

Cultura tributaria y sus implicaciones en la recaudación fiscal en México: avances y perspectivas hacia una conciencia fiscal

Tax culture and its implications for tax collection in Mexico: progress and perspectives towards a fiscal awareness

Ana Victoria Herrera Ríos¹

Fabiola de Jesús Mapén Franco²

Germán Martínez Prats³,

Universidad Juárez Autónoma de Tabasco, México

Resumen

La cultura tributaria desempeña un papel crucial en el fortalecimiento del sistema fiscal de un país, ya que incide directamente en el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes. En México, la recaudación fiscal ha sido históricamente limitada por diversos factores, entre ellos la evasión fiscal, la informalidad y una baja conciencia ciudadana sobre la importancia de pagar impuestos. El propósito del presente artículo de investigación tiene como objetivo examinar la repercusión de la cultura tributaria en los niveles de recaudación fiscal en México, identificando las principales variables sociales, económicas y culturales que influyen en el comportamiento de los contribuyentes. Diversos estudios señalan que el desconocimiento de las funciones del Estado, la desconfianza en el uso adecuado de los recursos públicos y la percepción de injusticia fiscal son elementos clave que deterioran la cultura tributaria (Trejo, 2019). A pesar de los esfuerzos institucionales por fomentar una cultura de cumplimiento, como campañas educativas y digitalización de trámites, la brecha entre la normatividad fiscal y el cumplimiento efectivo persiste. Según datos del Servicio de Administración Tributaria (SAT) y el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), el nivel de cumplimiento voluntario ha mejorado en ciertos sectores formales, pero sigue siendo bajo en la economía informal. Este estudio se apoya en una revisión documental y análisis estadístico de datos recientes del Inegi, SAT y literatura científica para explicar cómo la cultura tributaria puede convertirse en un instrumento de transformación social, fortaleciendo la legitimidad del Estado y su capacidad recaudatoria. Los resultados muestran que el desarrollo de una cultura tributaria sólida está vinculado a factores como la educación cívico-fiscal, la transparencia gubernamental y la participación ciudadana. En este sentido, se plantean recomendaciones orientadas a consolidar una cultura contributiva que permita incrementar la recaudación fiscal y reducir la dependencia del país hacia fuentes de ingreso no tributarias.

¹ División Académica de Ciencias Económico-Administrativas, <https://orcid.org/0009-0009-9533-4372> / anarios.v@hotmail.com

² <https://orcid.org/0000-0002-8436-4615> / mapenfranco@hotmail.com

Palabras clave: cultura tributaria, recaudación fiscal, cumplimiento voluntario, educación fiscal, política fiscal.

Abstract

Tax culture plays a crucial role in strengthening a country's fiscal system, as it directly influences the voluntary compliance of taxpayers with their fiscal obligations. In Mexico, tax collection has historically been limited by various factors, including tax evasion, informality, and low public awareness regarding the importance of paying taxes. This article aims to analyze the impact of tax culture on fiscal revenue in Mexico, identifying the main social, economic, and cultural variables that influence taxpayer behavior. Several studies point out that a lack of knowledge about the role of the State, distrust in the appropriate use of public resources, and the perception of fiscal injustice are key elements that deteriorate tax culture (Trejo, 2019). Despite institutional efforts to promote a culture of compliance—such as educational campaigns and the digitization of procedures—the gap between fiscal regulations and effective compliance persists. According to data from the Mexican Tax Administration Service (SAT) and the National Institute of Statistics and Geography (Inegi), voluntary compliance has improved in certain formal sectors but remains low within the informal economy. This study is based on a documentary review and statistical analysis of recent data from Inegi, SAT, and scientific literature to explain how tax culture can become a tool for social transformation, enhancing the legitimacy of the State and its fiscal capacity. The results show that the development of a strong tax culture is linked to factors such as civic-fiscal education, government transparency, and citizen participation. In this regard, the article offers recommendations aimed at consolidating a contributory culture that can increase tax revenue and reduce the country's dependence on non-tax income sources.

Keywords: tax culture, fiscal revenue, voluntary compliance, tax education, fiscal policy.

1. Introducción

En el contexto de las finanzas públicas, la cultura tributaria se ha convertido en un componente clave para el fortalecimiento de los sistemas fiscales, especialmente en países como México, donde los niveles de recaudación han sido históricamente bajos en comparación con otras economías de la región (SAT, 2023). La cultura tributaria no solo hace referencia al conocimiento técnico de los impuestos, sino también a la actitud, valores y percepción que los ciudadanos tienen respecto a sus obligaciones fiscales y al papel del Estado en la redistribución de los recursos (Trejo, 2019).

Uno de los principales desafíos del sistema fiscal mexicano es la baja tasa de cumplimiento voluntario, derivada en gran medida de factores como la desconfianza

institucional, la informalidad económica, la evasión fiscal y la escasa educación tributaria en la población (Inegi, 2023). A pesar de los avances en digitalización, fiscalización y simplificación de trámites implementados por el Servicio de Administración Tributaria, persisten grandes brechas entre los contribuyentes formales e informales, lo cual limita la capacidad recaudatoria del Estado (Vargas & Solís, 2021).

Diversos estudios han señalado que el fortalecimiento de una cultura tributaria sólida puede incidir de manera significativa en el incremento de la recaudación fiscal, al fomentar un mayor cumplimiento voluntario y una actitud más consciente hacia las responsabilidades fiscales (Trujillo *et al.*, 2024). Asimismo, la cultura contributiva se relaciona con la legitimidad del Estado, la confianza en las instituciones y la percepción de equidad en el sistema impositivo.

En este marco, el presente estudio tiene como finalidad analizar la relación entre la cultura tributaria y su impacto en la recaudación fiscal en México, a partir de una revisión documental y análisis de datos oficiales, con el objetivo de proponer estrategias que fortalezcan el cumplimiento fiscal y mejoren los ingresos públicos de forma sostenible.

2. Metodología

El presente estudio se plantea dentro de una investigación de tipo documental y descriptiva, con un enfoque cualitativo, orientado al análisis de la relación entre la cultura tributaria y la recaudación fiscal en México. Se recurrió a fuentes secundarias de carácter oficial, académico y estadístico para construir un análisis integral del fenómeno estudiado.

Para ello, se realizó una revisión bibliográfica de artículos científicos, libros, informes institucionales y documentos técnicos publicados de 2019 a 2024. Las principales fuentes consultadas incluyeron bases de datos del Servicio de Administración Tributaria (SAT), el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), y estudios relevantes publicados en revistas científicas indexadas en plataformas como Redalyc, Scielo y Google Scholar.

Asimismo, se utilizaron estadísticas descriptivas para interpretar datos recientes relacionados con el cumplimiento tributario, la informalidad económica, y los niveles de recaudación fiscal en México. El análisis de esta información permitió identificar tendencias, correlaciones y brechas existentes entre el comportamiento tributario de los ciudadanos y el desempeño recaudatorio del Estado.

Se aplicó también una estrategia de análisis de contenido para examinar el discurso institucional y las políticas públicas orientadas a promover la cultura fiscal, evaluando su alcance e impacto en distintos sectores sociales. Esta metodología permitió articular una visión crítica sobre las acciones implementadas por las autoridades fiscales y sus efectos en la conciencia tributaria de los contribuyentes.

3. Cultura tributaria

La cultura tributaria puede definirse como el conjunto de principios, saberes, actitudes y prácticas que los individuos adoptan respecto al cumplimiento de sus responsabilidades fiscales. Más allá del conocimiento técnico sobre el sistema impositivo, esta cultura involucra una dimensión ética y ciudadana que promueve la participación consciente en el sostenimiento del gasto público y la equidad social. Como señala Trejo (2019), no se trata solo de entender cómo funcionan los impuestos, sino de asumir un compromiso cívico con el bienestar colectivo y la legalidad.

De acuerdo con el Servicio de Administración Tributaria, la cultura tributaria se define como “el conjunto de valores, creencias y actitudes que tienen los individuos respecto a sus obligaciones fiscales y su relación con el Estado” (SAT, 2023). Esta visión implica que la responsabilidad fiscal debe entenderse como una práctica ciudadana que trasciende el cumplimiento legal, y que está vinculada al sentido de corresponsabilidad social y la percepción de legitimidad del sistema tributario.

En términos académicos, autores como Vargas (2022) señalan que la cultura tributaria se construye a partir de tres dimensiones fundamentales: el conocimiento fiscal (saber qué impuestos se pagan y por qué), la conciencia social (comprender el impacto de los impuestos en el bienestar colectivo) y la confianza institucional (creer que el Estado usará correctamente los recursos recaudados). La falta de alguno de estos elementos tiende a debilitar el compromiso ciudadano y a aumentar los niveles de evasión o elusión fiscal.

Por tanto, fortalecer la cultura tributaria implica no solo implementar mecanismos de control y fiscalización, sino también fomentar una educación fiscal integral desde edades tempranas, transparentar el uso de los recursos públicos y promover la equidad en el sistema fiscal. Solo así se puede consolidar una ciudadanía fiscal activa que contribuya de manera voluntaria al sostenimiento del Estado y al desarrollo económico del país.

4. Factores que influyen en la cultura tributaria

La cultura tributaria no se desarrolla de forma aislada; por el contrario, está determinada por múltiples factores de orden social, económico, educativo e institucional. Estos elementos influyen en la manera en que los individuos perciben y responden a sus obligaciones fiscales, condicionando tanto su disposición al cumplimiento voluntario como su nivel de confianza hacia el sistema tributario.

Uno de los factores más relevantes es el nivel educativo, particularmente en lo que respecta al conocimiento fiscal. Diversos estudios han demostrado que, a mayor grado de escolaridad, mayor es la probabilidad de que un individuo conozca sus obligaciones tributarias y las cumpla de forma voluntaria (Trujillo *et al.*, 2024). La educación fiscal,

cuando se integra desde etapas tempranas del sistema educativo, contribuye a la formación de ciudadanos conscientes de su papel en el financiamiento del gasto público.

Otro elemento determinante es la confianza institucional. Cuando los contribuyentes perciben que los recursos recaudados son utilizados de manera eficiente, transparente y en beneficio de la sociedad, se fortalece su disposición a contribuir (Vargas, 2022). Por el contrario, altos niveles de corrupción, impunidad o uso indebido del erario público generan desconfianza y justifican conductas evasivas o elusivas.

Asimismo, la situación socioeconómica influye directamente en la cultura tributaria. Sectores en condiciones de pobreza o precariedad laboral, especialmente aquellos insertos en la economía informal, tienden a tener una relación más débil con el sistema fiscal, ya sea por desconocimiento, por falta de capacidad de pago o por exclusión estructural del marco legal e institucional (Inegi, 2023).

Finalmente, los valores sociales y culturales también juegan un papel importante. En sociedades donde el cumplimiento fiscal es visto como un deber moral y una forma de participación ciudadana, existe una mayor presión social para contribuir. En cambio, cuando prevalece una cultura de impunidad o desinterés colectivo, la evasión fiscal tiende a normalizarse.

Estos factores, en conjunto, condicionan la construcción de una cultura tributaria sólida o, por el contrario, contribuyen a perpetuar dinámicas de incumplimiento que debilitan la capacidad recaudatoria del Estado.

5. Desempeño fiscal en México: análisis del contexto actual

La recaudación fiscal en México es fundamental para el financiamiento de las actividades gubernamentales y el desarrollo económico del país. En los últimos años, se han observado tendencias significativas que reflejan la evolución de los ingresos tributarios y los desafíos que enfrenta el sistema fiscal mexicano.

Sin embargo, a pesar de estos avances, la recaudación fiscal en México sigue siendo baja en comparación con otros países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Esta situación ha llevado a debates sobre la necesidad de una reforma fiscal integral que permita aumentar los ingresos públicos de manera sostenible. No obstante, la administración actual ha descartado, por el momento, la implementación de una reforma fiscal, enfocándose en mejorar la eficiencia recaudatoria y combatir la evasión.

Uno de los principales desafíos que enfrenta el sistema fiscal mexicano es la alta tasa de informalidad laboral, que limita la base de contribuyentes y reduce los ingresos tributarios. Además, la desconfianza en las autoridades fiscales y la percepción de corrupción institucional pueden reducir la disposición de los ciudadanos a cumplir voluntariamente con sus deberes tributarios.

Para abordar estos desafíos, es esencial fortalecer la cultura tributaria entre la población, promoviendo la educación fiscal y la transparencia en el uso de los recursos públicos. Asimismo, es fundamental implementar políticas que incentiven la formalización de la economía y mejoren la percepción ciudadana sobre la equidad y eficiencia del sistema tributario.

De acuerdo con cifras de la OCDE (2024), la recaudación de impuestos en México, medida como proporción del producto interno bruto (PIB), ha registrado aumentos constantes desde el año 2000. En 2020, alcanzó un 17.7 %, mientras que en 2005 fue de 11.4 %. En contraste, países como Chile registraron una recaudación de impuestos superior al 20 % del PIB en años recientes, reflejando una mayor capacidad recaudatoria.

En el contexto regional, la OCDE señala que México recauda menos impuestos en comparación con el promedio de los países de América Latina y el Caribe. En 2022, la recaudación tributaria de México representó el 16.9 % del PIB, situándose por debajo de países como Brasil y Argentina, que superaron el 20 %.

A nivel de la OCDE, la recaudación fiscal promedio supera el 34 % del PIB, con países como Dinamarca y Suecia alcanzando cifras cercanas al 45 %. Esto destaca la diferencia en la capacidad recaudatoria entre México y las economías más desarrolladas.

6. Educación y concientización tributaria

La educación y concientización tributaria son elementos fundamentales para fortalecer la cultura fiscal de una sociedad. En términos generales, se refieren a los procesos mediante los cuales los ciudadanos adquieren conocimientos, actitudes y habilidades que les permiten comprender sus obligaciones fiscales, reconocer la importancia del cumplimiento voluntario y participar activamente en la construcción de una sociedad más justa y equitativa.

En México, la falta de educación fiscal ha sido señalada como una de las principales causas de los bajos niveles de recaudación tributaria. Según datos del Inegi, aún persiste un amplio desconocimiento sobre el funcionamiento del sistema tributario, los derechos y deberes de los contribuyentes, y el destino de los recursos públicos (Inegi, 2023). Esta desinformación, sumada a una percepción generalizada de corrupción y mal uso de los recursos, genera desconfianza en las instituciones fiscales y contribuye al incumplimiento de las obligaciones tributarias.

El SAT ha desarrollado múltiples acciones enfocadas en fomentar la educación fiscal, destacando entre ellas la puesta en marcha del Programa de Cultura Contributiva. Este programa tiene como objetivo fomentar el desarrollo de una conciencia cívico-tributaria desde la educación básica hasta niveles universitarios, integrando contenidos fiscales en los planes de estudio y promoviendo actividades lúdicas, talleres, ferias y simuladores fiscales.

Asimismo, se han desarrollado plataformas digitales como el “SAT Educa”, donde se ofrecen recursos educativos interactivos, cápsulas informativas, guías y materiales didácticos sobre temas fiscales. Estas iniciativas buscan acercar a la ciudadanía, especialmente a los

jóvenes, al conocimiento de la función social de los impuestos y su impacto en el bienestar colectivo.

No obstante, los resultados aún son limitados. Diversos estudios, como los realizados por el Instituto Belisario Domínguez del Senado de la República (2023), destacan que las acciones educativas deben ir acompañadas de políticas públicas integrales que refuercen la transparencia en el uso de los recursos, fortalezcan la rendición de cuentas y mejoren los servicios públicos financiados por los impuestos. Solo así se podrá establecer una relación de confianza entre el contribuyente y el Estado, condición indispensable para consolidar una verdadera cultura tributaria.

A nivel internacional, organismos como la OCDE han reconocido la educación fiscal como una herramienta clave para mejorar la moral tributaria (*tax morale*), entendida como la disposición psicológica de los ciudadanos a pagar impuestos. Países como Suecia, Japón o Canadá han logrado altos niveles de cumplimiento fiscal gracias a sistemas educativos que incluyen formación cívico-fiscal desde edades tempranas y a una fuerte confianza en sus instituciones.

En resumen, la educación y concientización tributaria representan un pilar esencial para el fortalecimiento del sistema fiscal mexicano. Promover una ciudadanía informada, crítica y comprometida con sus responsabilidades fiscales no solo mejora la recaudación, sino que también contribuye a la consolidación de un Estado más justo, democrático y eficiente.

7. Políticas públicas implementadas en México

En las últimas décadas, México ha diseñado e implementado diversas políticas públicas orientadas a mejorar la eficiencia en la recaudación fiscal y fomentar una cultura tributaria sólida entre sus ciudadanos. Estas acciones buscan responder a desafíos estructurales como la evasión fiscal, la informalidad económica y la desconfianza hacia las instituciones recaudadoras. El eje central de estas políticas ha sido promover el cumplimiento voluntario, facilitar el acceso a la información fiscal y aumentar la percepción de justicia y transparencia en el sistema tributario.

Una de las iniciativas más destacadas ha sido la puesta en marcha del Programa Nacional de Educación Fiscal, promovido por el SAT. Este programa busca fortalecer el civismo fiscal desde edades tempranas, incorporando contenidos sobre obligaciones tributarias, el uso social de los impuestos y la ética contributiva en los planes de estudio de educación básica y media superior (SAT, 2015). Además, se han desarrollado actividades complementarias como talleres, ferias fiscales y plataformas digitales que promueven el conocimiento fiscal entre estudiantes y docentes.

En línea con este esfuerzo educativo, la Secretaría de Educación Pública (SEP) y el SAT firmaron un convenio de colaboración con el objetivo de implementar acciones conjuntas que refuercen la cultura contributiva. Dicho acuerdo se basa en la premisa de que la educación

fiscal es un componente clave para formar ciudadanos responsables y conscientes de su papel en el sostenimiento del Estado (Servicio de Administración Tributaria, 2024).

Otra política destacada ha sido la digitalización de trámites fiscales, mediante el fortalecimiento de la plataforma del SAT, lo que ha permitido simplificar procesos como la presentación de declaraciones, la emisión de facturas electrónicas y la consulta de obligaciones. Esta modernización ha sido crucial para aumentar la eficiencia administrativa, reducir costos operativos y facilitar el cumplimiento fiscal, especialmente entre pequeños contribuyentes y emprendedores (*Baker Tilly México*, 2023).

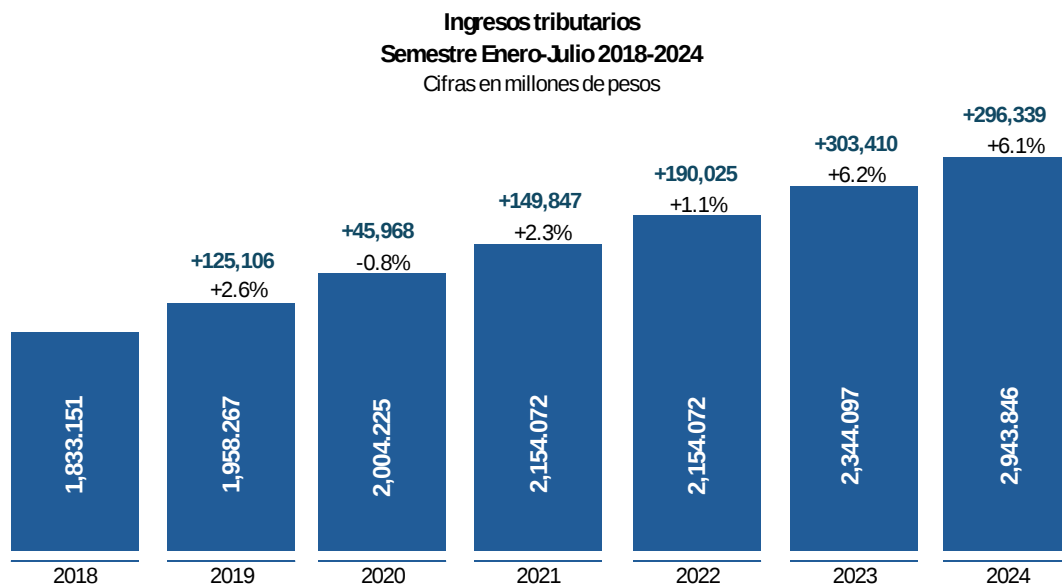
Asimismo, el Gobierno federal ha adoptado medidas específicas contra la evasión fiscal y la economía informal. Estas incluyen el uso de tecnologías de la información para el cruce de datos financieros, la implementación del CFDI 4.0, así como campañas de regularización para sectores tradicionalmente no fiscalizados. Estas políticas han contribuido a incrementar la base de contribuyentes activos y a mejorar los ingresos tributarios sin necesidad de elevar las tasas impositivas (*El País*, 2024).

Entre los meses de enero y julio de 2024, México logró recaudar un total de 2 billones 943 mil 846 millones de pesos, lo que representa un incremento de 296 mil 339 millones de pesos en comparación con el mismo periodo del año anterior, equivalente a un crecimiento del 6.1 % como se observa en la Figura 1. Este avance ha sido resultado de la aplicación eficaz del Plan Maestro de Recaudación y Fiscalización impulsado por el SAT, el cual ha permitido optimizar la captación de ingresos sin recurrir a la creación de nuevos impuestos ni al aumento de los ya existentes.

En los primeros siete meses del año 2024, el Impuesto Sobre la Renta (ISR) fue la principal fuente de ingresos tributarios en México, este impuesto recaudó 1 billón 636 mil 804 millones de pesos, esto presentó un aumento de 70 mil 798 millones de pesos en comparación con el periodo de 2023. El incremento de dicho impuesto refleja la formalización del empleo como una gestión fiscal más eficaz. Así mismo, el Impuesto al Valor Agregado (IVA) registró un crecimiento significativo al recaudar 810 mil 237 millones de pesos, cifra que supera en 82 mil 350 millones de pesos lo obtenido en el mismo periodo del año anterior. Este aumento del 6.2 % en términos reales evidencia una economía interna activa y un consumo constante, a pesar de las dificultades presentes en el escenario económico global.

No obstante, la informalidad económica continúa siendo un obstáculo significativo para ampliar la base tributaria. Esta situación limita la capacidad del Estado para proporcionar servicios públicos esenciales y contribuye a mantener brechas de desigualdad y baja competitividad en el largo plazo (SAT, 2024).

Figura 1
Incremento en la recaudación de Ingresos tributarios



Nota : Servicio de Administración Tributaria (SAT). (2024). Ingresos tributarios netos enero-julio 2018-2024 [Gráfica]. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/sat/prensa/recaudacion-a-julio-de-2024-alcanzo-2-9-billones-de-pesos-crece-6-1-047-2024>

8. Resultados

El análisis realizado a partir de fuentes institucionales, artículos científicos y datos estadísticos nacionales revela que la cultura tributaria en México continúa siendo uno de los principales factores que condicionan el éxito en la recaudación fiscal. A pesar de los avances tecnológicos y normativos, los niveles de cumplimiento voluntario siguen siendo bajos, particularmente en sectores de la población con escaso acceso a educación financiera y fiscal.

Uno de los principales hallazgos es que gran parte de la población desconoce las obligaciones fiscales básicas, así como el destino y la importancia social de los impuestos. Este desconocimiento genera actitudes evasivas o indiferentes, especialmente en contextos donde predomina la economía informal. También se observó una fuerte relación entre la percepción de corrupción en el uso de los recursos públicos y la falta de compromiso del ciudadano con el cumplimiento tributario. En muchos casos, los contribuyentes expresan que no ven reflejado su esfuerzo fiscal en obras públicas, servicios o beneficios tangibles, lo que debilita su motivación para cumplir con sus deberes fiscales.

Otro factor crítico identificado es la limitada cobertura de los programas de educación fiscal. Aunque existen esfuerzos gubernamentales para incorporar contenidos tributarios en escuelas y promover campañas públicas, estos tienden a tener un alcance focalizado, esporádico y poco sostenido. Además, el lenguaje técnico o burocrático en los procesos

fiscales desincentiva la participación, especialmente entre microempresarios y trabajadores por cuenta propia que no cuentan con asesoría adecuada.

También se evidenció que el cumplimiento fiscal aumenta en la medida que los contribuyentes perciben transparencia en el uso de los recursos públicos y un trato justo por parte de las autoridades fiscales. Por ello, los resultados apuntan a que la confianza institucional es un eje fundamental en la consolidación de una cultura contributiva sólida.

9. Discusión

Los hallazgos presentados a lo largo de este artículo permiten identificar que la cultura tributaria en México sigue siendo un factor determinante en los bajos niveles de recaudación fiscal. La escasa educación tributaria, la percepción negativa hacia el destino de los recursos públicos y la prevalencia de la informalidad económica reflejan una débil apropiación social de las obligaciones fiscales. Esta situación impide que se genere una conciencia colectiva sobre la importancia de los impuestos como instrumento para el desarrollo y la equidad social.

Uno de los principales puntos críticos es la desvinculación entre el cumplimiento tributario y los beneficios percibidos por la ciudadanía. Muchos contribuyentes consideran que el pago de impuestos no se traduce en mejoras en infraestructura, servicios públicos o bienestar general. Esta percepción alimenta una actitud de resistencia y justificación al incumplimiento, especialmente en sectores de menores ingresos y en contextos donde predomina la economía informal. En consecuencia, se refuerza un círculo vicioso: la evasión fiscal debilita la capacidad del Estado para brindar servicios, y la falta de servicios refuerza la evasión.

Aunque el Gobierno mexicano ha implementado diversas políticas públicas orientadas a revertir esta situación —como la educación fiscal en escuelas, la digitalización de los trámites y los incentivos a la formalización— estas estrategias aún no logran un impacto significativo y sostenido. Es necesario fortalecer su cobertura, evaluar su efectividad y, sobre todo, integrarlas a una política fiscal más amplia que incluya participación ciudadana, transparencia gubernamental y rendición de cuentas.

El fortalecimiento de la cultura tributaria debe entenderse como un proceso de largo plazo, que requiere no solo de cambios institucionales sino también de una transformación sociocultural. Implica promover una ética ciudadana basada en la corresponsabilidad y en la idea de que el cumplimiento fiscal no es únicamente una obligación legal, sino una práctica que contribuye al bienestar colectivo.

En este sentido, es fundamental que las estrategias gubernamentales se enfoquen también en mejorar la percepción pública sobre la gestión del gasto, ya que solo mediante la generación de confianza en las instituciones será posible aumentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales. Asimismo, se vuelve imprescindible diseñar

programas más efectivos de educación tributaria, que no solo informen, sino que transformen actitudes y motiven el compromiso social.

En conjunto, estos resultados y propuestas sugieren que fortalecer la cultura tributaria en México requiere no solo de medidas coercitivas o tecnológicas, sino también de una transformación educativa, institucional y cultural que coloque al contribuyente en el centro de la política fiscal.

10. Conclusiones y propuestas para fortalecer la cultura tributaria en México

La cultura fiscal en México se encuentra en una etapa de desarrollo desigual, marcada por múltiples retos estructurales, sociales y educativos. A lo largo de esta investigación ha quedado evidenciado que, si bien existen esfuerzos institucionales para promover el cumplimiento tributario, estos no han sido suficientes para consolidar una cultura contributiva sólida y generalizada. La relación entre el ciudadano y el Estado en materia fiscal continúa siendo frágil, caracterizada por desinformación, desconfianza institucional y baja percepción del valor del pago de impuestos como una responsabilidad cívica.

El análisis de los contribuyentes mexicanos revela una diversidad de perfiles que van desde el cumplimiento voluntario por convicción hasta el rechazo deliberado, principalmente motivado por la falta de credibilidad en el sistema fiscal. La informalidad económica — presente en más del 50 % de la población económicamente activa según datos del Inegi— representa una de las principales barreras para una recaudación eficiente. Este sector, al mantenerse fuera del sistema formal, contribuye significativamente a la evasión fiscal, debilitando la capacidad del Estado para financiar políticas públicas.

Además, existe una clara brecha educativa en torno a la fiscalidad. Muchos ciudadanos desconocen no solo sus obligaciones, sino también sus derechos como contribuyentes. Esta carencia educativa limita la formación de una conciencia tributaria y favorece actitudes de evasión, informalidad o simplemente indiferencia frente al sistema impositivo. Por otro lado, la percepción de corrupción, la falta de transparencia en el uso de los recursos públicos y la ineficiencia en la provisión de servicios refuerzan la idea de que los impuestos no se traducen en beneficios reales para la población.

Para revertir este panorama y lograr una mayor recaudación tributaria, es necesario abordar el problema desde múltiples frentes. En primer lugar, se debe fortalecer de manera permanente la educación fiscal, incorporando contenidos desde la educación básica hasta niveles superiores, con metodologías accesibles, pedagógicas y prácticas, el ampliar los servicios de asesoría accesible, tanto en espacios físicos como virtuales, contribuiría a orientar gratuitamente a los nuevos contribuyentes y a quienes enfrentan dificultades, mejorando la percepción y el vínculo con la autoridad fiscal.

La ciudadanía necesita comprender que pagar impuestos no solo es una obligación legal, sino un acto de solidaridad y compromiso con el bienestar colectivo. Es fundamental adoptar una serie de acciones concretas que promuevan el compromiso ciudadano.

En segundo lugar, las instituciones fiscales deben mejorar su relación con el contribuyente. Esto implica no solo simplificar los trámites y ampliar los canales de atención, sino también comunicar con claridad cómo se utilizan los recursos y qué impacto tienen en la vida cotidiana. El fortalecimiento de la transparencia y la rendición de cuentas es fundamental para recuperar la confianza ciudadana.

Finalmente, es indispensable diseñar políticas públicas más inclusivas que fomenten la formalización de la economía. Esto no se logra únicamente con vigilancia y fiscalización, sino con incentivos claros, seguridad jurídica y acompañamiento a los pequeños contribuyentes y emprendedores. Una cultura fiscal sólida solo puede surgir en un entorno donde el cumplimiento sea comprendido, valorado y recompensado.

En suma, la cultura tributaria en México debe ser fortalecida mediante un enfoque amplio e integral, con una visión sostenida y de largo plazo. Solo a través del compromiso compartido entre el Estado y los ciudadanos será posible construir un sistema fiscal más justo, eficiente y sostenible, que garantice recursos suficientes para el desarrollo nacional y la reducción de desigualdades.

Referencias

- Centro de Estudios de las Finanzas Públicas (CEFP). (2023). *Panorama de la recaudación tributaria en México*. Cámara de Diputados. <https://www.cefp.gob.mx/>
- Del Río Monges, J. A. (2024, 12 de mayo). México, el país con la menor proporción de ingresos tributarios respecto al PIB en la OCDE, señala estudio del IBD. *Senado de la República*. <https://comunicacionsocial.senado.gob.mx/informacion/comunicados/8975-mexico-el-pais-con-la-menor-proporcion-de-ingresos-tributarios-respecto-al-pib-en-la-ocde-senala-estudio-del-ibd>
- OCDE Publishing (2024). *Estadísticas tributarias en América Latina y el Caribe 2024*. <https://www.oecd.org/tax/tax-policy/revenue-statistics-latin-america-and-caribbean-mexico.pdf>
- Hernández, M. R. (2022). La informalidad y su efecto en la recaudación fiscal mexicana. *Revista de Economía y Sociedad*, 32(94), 55–73. <https://doi.org/10.24836/es.v32i94.1523>
- López, E. F., & Sánchez, M. D. (2020). Confianza institucional y cultura tributaria: un binomio necesario para fortalecer el sistema fiscal mexicano. *Contaduría y Administración*, 65(2), 1–20. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2020.2037>

- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi). (2023). *Encuesta Nacional de Calidad e Impacto Gubernamental (ENCIG) 2023*. <https://www.inegi.org.mx/programas/encig/2023/>
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi). (2024). *Informalidad laboral en México*. <https://www.inegi.org.mx/temas/informalidad/>
- SAT. (2023). *Estadísticas tributarias y recaudación*. Servicio de Administración Tributaria. <https://www.sat.gob.mx/>
- Servicio de Administración Tributaria. (2 de agosto de 2024). *Recaudación a julio de 2024 alcanzó 2.9 billones de pesos; crece 6.1% (Comunicado 047/2024)*. Gobierno de México. <https://www.gob.mx/sat/prensa/recaudacion-a-julio-de-2024-alcanzo-2-9-billones-de-pesos-crece-6-1-047-2024>
- Trejo Lino, J. A. (2019). Cultura tributaria y civismo fiscal: herramientas del Estado para fortalecer la identidad nacional. *Xihmai*, 14(28), 79–98. <https://revistas.lasallep.edu.mx/index.php/xihmai/article/view/305>
- Trujillo Jiménez, A., Constante Núñez, E. A., Sánchez Peña, J. R., Zavala Vázquez, J. E., & Tavares Martínez, F. M. (2024). Cultura Contributiva en México. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(5), 11211-11234. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14504
- Vargas Arena, A., & Solís Méndez, E. (2021). La cultura tributaria y su influencia en la recaudación fiscal en México. *Revista Horizontes*, 5(20), 45–62. <https://revistahorizontes.uv.mx/index.php/horizont/article/view/54/0>
- Vargas Arena, A. (2022). *Cultura fiscal y su relación con el crecimiento del comercio informal en México*. (Tesis de grado). Benemérita Universidad Autónoma de Puebla. <https://repositorioinstitucional.buap.mx/items/a3ecec3a-e76a-44ea-bac3-46f926f14e05>