad de habilidades de comunicación claras y educativas. Otra estrategia que se puede implementar es referida a la participación ciudadana y promover programas de sensibilización, con la finalidad de promover la transparencia fiscal y fortalecer la confianza pública.

Tabla 4: Tabla cruzada del eje gasto público

Participante	Tributa / No tributa	Percepción individual ampliada	Codificación
P1	Tributa	Cree que los pagos deberían reflejarse en obras y servicios tangibles que mejoren la comunidad.	Obras tangibles Servicios visibles
P2	Tributa		Falta de obras

		Considera que el dinero no se ve invertido en mejoras visibles, lo que desmotiva el pago.	Falta de motivación
P3	Tributa	Siente que la gestión es poco eficiente y no percibe cambios importantes en el distrito.	Ineficiencia
			Servicios visibles
P4	Tributa	Piensa que la falta de obras concretas hace que el pago pierda sentido y valor.	Falta de obras
			Falta de motivación
P5	Tributa	Cree que los pagos podrían motivar más si se mostraran resultados visibles y beneficios concretos.	Servicios visibles
			Falta de motivación
P6	No tributa	Ve que no hay mejoras ni inversiones visibles, por lo que no siente motivación para contribuir.	Ineficiencia
			Falta de motivación
P7	No tributa	Percibe que la municipalidad no reinvierte los recursos y estos se pierden sin impacto.	No reinversión
			Recursos perdidos
P8	No tributa	Cree que el dinero se usa mal y no retorna en forma de beneficios para la comunidad.	No reinversión
			Recursos perdidos
P9	No tributa	Percibe abandono en infraestructura y servicios básicos como agua y limpieza.	No reinversión
			Recursos perdidos
P10	No tributa	Afirma que no hay beneficios, y que el dinero parece desaparecer sin control ni fiscalización.	No reinversión
			Recursos perdidos

Fuente: elaboración propia

La tabla detalla una percepción negativa en relación a la gestión y reinversión de los recursos públicos. El ciudadano P1 indica que los pagos que realiza deberían de reflejarse en obras públicas y servicios tangibles en bien de la comunidad, mientras que P2 afirma: “el dinero no se ve invertido en mejora, lo que desmotiva pagar”. Para P3 la gestión es deficiente, no percibe cambios. P4 y P5 se sienten desmotivados al no percibir resultados concretos. Se detalla las percepciones de los ciudadanos que contribuyen y cumplen con el pago de sus impuestos.

Se intensifica la percepción negativa entre aquellos que no realizan ningún pago. P6 y P7 manifiestan no percibir mejoras, se sienten

desmotivados. P8 y P9 advierten malversación y abandono en los servicios que deben de percibir como ciudadanos. P10 sostiene que los dineros desaparecen sin control y fiscalización.

Las categorías que predominan: falta de obras, falta de motivación, ineficiencia, no reinversión, muestran una saturación teórica muy consistente, resaltan la necesidad de políticas públicas de inversión más transparentes y visibles. La percepción es general sobre la ausencia de beneficios tangibles y refuerza la resistencia al pago. La comuna tiene que restaurar la confianza de la ciudadanía a través de mecanismos de rendición de cuentas, fiscalización previa, concurrente y posterior de los recursos monetarios.

Tabla 5. Conexión de los hallazgos con la teoría.

Categoría central	Subcategorías	Percepción - cita textual	Vínculo con la teoría
Moral tributaria	Obligación. Falta de beneficios. No obligación.	"Pagar es una obligación... aunque expresa dudas..." (P1) - Contribuyente.	Torgler (2024); Santoro (2021)

Confianza institucional	Alta desconfianza. Confianza legal. Deseo de transparencia.	"Confío sólo porque es obligatorio..." (P2) – Contribuyente	Feld & Frey (2002); Lü et al. (2025)
Transparencia fiscal	Falta de claridad. Desconocimiento. Rechazo.	"Nunca me explicaron cómo, ni por qué pagar..." (P8) – No contribuyente.	Alt & Lassen (2006); Kang et al. (2022)
Percepción del gasto público	No reinversión. Ineficiencia. Servicios visibles.	"No hay beneficios del dinero, desaparece sin control..." (P10) – No contribuyente	Ambrose & Valentin (2025); Prichard et al. (2025)

Fuente: elaboración propia

La tabla 5, presenta una matriz de análisis donde se resumió las categorías centrales que fueron identificadas y sus respectivas subcategorías, de las respuestas extraídas de las entrevistas y como estas declaraciones tienen relación o vínculo con las teorías que se presentan en el estudio.

Una característica que resalta es que los contribuyentes (pagan sus tributos) tienden a justificar este cumplimiento desde un enfoque normativo o moral, aunque sienten dudas que son asociadas a la falta de beneficios visibles y la claridad en la información. La cita de P1 "Pagar es una obligación... aunque expresa dudas...", se encuentra entrelazada o asociada con la propuesta de Torgler (2004), quien sostiene que la motivación interna sostiene el cumplimiento de una baja eficiencia institucional.

A diferencia del sentir de los no contribuyentes quienes expresan una clara ruptura como lo manifiesta P10 "No hay beneficios del dinero, desaparece sin control...". El sentir del ciudadano está vinculado directamente con una sensación de desconfianza e ineficiencia, lo que concuerda con Prichard et al. (2025), respecto a cómo la falta de rendición de cuentas disminuye la voluntad de contribuir.

La matriz no sólo sintetiza los hallazgos, permite observar iteraciones entre las

percepciones subjetivas y el entorno institucional con la finalidad de enriquecer la comprensión de las teorías con el cumplimiento tributario en contextos rurales andinos del Perú.

Análisis de sentimiento

Los valores que se observan en la tabla 6 se obtuvieron a través de una revisión exhaustiva de las respuestas de cada participante, se realizó una calificación cualitativa del sentimiento general asociado a cómo es su percepción a través del análisis temático y tono emocional. Para ello se definieron tres categorías de sentimiento: *positivo* donde el participante muestra su conformidad, confianza en general su expectativa es favorable; *mixto* cuando expresan una combinación de aceptación o conformidad parcial y *negativo* porque existe un predominante rechazo, desconfianza, perciben ineficiencia y rechazo de la gestión municipal.

La asignación de los valores se realizó posterior a la transcripción y categorización, se asignó el valor de (1) al sentimiento que correspondía a cada participante en cada eje. Seguidamente se contabilizó el número total de participantes por tipo de sentimiento y por cada eje. La fórmula matemática empleada es la siguiente:

$$V_{ij} = \sum_{k=1}^n s_{ij,k}$$

Donde:

V_{ij} = Valor total de participantes con sentimiento j en el eje temático i .

s_{ijk} = Indicador binario que toma el valor 1 si el participante k presenta sentimiento j en el eje i , y 0 en caso contrario.

n = Número total de participantes (10 en cada eje).

Tabla 6. Valoración del análisis de sentimiento.

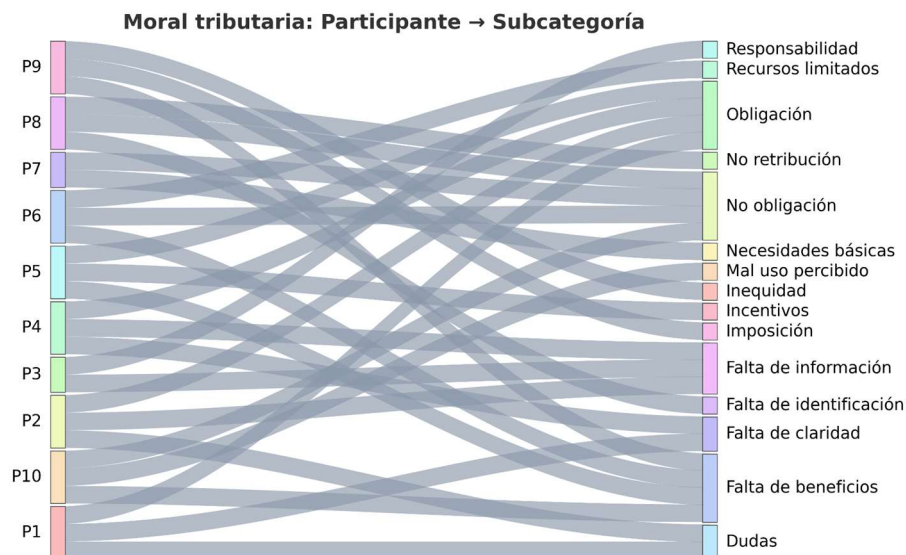
Eje temático	Positivo	Mixto	Negativo	Participantes
Moral tributaria	1	4	5	10
Confianza institucional	0	3	7	10
Transparencia fiscal	0	2	8	10
Gasto público	0	2	8	10

Fuente: Elaboración propia

La tabla detalla una tendencia muy marcada a percepciones negativas en los cuatro ejes analizados. Para moral tributaria un solo participante identifica una percepción positiva y cuatro mixtas los ciudadanos que no tributan expresan una postura negativa. En los ejes de confianza institucional, transparencia fiscal y gasto público, no presentan ninguna postura positiva, destacan un alto nivel de negatividad entre siete y ocho participantes respectivamente. Las cifras reflejan un fuerte cuestionamiento a la administración municipal y escasa credibilidad en el uso de los recursos públicos.

Presenta además valores mixtos en menor proporción, los residentes entrevistados reconocen la importancia del tributo municipal, pero mantienen un recelo sobre su administración y los beneficios percibidos. Este patrón indica la necesidad de fortalecer los canales de comunicación, transparencia, rendición de cuentas que fomente una cultura tributaria más sólida y se pueda revertir la desconfianza de sus contribuyentes y lograr que los que no pagan los impuestos puedan cumplir con su deber ciudadano.

Análisis de las entrevistas presentados a través del diagrama de flujos

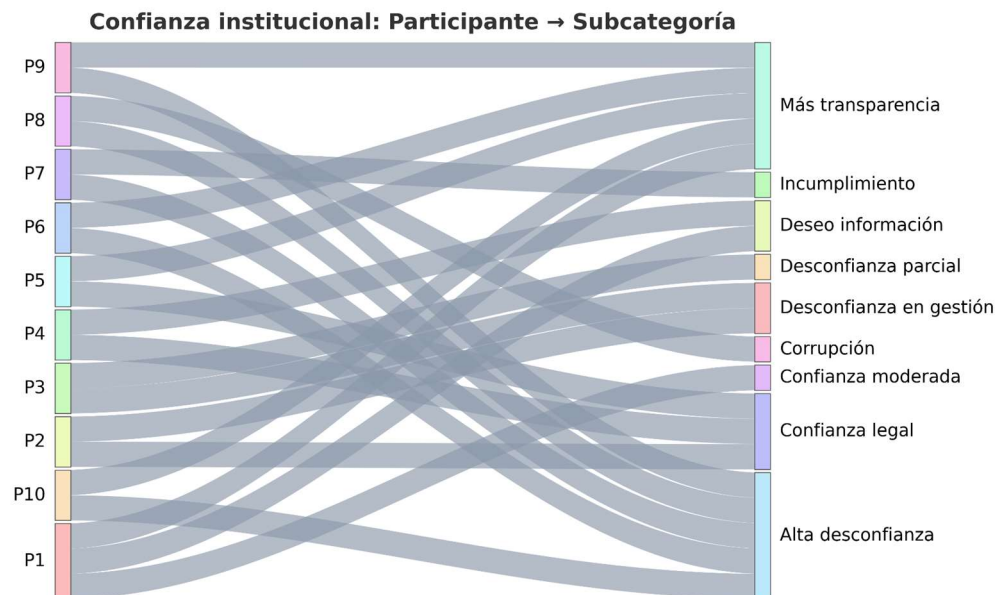
Figura 2. Diagrama de flujos de la categoría moral tributaria.

La figura 2 muestra un diagrama de flujos organizado en pocos ejes recurrentes. Para los entrevistados que tributan o pagan el impuesto predial predominan los términos *obligación* y *responsabilidad*, que son los flujos más intensos. Sin embargo, también refieren que tienen *dudas* y *falta de información*, podemos afirmar que

prevalece un compromiso normativo, pero solicitan o requieren de un sustento normativo. Para los que no son contribuyentes se repiten la *falta de beneficios*, *no retribución* y *recursos limitados*. Para ambos grupos el pago al tributo se encuentra orientado a que las personas

contribuyen sólo si a cambio perciben beneficios e información clara.

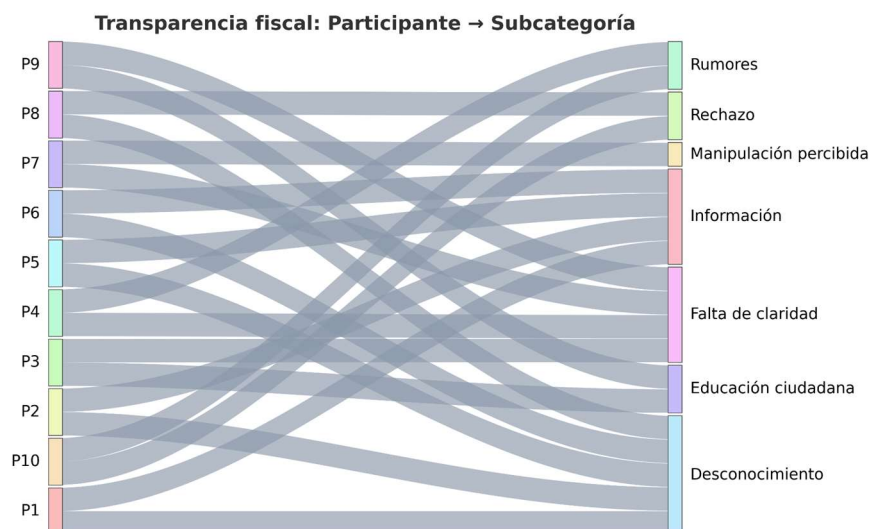
Figura 3. Diagrama de flujos de la categoría confianza institucional.



Los flujos en esta categoría se acumulan en *desconfianza* y solicitan *más transparencia*, en este diagrama aparece también la subcategoría *confianza legal*, pero con un peso menor su predominio se visualiza entre los contribuyentes.

Para ambos grupos resaltan experiencias de una mala gestión y de incumplimiento. Solicitan que sus autoridades construyan la confianza a través de resultados que beneficien a la población en su conjunto.

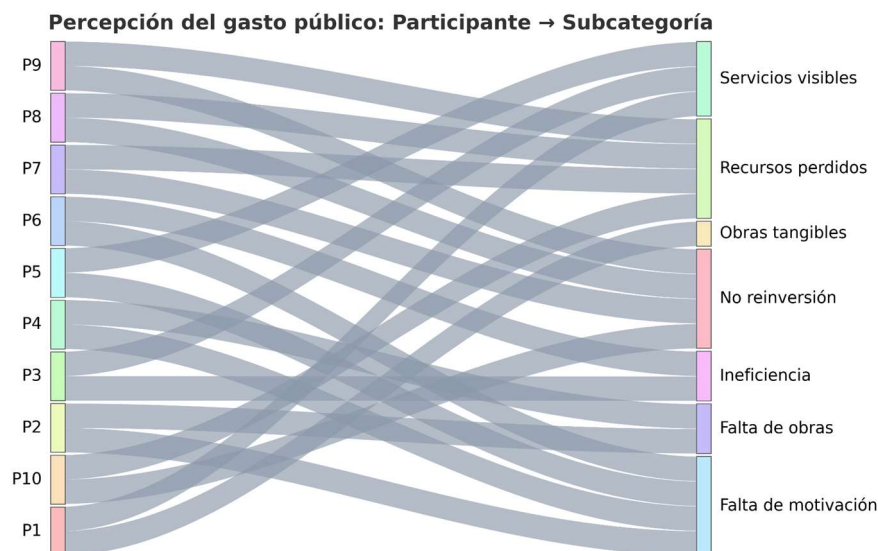
Figura 4. Diagrama de flujos de la categoría transparencia fiscal.



En esta categoría predominan los flujos *desconocimiento*, *falta de claridad* y *rechazo*, esta percepción predomina en ambos grupos. Aunque con mayor intensidad en aquellos que no tributan. Los entrevistados solicitan materiales simples, cronogramas sencillos, orientación clara

sobre el uso de los dineros aportados. Los hallazgos se centralizan en mejorar la comunicación con la finalidad de cambiar las actitudes y abrir un espacio al diálogo y consentimiento.

Figura 5. Diagrama de flujos de la categoría percepción del gasto público.



En la Figura 5, predominan los flujos de *no reinversión*, *recursos perdidos* y *mal uso percibido*. Las percepciones a *servicios visibles* son menores y se encuentran entre los contribuyentes. Los entrevistados señalan que no sólo necesitan que los recursos serán empleados de forma eficiente, sino solicitan que sean visibles el retorno del pago por el impuesto predial. Es necesario que sus autoridades evidencien el destino de los recursos recibidos.

5. Discusión.

Los resultados del estudios refuerzan que los ejes moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y percepción del gasto público condicionan la disposición del pago del impuesto predial en el distrito estudiado. El primer eje moral tributaria, se encuentra fuertemente influenciada por la percepción de reciprocidad y el deber ciudadano. El argumento de Santoro (2021) destaca que la moral y presión social son elementos determinantes en la decisión que realiza el ciudadano con la decisión de cumplir o no sus obligaciones ante el fisco.

Los hallazgos encontrados donde los ciudadanos que si tributan suelen hacerlo por un sentido de obligación cívica, este compromiso se ve debilitado ante la ausencia de beneficios tangibles e incentivos. La matriz de análisis de conexión con los hallazgos permitió identificar que la categoría obligación se encuentran ligadas a las subcategorías como falta de beneficios o dudas. Este hecho manifiesta resistencia o tensión entre el cumplimiento moral y la experiencia del contribuyente.

Confianza institucional otro eje que emerge con un factor debilitado entre los ciudadanos, ellos mencionan un sentimiento de desconfianza generalizada en la gestión y el uso de los recursos públicos. Este hallazgo refuerza lo encontrado por Lü et al. (2025), quienes identificaron que la rendición de cuentas y la capacidad de respuesta estatal determinan la aceptación al pago del impuesto predial y la moral tributaria. Complementan los resultados de McNamara y Mosquera (2025) quienes afirman que la transparencia en la asignación de recursos puede aumentar la disposición y confían a cumplir. En

la matriz analítica se percibe un sentimiento negativo con frases “el dinero se malgasta”, “el municipio no cumple”. Se debe de implementar mecanismos de participación ciudadana y fiscalización social.

Con relación a la transparencia fiscal, los resultados indican que la ausencia de información en forma clara y oportuna aumenta la percepción negativa con relación a la gestión municipal. Lo hallado se alinea con los resultados de Kang et al. (2022), sostienen que una comunicación fiscal comprensible y clara mejora de forma sustancial la percepción de la ciudadanía y, por ende, su disposición al pago. De igual forma Coita et al. (2023) revelan que la baja confianza suele asociarse a un lenguaje negativo en la percepción pública como: “el dinero desaparece sin control ni fiscalización” o “no hay beneficios visibles” lo que condiciona a un menor cumplimiento tributario. Los entrevistados coinciden con la categoría falta de motivación.

6. Conclusiones.

El estudio desarrollado permitió profundizar la comprensión de las percepciones y expectativas de los ciudadanos con relación al impuesto predial. A través del análisis temático y el uso de técnicas visuales se logró probar la interacción entre moral tributaria, confianza institucional, transparencia fiscal y percepción del gasto público. Se constató que la disposición al pago no puede ser explicada o aceptada desde una perspectiva normativa o legal. Los entrevistados valoran la reciprocidad y visibilidad de los beneficios que son elementos fundamentales que legitiman el pago del tributo. Cuando no existe claridad en la información se limita la confianza

y refuerza la negatividad hacia la administración local.

Se identificó que la transparencia fiscal no sólo funciona como un factor de cumplimiento. Si no como un puente entre la autoridad y el contribuyente. La percepción del habitante frente a la confianza institucional puede potenciar o debilitar la moral tributaria. Cuando existe una sensación de ineficiencia y mal uso de los recursos públicos debilitan la voluntad a cumplir, de manera especial en zonas rurales donde la interacción entre gobierno y ciudadanía es más cercana y visible.

Los resultados resaltan la necesidad de diseñar estrategias que respondan al contexto sociocultural del distrito. Los mecanismos o herramientas de redición de cuentas deben de ser accesibles que fortalezca la relación entre la municipalidad y los ciudadanos. El aporte del estudio no está enmarcado solo a un debate académico, ofrece también elementos para la formulación de políticas públicas que logren el incremento de la recaudación y la administración fiscal en zonas rurales.

Fortalecer la legitimidad fiscal no solamente implica mejorar los sistemas de cobranza, también se debe de reconstruir la confianza emocional tributaria de los ciudadanos a través de estrategias de comunicación orientadas en las preocupaciones de los ciudadanos, visibilización de obras en la comuna y la participación de sus líderes en el diseño de políticas fiscales más participativas dentro de la construcción de una ciudadanía con conciencia tributaria.

Conflicto de intereses

Los autores declaran que de ninguna índole existe con conflicto de interés.

Referencias

- Alt, J. E., & Lassen, D. D. (2006). Fiscal transparency, political parties, and debt in OECD countries. *European Economic Review*, 50(6), 1403–1439.
<https://doi.org/10.1016/j.eurocorev.2005.04.001>
 Ambrose, B. W., & Valentin, M. (2025). Federal tax policy and the capitalization of local

- public goods. *Regional Science and Urban Economics*, 114, 104129.
<https://doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2025.104129>
 Amoah, B., Badu, E., Edwards, D. J., Parn, E. A., & Kissi, E. (2023). Trust in government and electronic levy payment decisions in Ghana. *Heliyon*, 9(10), e13527.

- <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e13527>
- Arends, H., Neumeier, F., & Stockemer, D. (2023). Decentralization and trust in government: Quasi-experimental evidence from Ukraine. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 212, 137–153.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2023.06.016>
- Beetsma, R., Debrun, X., & Larch, M. (2022). The political economy of fiscal transparency and independent fiscal councils. *European Journal of Political Economy*, 74, 102216.
<https://doi.org/10.1016/j.ejpoleco.2022.102216>
- Beer, S., & de Mooij, R. (2024). Coming clean on your taxes. *Economic Analysis and Policy*, 84, 455–474.
<https://doi.org/10.1016/j.eap.2024.08.032>
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77–101.
<https://doi.org/10.1191/1478088706qp063oa>
- Caldeira, T. C. M., Ehrl, P., & Moreira, T. B. S. (2023). Fiscal decentralization and tax collection: Evidence from the rural property tax in Brazil. *European Journal of Political Economy*, 78, 102396.
<https://doi.org/10.1016/j.ejpoleco.2023.102396>
- Carvalho Junior, P. H. B., & De Cesare, C. (2022). Who pays the property tax? Evidence from Brazil. *Land Use Policy*, 121, 106450.
<https://doi.org/10.1016/j.landusepol.2022.106450>
- Ciziceno, M., & Pizzuto, P. (2022). Life satisfaction and tax morale: The role of trust in government and cultural orientation. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 200, 456–474.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.04.005>
- Coita, I. F., Belbe, Ş., Mare, C., Osterrieder, J., & Hopp, C. (2023). Modelling taxpayers' behaviour based on prediction of trust using sentiment analysis. *Finance Research Letters*, 58(Part C), 104549.
<https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104549>
- Erlich, A., Gans-Morse, J., Nichter, S., & Holverscheid, A. (2025). What corruption is most harmful? Unbundling citizen perceptions. *World Development*, 194, 107001.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2025.107001>
- Feld, L. P., & Frey, B. S. (2002). Trust breeds trust: How taxpayers are treated. *Economics of Governance*, 3(2), 87–99.
<https://doi.org/10.1007/s101010100032>
- Guest, G., & Johnson, L. (2006). How many interviews are enough? An experiment with data saturation and variability. *Field Methods*, 18(1), 59–82.
<https://doi.org/10.1177/1525822X05279903>
- Gil, P., Holz, J., List, J. A., Simon, A., & Zentner, A. (2024). Toward an understanding of tax amnesty take-up: Evidence from a natural field experiment. *Journal of Public Economics*, 239, 105245.
<https://doi.org/10.1016/j.jpubeco.2024.105245>
- Gindelsky, M., Moulton, J., Wentland, K., & Wentland, S. (2023). When do property taxes matter? Tax salience and heterogeneous policy effects. *Journal of Housing Economics*, 61, 101951.
<https://doi.org/10.1016/j.jhe.2023.101951>
- Hauk, E., Riera, P., & Sobbrío, F. (2022). Perception of corruption and public support for redistribution in Latin America. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 196, 283–300.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2022.03.009>
- Henderson, H. F., & Kreuter, U. P. (2025). Conservation open space preferential property tax programs in the United States and policy considerations for states with agricultural use qualification requirements. *Rangelands*, 47(2), 136–147.
<https://doi.org/10.1016/j.rala.2025.01.001>
- Kang, H., Park, S., & Cho, W. (2022). Understanding citizens' perception of government fiscal information through a survey experiment. *Government Information Quarterly*, 39(4), 101716.
<https://doi.org/10.1016/j.giq.2022.101716>
- Kang, Y., Sun, W., Wan, G., & Yang, C. (2024). Property tax and housing wealth inequality: Evidence from China. *Journal of Asian Economics*, 94, 101786.
<https://doi.org/10.1016/j.asieco.2024.101786>
- Kresch, E. P., Walker, M., Best, M. C., Gerard, F., & Naritomi, J. (2023). Sanitation and

- property tax compliance: Analyzing the social contract in Brazil. *Journal of Development Economics*, 160, 102954.
<https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2022.102954>
- Lochmiller, C. R. (2021). Conducting thematic analysis with qualitative data. *The Qualitative Report*, 26(6), 2029–2044.
<https://doi.org/10.46743/2160-3715/2021.5008>
- Lü, X., Tsai, L. L., Zhang, P., & Trinh, M. (2025). Do government accountability and responsiveness enhance support for property taxes? Experimental evidence from China. *World Development*, 194, 107051.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2025.107051>
- Mao, Y., Liu, Q., & Zhang, Y. (2024). Sentiment analysis methods, applications, and challenges: A systematic literature review. *Journal of King Saud University – Computer and Information Sciences*, 36(4), 102048.
<https://doi.org/10.1016/j.jksuci.2024.102048>
- McNamara, T., & Mosquera, R. (2025). Government transparency and tax compliance: Evidence from an artefactual experiment supplemented with administrative data. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 236, 107042.
<https://doi.org/10.1016/j.jebo.2025.107042>
- Monageng, N. (2023). Using mixed methods to understand tax compliance behaviour. *The Electronic Journal of Business Research Methods*, 21(1), 43–53.
<https://doi.org/10.34190/ejbrm.21.1.2903>
- Mintz, M., & Portnov, B. A. (2023). Social and environmental factors affecting the amount of property taxes collected by local authorities in Israel. *Land Use Policy*, 133, 106811.
<https://doi.org/10.1016/j.landusepol.2023.106811>
- Nnamani, O. C., Ifeanchi, K. P., Onyekwelu, E. I., & Ogbuefi, P. C. (2023). Barriers to effective property tax reform in Nigeria: Implementation of the land use charge in Enugu state. *Land Use Policy*, 126, 106544.
<https://doi.org/10.1016/j.landusepol.2023.106544>
- Prichard, W., Jibao, S., & Orgeira Pillai, N. (2025). Sub-national property tax reform and tax bargaining: Lessons from a quasi-randomized reform program in Sierra Leone. *World Development*, 185, 106796.
<https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2024.106796>
- Rushakoff, B., Dickinson, B. J., Jacobson, M. G., & Kittler, B. A. (2024). Factors influencing forest landowner enrollment in preferential property tax programs. *Forest Policy and Economics*, 158, 103994.
<https://doi.org/10.1016/j.forpol.2024.103994>
- Santoro, F. (2021). To file or not to file? Another dimension of tax compliance – the Eswatini Taxpayers’ survey. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 95, 101760.
<https://doi.org/10.1016/j.socec.2021.101760>
- Souguir, Z., Khanchel, I., & Lassoued, N. (2024). Solving the tax dilemma: State ownership and tax avoidance. *Reference Module in Social Sciences*, Elsevier.
<https://doi.org/10.1016/B978-0-44-313776-1.00308-1>
- Torgler, B. (2004). Tax morale in Asian countries. *Journal of Asian Economics*, 15(2), 237–266.
<https://doi.org/10.1016/j.asieco.2004.02.001>