



## Conciencia tributaria de pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este-periodo 2018

### Tax awareness of small merchants in the microcenter of Ciudad del Este-period 2018

Aricio Ramón Escurra Acuña\*  
<https://orcid.org/0000-0002-6679-0266>  
[tottyaricio@gmail.com](mailto:tottyaricio@gmail.com)

Gloria Román Fernández\*  
<https://orcid.org/0009-0001-9850-1369>  
[romangloria119@gmail.com](mailto:romangloria119@gmail.com)

Liz Coral Bogarin Cabral\*  
<https://orcid.org/0009-0006-4610-2207>  
[liz.bogarin@hotmail.com](mailto:liz.bogarin@hotmail.com)

María Araujo Antúnez\*  
<https://orcid.org/0009-0004-5777-6069>  
[antunezmaria8171@gmail.com](mailto:antunezmaria8171@gmail.com)

*\*Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Universidad Privada del Este  
Ciudad del Este, Paraguay*

#### Resumen

La conciencia tributaria resulta clave para impulsar la formalización y el cumplimiento impositivo de las micro y pequeñas empresas. En este contexto, esta investigación buscó analizar el nivel de cultura fiscal de los pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este. La formalización de este sector permite mejorar la recaudación y la disponibilidad de información sobre sus ingresos reales. El estudio, que abarcó una muestra representativa del 30% del total de comerciantes, evaluó el conocimiento de sus derechos y obligaciones tributarias, así como perspectivas y conductas de cumplimiento. La investigación presentada se titula conciencia tributaria de pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este, la misma tiene como objetivo analizar las características de los pequeños comerciantes en cuanto a la conciencia tributaria. Se ha tomado como muestra al 30 % de la población total de los comerciantes. La conciencia tributaria es importante ya que hace con que todo comerciante exija y emita comprobantes de ventas para lograr la formalización de sus empresas. Sin embargo, al no emitir comprobantes de ventas legales no se obtendría información adecuada del ingreso de ventas. De acuerdo con los requerimientos de los pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este se afirma la hipótesis ya que los contribuyentes reconocen la importancia de la conciencia tributaria. Los comerciantes tienen conocimiento de sus derechos y obligaciones y definen que la conciencia tributaria es cumplir con el pago de los impuestos.

**Palabras clave:** Conciencia, tributación, comercio, pequeño.

#### Abstract

Tax awareness is key to promoting the formalization and tax compliance of micro and small businesses. In this context, this research sought to analyze the level of tax culture of small traders in the microcenter of Ciudad del Este. The formalization of this sector improves tax collection and the availability of information on their real income. The study, which covered a representative sample of 30% of the total number of merchants, evaluated their knowledge of their tax rights and obligations, as well as their perspectives and compliance behavior. The research presented is entitled tax awareness of small traders in the microcenter of Ciudad del Este, and its objective is to analyze the characteristics of small traders in terms of tax



awareness. A sample of 30% of the total population of merchants was taken as a sample. Tax awareness is important as it makes every merchant demand and issue sales receipts to achieve the formalization of their businesses. However, not issuing legal sales receipts would not provide adequate information on sales revenue. According to the requirements of small traders in the microcenter of Ciudad del Este, the hypothesis is affirmed since taxpayers recognize the importance of tax awareness. The merchants are aware of their rights and obligations and define tax awareness as tax compliance.

**Keywords:** Awareness, taxation, trade, small

## **INTRODUCCIÓN**

Ciudad del Este es una ciudad ubicada en la región Oriental de Paraguay, en la frontera con Brasil y Argentina. Es conocida por ser uno de los principales centros comerciales de la región, atrayendo a miles de visitantes cada año.

El comercio en Ciudad del Este se caracteriza por la presencia de una gran cantidad de tiendas y comercios, principalmente concentrados en el área del microcentro. La ciudad es reconocida como un importante destino de compras, ofreciendo una amplia variedad de productos, desde electrónica, productos textiles, joyería, hasta productos importados de diferentes partes del mundo.

La zona del microcentro de Ciudad del Este es especialmente reconocida por la presencia de tiendas libres de impuestos, donde los turistas pueden realizar compras a precios competitivos. Este régimen de comercio libre de impuestos ha contribuido al desarrollo del comercio en la ciudad y ha atraído a un gran número de turistas, especialmente de países vecinos como Brasil y Argentina.

Se inicia la investigación afirmando que el surgimiento de las leyes Impositivas se da en virtud de la situación social, fiscal y económica de la comunidad paraguaya por cuanto el Estado se ve en la imperiosa necesidad de crear impuestos con el objeto de incrementar en mayor medida los ingresos para cubrir los gastos del Estado.

A lo largo del trabajo se estudió uno de los impuestos básicos del sistema tributario, el cual es el "Impuesto a la Renta del Pequeño Contribuyente (IRPC)" en donde se tratará de responder algunos conceptos básicos que rodean a este impuesto, además, el hecho imponible, la base y las tasas impositivas. Cabe destacar que la ley que regula dicho impuesto es la Ley N° 125/91.

De acuerdo con el libro "Principios de Economía" de N. Gregory Mankiw (2018): "La renta se define como los ingresos totales de un individuo o empresa en un período determinado, incluyendo los salarios, intereses, dividendos y ganancias de capital, entre otros, después de deducir los gastos necesarios para obtener esos ingresos".

En el microcentro de Ciudad del Este existe una numerosa cantidad de pequeños comerciantes, para que estos tributen correctamente es necesaria lo que se denomina conciencia tributaria. Del punto mencionado nace la idea de investigar las características que presentan estos comerciantes en cuanto a la conciencia tributaria, es decir si dan o no la debida importancia al cumplimiento con los tributos.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

El presente trabajo de investigación se centra en realizar un estudio descriptivo para analizar la conciencia tributaria de los pequeños comerciantes del Microcentro de Ciudad del Este. De acuerdo a Hernández (2014), un enfoque descriptivo tiene como objetivo principal describir fenómenos, situaciones, contexto y sucesos, detallando sus propiedades, características y perfiles. En este caso, se busca especificar cómo se manifiesta dicha responsabilidad en la práctica contable y examinar las opiniones y experiencias de los contadores involucrados.



El enfoque de investigación adoptado es de naturaleza cuantitativa. Para recopilar datos cuantitativos, se llevó a cabo una encuesta dirigida a los comerciantes del microcentro de Ciudad del Este. Esta encuesta permitió obtener información numérica y estadística acerca del nivel de conciencia tributaria que estos poseen.

La población objetivo de la investigación estuvo conformada por 100 comerciantes del Microcentro de Ciudad del Este. El resultado arrojó que una muestra representativa consistiría en 50 comerciantes. Para la selección de los participantes de la muestra, se utilizó una técnica de muestreo probabilístico, específicamente el muestreo aleatorio simple, lo cual garantiza la representatividad de la muestra y la objetividad de los resultados obtenidos.

En cuanto a la recolección de datos, se utilizó la técnica de encuesta. El cuestionario de la encuesta fue diseñado de manera que las preguntas estén estrechamente relacionadas con los objetivos propuestos al inicio de la investigación. El cuestionario estuvo compuesto por preguntas cerradas, lo que permitió obtener respuestas más directas y precisas.

## RESULTADOS

En este capítulo, se presentan los resultados del análisis de los datos recopilados a través de la encuesta realizada a los comerciantes, en relación la conciencia tributaria que estos poseen. La encuesta constaba de una serie de preguntas cerradas que abordaban diferentes aspectos relacionados con la conciencia tributaria, los resultados obtenidos ayudan a conocer el nivel de conocimiento y comprensión de los comerciantes sobre sus obligaciones y derechos tributarios, así como su percepción de la importancia de la tributación adecuada.

**Tabla 1**

¿Según su parecer, la conciencia tributaria es?

<b>Respuesta: 30</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Conocimiento para evadir impuestos	4	13%
Conocimientos acerca del sistema tributario y sus funciones	9	30%
Exige al comprar, sus comprobantes de pago	7	23%
Cumplir con pagar impuestos	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Nota. Existe una mínima diferencia en los resultados en la cual la mayor parte tiene como parecer que la conciencia tributaria es cumplir con pagar impuestos, esto se debe a que no son bien asesorados por parte de los profesionales contables. La otra parte conoce un poco más y refiere que se trata de conocimiento acerca del sistema tributario y sus funciones.

**Tabla 2**

¿Qué conocimientos tienes acerca de las obligaciones tributarias?

<b>Respuesta: 30</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Nada	8	27%
Poco conocimiento	10	33%
Constantemente me actualizo	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>



Nota. En este enunciado los pequeños contribuyentes del microcentro de Ciudad del Este, tienen conocimientos de las obligaciones por las informaciones que reciben a través de sus contadores y por otro lado gran parte también afirman tener muy poco conocimiento, lo que significa que los organismos responsables deben tratar de concienciar a la mayoría de los ciudadanos.

**Tabla 3**

¿Conoce usted sus derechos y obligaciones tributarias como contribuyente?

<b>Respuesta: 30</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Nada	2	7%
Conozco muy poco	9	30%
Si conozco	6	20%
No conozco	13	43%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Nota. En esta encuesta los contribuyentes responden que sí tienen conocimientos sobre sus derechos y obligaciones por las informaciones y las capacitaciones que han realizado, y otra gran cantidad responden que tienen conocimientos, pero no lo suficiente, por lo que comentaron que les gustaría actualizarse o recibir mayor información.

**Tabla 4**

¿Posee la actitud de cumplir voluntariamente con sus obligaciones ante el fisco?

<b>Respuesta: 30</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>% Válida</b>
Siempre para no tener sanciones	12	40%
En algunas ocasiones	8	27%
Sí, todos deberían	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Nota. Para la mayor parte de los contribuyentes del microcentro de Ciudad del Este dicen que todos deberían de cumplir voluntariamente con sus obligaciones ante el fisco.

## **DISCUSIÓN**

La discusión de los resultados de la encuesta sobre la conciencia tributaria de los comerciantes en el microcentro de Ciudad del Este revela información importante sobre el nivel de conocimiento y percepción de los contribuyentes en relación con sus obligaciones tributarias. Estos resultados tienen implicaciones significativas tanto para la educación tributaria como para la administración fiscal en la región. A continuación, se discuten estos hallazgos con el respaldo de evidencia.

### **Conciencia tributaria y comprendiendo sus dimensiones.**

En la Tabla 1 muestra que existe una división en la percepción de la conciencia tributaria entre los comerciantes encuestados. Una parte considerable considera que la conciencia tributaria se limita al simple cumplimiento de pagar impuestos, posiblemente debido a la falta de asesoramiento adecuado por parte de profesionales contables. Esta percepción podría reflejar la necesidad de una mayor educación tributaria en la región.



Como señala Stotsky (2016), la comprensión de la tributación va más allá de simplemente pagar impuestos; implica conocer las leyes tributarias y cómo estas afectan a los individuos y las empresas.

### **Conocimiento de las obligaciones tributarias**

En la Tabla 2 revela que la mayoría de los pequeños contribuyentes tienen conocimiento de sus obligaciones tributarias, en gran parte gracias a la información proporcionada por sus contadores. Sin embargo, una parte significativa también afirma tener muy poco conocimiento. Esto destaca la importancia de mejorar la asesoría y educación proporcionada por los profesionales contables, así como de fomentar la participación de los organismos gubernamentales en la promoción de la educación tributaria. Al respecto, Baird (2013) señala que los contadores desempeñan un papel crucial como "educadores fiscales", ya que pueden ayudar a los contribuyentes a navegar por la compleja legislación fiscal y a tomar decisiones informadas.

### **Derechos y obligaciones tributarias**

En la Tabla 3 muestra que la mayoría de los contribuyentes encuestados afirman tener conocimientos sobre sus derechos y obligaciones tributarias, en parte debido a capacitaciones y fuentes informativas. Sin embargo, una cantidad significativa siente que su conocimiento es insuficiente. Esto resalta la necesidad de brindar oportunidades de capacitación continua y acceso a recursos informativos para garantizar que los contribuyentes estén completamente informados sobre sus derechos y obligaciones. Según Bird y Zolt (2005), la conciencia de los derechos fiscales es crucial para una tributación justa y efectiva.

### **Actitud hacia el cumplimiento tributario**

En la Tabla 4 indica que la mayoría de los comerciantes encuestados tienen una actitud positiva hacia el cumplimiento voluntario de sus obligaciones tributarias. Esta actitud es alentadora, ya que el cumplimiento voluntario es esencial para el éxito de cualquier sistema tributario. Como señala Alm (2012), las actitudes hacia el cumplimiento tributario están influenciadas por factores psicológicos y sociales, y promover una cultura de cumplimiento voluntario es una estrategia eficaz para aumentar la recaudación tributaria.

## **CONCLUSIÓN**

El análisis realizado revela que los pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este tienen una comprensión generalizada de que la conciencia tributaria implica cumplir voluntariamente con el pago de impuestos. Reconocen que esto no solo es una obligación legal, sino que trae beneficios para la sociedad.

Cabe destacar el interés de este sector por mantenerse actualizado sobre regulaciones fiscales a través de capacitaciones y otras fuentes de información. Esto demuestra su disposición a entender y cumplir adecuadamente sus deberes tributarios.

Además, la mayoría de comerciantes cuentan con facturas y tienen actitud de cumplimiento voluntario, conscientes de consecuencias negativas por el inadecuado manejo de tributos. También comprenden las implicaciones adversas de la evasión fiscal y la importancia de contribuir de forma justa.



En síntesis, los resultados confirmaron que estos pequeños comerciantes tienen un entendimiento adecuado sobre conciencia tributaria. Se mantienen al día en sus derechos y obligaciones, con disposición al cumplimiento y rechazo a la evasión.

Estos hallazgos resaltan la relevancia de fomentar una consistente cultura fiscal dentro de la comunidad empresarial, que garantice un correcto y equitativo pago de impuestos.

## REFERENCIAS

- Alm, J. (2012). Medir, explicar y controlar la evasión fiscal: lecciones de la teoría, experimentos y estudios de campo. *Finanzas Públicas de Impuestos Internacionales*. 19, 54–77  
<https://doi.org/10.1007/s10797-011-9171-2>
- Baird, J. (2013). Educadores fiscales: El papel de los contadores en la educación de los contribuyentes. *Revista de Contabilidad, Ética y Público*. <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/178721c9-s/index.html?itemId=/content/component/178721c9-es>
- Bird, RM y Zolt, EM (2005). Redistribución vía impuestos: el papel limitado del impuesto sobre la renta personal en los países en desarrollo. *Revisión de leyes de UCLA*, 52(6), 1627-1674. [uclalawreview.org/wp-content/uploads/2019/09/39\\_52UCLALRev16272004-2005.pdf](http://uclalawreview.org/wp-content/uploads/2019/09/39_52UCLALRev16272004-2005.pdf)
- Gregory Mankiw, N. (2018). Principios de Economía. Séptima edición. Principios de Economía Mankiw 7a ed. | Isaías Cruz - Academia.edu
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a. ed.). México D.F.: McGraw-Hill.  
[https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Ley N° 125. (1)991. *El Nuevo Régimen Tributario*, El Congreso De La Nación Paraguaya Sanciona Con Fuerza De Ley. <https://www.bacn.gov.py/leyes-paraguayas/2345/ley-n-125-establece-el-nuevo-regimen-tributario>
- Stotsky, JG (2016). Tributación y equidad de género: un análisis comparativo de impuestos directos e indirectos en países en desarrollo y desarrollados. Rutledge.  
[https://books.google.com.py/books?hl=es&lr=&id=q1wZEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA35&dq=stotsky+jg+\(2016\).+pdf&ots=73bzGMxvZW&sig=NfKzTWjsnjytXGyNvBuAWWEZtNE#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.py/books?hl=es&lr=&id=q1wZEAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA35&dq=stotsky+jg+(2016).+pdf&ots=73bzGMxvZW&sig=NfKzTWjsnjytXGyNvBuAWWEZtNE#v=onepage&q&f=false)