



Ciencia Latina
Internacional

Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), marzo-abril 2024,
Volumen 8, Número 2.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2

**CONCIENCIA TRIBUTARIA DE LOS
MICROEMPRESARIOS COMERCIALES
DE LA CIUDAD DE PILAR, PARAGUAY,
AÑO 2023**

**TAX AWARENESS OF COMMERCIAL
MICROENTREPRENEURS IN THE CITY OF PILAR,
PARAGUAY, YEAR 2023**

Andersson Javier Velázquez Vázquez

Universidad Nacional de Pilar, Paraguay

Andrés Abelino Villalba Chamorro

Universidad Nacional de Pilar, Paraguay

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10945

Conciencia Tributaria de los Microempresarios Comerciales de la Ciudad de Pilar, Paraguay, año 2023

Andersson Javier Velázquez Vázquez¹

velazquezandersson3@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0004-2263-9494>

Facultad de Ciencia Contables
Administrativas y Económicas
Universidad Nacional de Pilar
Paraguay

Andrés Abelino Villalba Chamorro

anvill65@hotmail.com

<https://orcid.org/0009-0002-2502-6947>

Facultad de Ciencia Contables
Administrativas y Económicas
Universidad Nacional de Pilar
Paraguay

RESUMEN

El estudio analizó la conciencia tributaria de los microempresarios de la ciudad de Pilar, Paraguay, año 2023. Se estudiaron variables concernientes a conocimiento del sistema tributario, percepción de la equidad fiscal, cumplimiento fiscal y responsabilidad ciudadana. La metodología de investigación es de tipo descriptiva, de diseño no experimental, con enfoque cuantitativo. Como técnica de recolección de datos se empleó la encuesta en formato cuestionario online. La población comprendió microempresarios comerciales de la ciudad de Pilar. Los resultados permiten concluir que lo microempresarios comerciales de Pilar demuestran una conciencia tributaria sólida, caracterizada por un alto nivel de cumplimiento fiscal, una percepción favorable de la equidad del sistema y un fuerte sentido de responsabilidad ciudadana. Sin embargo, existen áreas de mejora en cuanto a la capacitación, el asesoramiento y los incentivos brindados por las autoridades tributarias.

Palabras clave: evasión fiscal, conciencia, conocimiento, equidad fiscal, cumplimiento fiscal y responsabilidad ciudadana

¹ Autor principal

Correspondencia: velazquezandersson3@gmail.com

Tax Awareness of Commercial Microentrepreneurs in the City of Pilar, Paraguay, Year 2023

ABSTRACT

The study analyzed the tax awareness of microentrepreneurs in the city of Pilar, Paraguay, in 2023. Variables were studied regarding knowledge of the tax system, perception of tax equity, tax compliance and citizen responsibility. The research methodology is descriptive, non-experimental in design, with a quantitative approach. The online questionnaire survey was used as a data collection technique. The population included commercial microentrepreneurs from the city of Pilar. The results allow us to conclude that the commercial microentrepreneurs of Pilar demonstrate a solid tax awareness, characterized by a high level of tax compliance, a favorable perception of the equity of the system and a strong sense of citizen responsibility. However, there are areas for improvement in terms of training, advice and incentives provided by tax authorities.

Keywords: tax evasion, awareness, knowledge, tax equity, tax compliance and citizen responsibility

*Artículo recibido 15 marzo 2024
Aceptado para publicación: 10 abril 2024*

INTRODUCCIÓN

La conciencia tributaria es crucial para el funcionamiento eficiente y equitativo de cualquier sociedad, reflejando la comprensión y el compromiso de los ciudadanos con sus obligaciones fiscales, así como la confianza en que el Estado utilizará los fondos recaudados para el bien común (Ventura, 2018). Según Herrera Ventura (2018), esta conciencia está intrínsecamente vinculada al principio de solidaridad, con la mayoría de los ciudadanos reconociendo la importancia de financiar al Estado para el beneficio colectivo.

Además de financiar servicios públicos y proyectos de infraestructura vital para el desarrollo económico y social (Mora Puigví, 2022), la conciencia tributaria también juega un papel crucial en la lucha contra la evasión y el fraude fiscal, lo que a su vez contribuye a la reducción de la corrupción y la desigualdad (Reátegui, 2016). En este sentido, fomentar una conciencia tributaria sólida no solo fortalece el sistema fiscal de un país, sino que también promueve una sociedad más justa y equitativa para todos sus miembros.

La conciencia tributaria es un concepto complejo y multifacético que carece de una definición legal uniforme en muchos países. Sin embargo, se puede entender como la comprensión y el compromiso de los ciudadanos con el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, junto con la confianza en que el Estado utilizará los fondos recaudados de manera eficiente y equitativa para el beneficio colectivo (Nuñez Mera, 2019; Guerrero, 2019). Además, implica una amalgama de valores, creencias y actitudes compartidas en una sociedad con respecto a la tributación y el respeto por las leyes tributarias (Reategui, 2015). También abarca la motivación intrínseca de las personas para pagar impuestos voluntariamente, así como sus actitudes, creencias y percepciones que influyen en su disposición para cooperar con el sistema tributario de un país (Trujillo-Bardón y Torres Cáceres, 2023). Esta definición integral reconoce la complejidad de la conciencia tributaria y destaca su importancia en la vida económica y social de una nación.

La conciencia tributaria es influenciada por diversos factores, como la relación con el gobierno, la valuación de la solidaridad, la educación y la comunicación efectivas sobre temas fiscales, la experiencia personal con el sistema tributario, la valoración de los servicios públicos, y la información

y conocimiento sobre los impuestos y su impacto en la sociedad (Nuñez Mera, 2019; Guerrero, 2019; Reategui, 2015; Trujillo-Bardón y Torres Cáceres, 2023).

La falta de conciencia tributaria en los contribuyentes de América Latina se ve influenciada por varios factores, como se evidencia en estudios realizados en diferentes países de la región:

Falta de cultura tributaria: La ausencia de una cultura tributaria sólida en las instituciones del Estado y entre los contribuyentes es un factor clave que contribuye a la falta de conciencia tributaria (Bencomo, 2018).

Comportamiento y proceder de las instituciones del Estado: La falta de transparencia, la corrupción y la ineficiencia en las instituciones gubernamentales pueden generar desconfianza y disminuir la conciencia tributaria (Reategui, 2015).

Nivel educativo: La educación básica y la falta de conocimientos tributarios pueden contribuir a la falta de conciencia tributaria (Quispe Mamani, et al. 2020).

Ingreso familiar: El nivel de ingreso familiar puede influir en la conciencia tributaria, ya que los contribuyentes con ingresos más bajos pueden tener dificultades para cumplir con sus obligaciones tributarias (Quispe Mamani, et al. 2020).

Resistencia a cambios en políticas: Los contribuyentes pueden resistirse a cambios en las políticas tributarias, lo que puede afectar su conciencia tributaria (Guerrero, 2019).

Fluctuación económica: La economía fluctuante puede afectar la conciencia tributaria, ya que los contribuyentes pueden enfrentar dificultades económicas que les impiden cumplir con sus obligaciones tributarias (Guerrero, 2019).

Estos factores son importantes para comprender la falta de conciencia tributaria en América Latina y para diseñar políticas públicas que promuevan la cultura tributaria y la conciencia tributaria entre los contribuyentes.

En Paraguay, el estudio de Ecurra Acuña, et al. (2023) encontró que los pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este tienen una comprensión generalizada de la conciencia tributaria, entendiendo que implica cumplir voluntariamente con el pago de impuestos como una obligación legal con beneficios para la sociedad. Además, reveló un fuerte interés por mantenerse actualizados sobre regulaciones fiscales mediante capacitaciones y otras fuentes de información. La mayoría de los

comerciantes emite facturas y muestra una actitud de cumplimiento voluntario, conscientes de las consecuencias negativas de la evasión fiscal y la importancia de contribuir de forma justa para evitar problemas.

Por el contrario, el estudio de Almada (2023) en San Lorenzo, Paraguay, encontró que la mayoría de los beneficiarios expresaron carecer de la preparación adecuada en Educación Tributaria, lo que afecta la creación de una cultura impositiva. Destacó que las personas físicas, incluidos los trabajadores en general, consideran necesario implementar acciones para fomentar su participación voluntaria y responsable en el cumplimiento de los diferentes tributos. Este hallazgo subraya la importancia de promover la educación tributaria como medio para mejorar la conciencia y el cumplimiento fiscal entre los contribuyentes.

Por su parte, los estudios de González de Alvarez (2023) resaltan el papel crucial de la extensión universitaria en el cumplimiento fiscal de las micro y pequeñas empresas en Paraguay. Los datos revelan que los propietarios de estos negocios han recurrido a este programa para formalizar sus emprendimientos, recibir capacitación en temas tributarios y obtener asistencia técnica en cuestiones fiscales. Esta colaboración entre la universidad y las empresas destaca la importancia de fortalecer la educación y el apoyo técnico para mejorar el cumplimiento fiscal y promover el desarrollo empresarial en el país.

La conciencia tributaria juega un papel crucial en el desarrollo económico y social de un país, particularmente entre los microempresarios comerciales, quienes representan una parte significativa del tejido empresarial en Paraguay (Almada, 2013). Sin embargo, existe una falta de comprensión profunda sobre cómo estos microempresarios perciben y comprenden sus obligaciones fiscales en la ciudad de Pilar, Paraguay, en el año 2023. Esta falta de conocimiento puede resultar en niveles subóptimos de cumplimiento fiscal, lo que a su vez puede afectar negativamente el crecimiento económico y la estabilidad financiera de la región (Escrura Acuña, et al. 2023). Por lo tanto, es crucial investigar y comprender la conciencia tributaria de los microempresarios comerciales en Pilar para identificar posibles deficiencias, necesidades y áreas de mejora en la educación financiera y la administración tributaria.

En base a esto surge la pregunta de investigación ¿Cómo se describe la conciencia tributaria de los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay? De aquí se desprenden interrogantes específicas: ¿Cuál es el conocimiento tributario que poseen los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay? ¿Cómo perciben los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, la equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales? ¿Qué nivel de cumplimiento tributario muestran los microempresarios comerciales de Pilar en el pago de impuestos y el cumplimiento de sus obligaciones fiscales? ¿Demuestran responsabilidad ciudadana los microempresarios comerciales de Pilar en su compromiso con el sistema tributario y su contribución al desarrollo de la comunidad?

En este sentido, la literatura existente sobre conciencia tributaria y microempresarios sugiere que el nivel de cumplimiento fiscal está estrechamente relacionado con la comprensión y actitudes hacia los impuestos. Estudios previos han demostrado que una falta de conocimiento sobre las obligaciones fiscales puede llevar a una evasión fiscal involuntaria o a la subutilización de beneficios fiscales disponibles. Además, la conciencia tributaria también está influenciada por factores culturales, educativos y socioeconómicos (Nuñez Mera, 2019; Guerrero, 2019; Reategui, 2015; Trujillo-Bardón y Torres Cáceres, 2023), lo que destaca la importancia de comprender el contexto específico de Pilar, Paraguay. Por lo tanto, esta investigación buscó aportar, con información empírica, esta brecha de conocimiento al analizar la conciencia tributaria de los microempresarios comerciales en Pilar, proporcionando información valiosa para diseñar políticas y programas educativos que fomenten un cumplimiento fiscal más efectivo y una participación activa en el desarrollo económico local.

METODOLOGIA

La metodología de esta investigación se fundamenta en un nivel descriptivo, sin carácter experimental, y adopta un enfoque cuantitativo. Se estudiaron variables concernientes a conocimiento del sistema tributario, percepción de la equidad fiscal, cumplimiento fiscal y responsabilidad ciudadana (Nuñez Mera, 2019; Guerrero, 2019; Reategui, 2015; Trujillo-Bardón y Torres Cáceres, 2023).

La población objetivo se compone de 470 microempresarios comerciales ubicados en la ciudad de Pilar, Paraguay, durante el año 2023. Para alcanzar los objetivos planteados, se ha determinado una muestra de 124 participantes, utilizando un cálculo muestral que garantiza un nivel de confianza del 99% y un margen de error del 10%. La técnica de selección de muestras empleada fue la aleatorio simple.

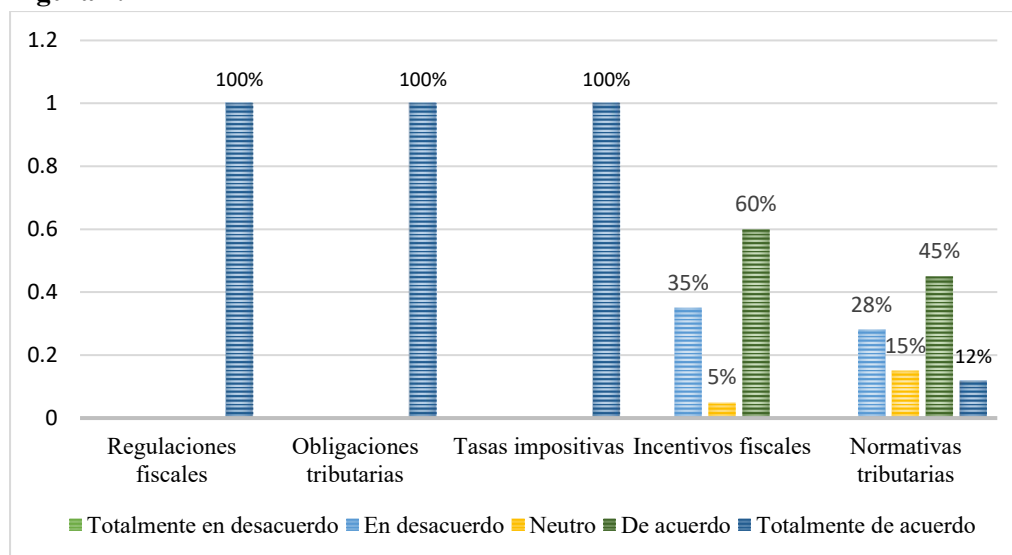
La recolección de datos se llevó a cabo mediante una encuesta estructurada diseñada específicamente para explorar las variables asociadas con la conciencia tributaria. Esto se aplicó en formato online.

El instrumento fue sometido al proceso de validación a través del juicio de expertos, y de la aplicación de una prueba piloto, lo que demostró su adecuación para medir el constructo de conciencia tributaria.

Una vez obtenidos los datos, se procedió a realizar un análisis estadístico descriptivo, el cual incluyó medidas de frecuencias para una comprensión detallada de los resultados. Antes de iniciar el estudio, se solicitó y obtuvo el consentimiento informado de los participantes, asegurando así su comprensión y voluntad para colaborar. Además, se aplicaron estrictas medidas para garantizar la confidencialidad y el anonimato de los datos recabados, en concordancia con los principios éticos de la investigación científica.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Figura 1. Conocimiento del sistema tributario



Nota. El grafico representa el grado de acuerdo o desacuerdo entre los indicadores que miden la variable conocimiento del sistema tributario.

Los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, muestran una alta conciencia tributaria, aceptando completamente las regulaciones fiscales, obligaciones tributarias y tasas impositivas establecidas por el gobierno local. Sin embargo, existen opiniones divididas sobre el conocimiento acerca de los incentivos fiscales, con una mayoría que conoce acerca del tema, pero por otro lado, con una minoría considerable que indicó desconocimiento al respecto. Además, las normativas tributarias también generan opiniones diversas, con aproximadamente la mitad que manifestó poseer conocimiento

al respecto, y pero una porción significativa que no conoce o que indicó la opción neutra en tal ítem. A pesar del conocimiento avanzado que poseen los microempresarios comerciales en ciertas áreas tributarias, aún persiste cierto grupo que desconoce las cuestiones relacionadas a los incentivos y regulaciones, lo que indica la necesidad de mejorar la educación tributaria a nivel local.

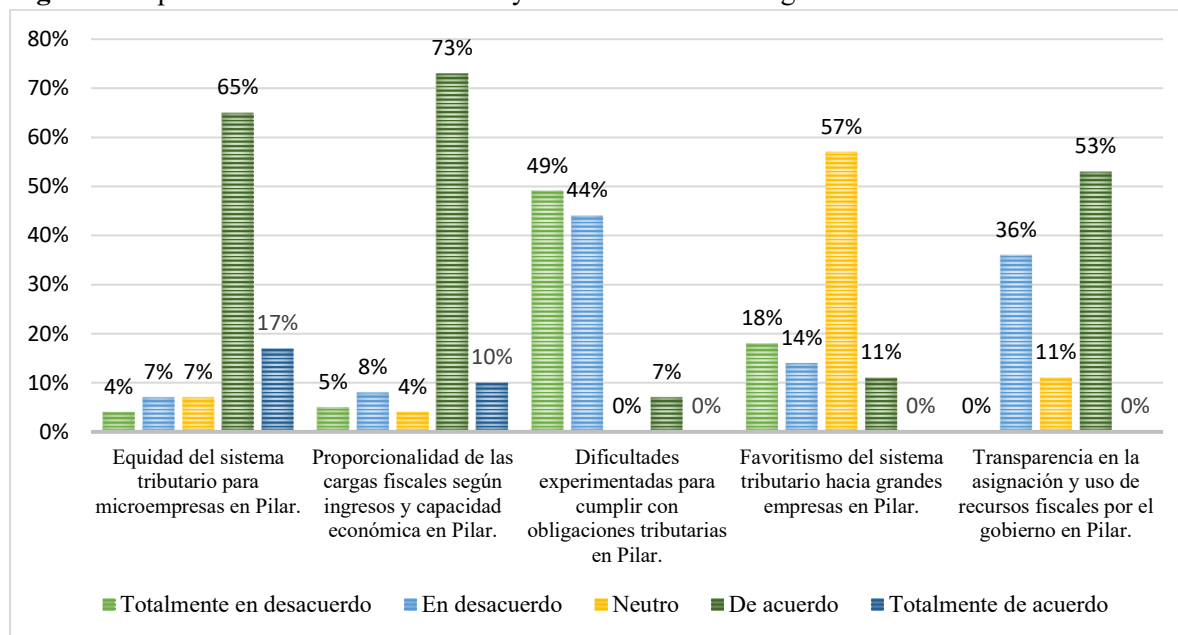
Los resultados obtenidos de los microempresarios comerciales en Pilar, Paraguay, muestran una alta conciencia tributaria, lo cual coincide con lo señalado por Núñez Mera (2019) y Guerrero (2019) al definir la conciencia tributaria como la comprensión y el compromiso de los ciudadanos con el cumplimiento de sus obligaciones fiscales. Además, estos autores destacan la importancia de la confianza en que el Estado utilizará los fondos recaudados de manera eficiente y equitativa para el beneficio colectivo.

Sin embargo, existen opiniones divididas en cuanto a los incentivos fiscales, con una mayoría a favor y una minoría considerable que desconoce esta cuestión, lo cual es también acorde a lo señalado en Núñez Mera (2019) y Guerrero (2019). Asimismo, las normativas tributarias generan opiniones diversas, con aproximadamente la mitad de la población encuestada manifestando conocer acerca de esta cuestión, pero, además, una porción significativa que indicó desconocimiento en el tema. Esto último, va en concordancia con lo indicado en Reategui (2015) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023).

Estos hallazgos señalan que todavía persiste la necesidad de mejorar la política fiscal a nivel local, especialmente en lo que respecta a la comunicación efectiva sobre asuntos fiscales y la educación tributaria, como han destacado investigaciones realizadas por Núñez Mera (2019), Guerrero (2019), Reategui (2015) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023). La falta de conciencia tributaria en América Latina, como lo argumentan Bencomo (2018), Reategui (2015), y Quispe Mamani et al. (2020), está influenciada por diversos factores, como la falta de cultura tributaria, la corrupción en las instituciones gubernamentales, el nivel educativo de la población, el nivel de ingreso familiar, la resistencia a cambios en políticas tributarias y la fluctuación económica.

En el contexto paraguayo, los estudios de Ecurra Acuña et al. (2023), Almada (2023), y González de Alvarez (2023) resaltan la importancia de la educación tributaria, la transparencia gubernamental y la colaboración entre universidades y empresas para mejorar la conciencia tributaria, el cumplimiento fiscal y el desarrollo empresarial en el país.

Figura 2. Equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales



Nota. El gráfico representa el grado de acuerdo o desacuerdo entre los indicadores que miden la variable sobre equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales.

Los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, perciben de manera positiva la equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales. La gran mayoría considera que el sistema tributario actual es equitativo y que las cargas fiscales son proporcionales a sus ingresos y capacidad económica. Además, la mayoría no ha experimentado dificultades significativas para cumplir con sus obligaciones tributarias. Si bien existen pequeñas minorías que no comparten esta percepción, en general, los microempresarios de Pilar ven el sistema tributario como justo y equilibrado en cuanto a la asignación de cargas fiscales para las microempresas. No obstante, hay una percepción neutral predominante sobre si el sistema tributario favorece más a las grandes empresas que a las microempresas. En cuanto a la transparencia en la asignación y uso de los recursos fiscales por parte del gobierno local, la mayoría (53%) está de acuerdo, pero un porcentaje considerable (36%) está en desacuerdo.

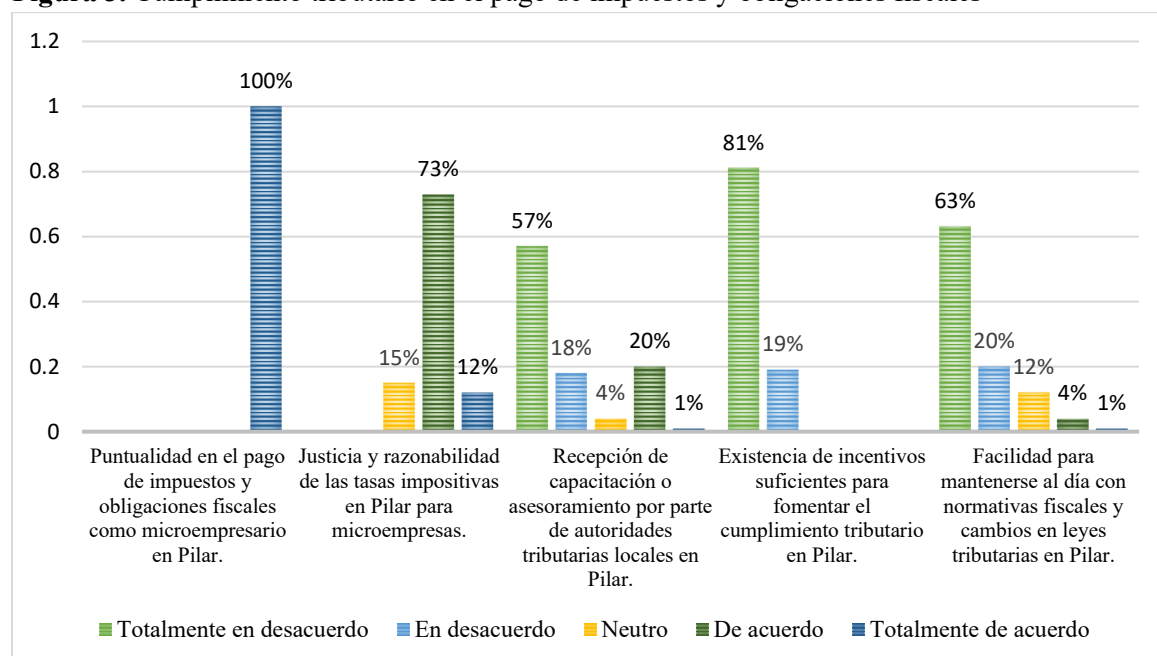
Los resultados obtenidos de los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, coinciden en gran medida con lo expuesto por Núñez Mera (2019) y Guerrero (2019) en su análisis de la percepción de equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales. Los microempresarios, en general, perciben positivamente la equidad en el sistema tributario y consideran que las cargas fiscales son

proporcionales a sus ingresos y capacidad económica, lo cual respalda la visión de un sistema tributario justo y equilibrado para las microempresas en Pilar.

Asimismo, la literatura de Reategui (2015) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023) señala la existencia de opiniones divergentes en temas tributarios, lo cual se refleja en las pequeñas minorías que no comparten la percepción mayoritaria de equidad tributaria entre los microempresarios encuestados.

Por último, la discrepancia en la percepción sobre la transparencia en la asignación y uso de los recursos fiscales por parte del gobierno local también está en línea con la literatura proporcionada, donde González de Alvarez (2023) destaca la importancia de fortalecer la transparencia en la gestión fiscal gubernamental para mejorar la confianza y la percepción de equidad entre los contribuyentes.

Figura 3. Cumplimiento tributario en el pago de impuestos y obligaciones fiscales



Nota. El gráfico representa el grado de acuerdo o desacuerdo entre los indicadores que miden la variable sobre cumplimiento tributario en el pago de impuestos y obligaciones fiscales.

Los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, cumplen puntualmente con el pago de impuestos y obligaciones fiscales, considerando las tasas impositivas como justas y razonables. No obstante, enfrentan desafíos significativos en materia de cumplimiento tributario. La mayoría no ha recibido capacitación o asesoramiento de las autoridades tributarias locales, existe un consenso generalizado sobre la falta de incentivos suficientes para fomentar el cumplimiento, y la gran mayoría experimenta dificultades para mantenerse actualizado con las normativas fiscales y los cambios en las leyes

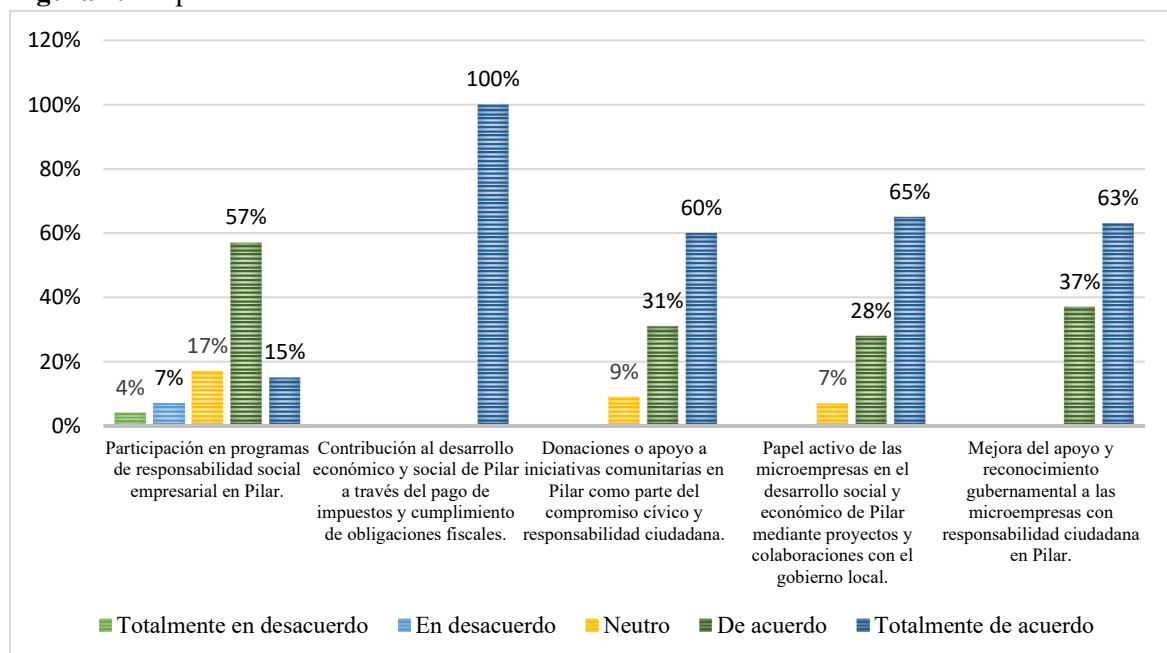
tributarias. Estos resultados sugieren la necesidad de fortalecer los mecanismos de apoyo, incentivos y comunicación para facilitar el cumplimiento tributario de las microempresas en Pilar.

Los resultados obtenidos de los microempresarios comerciales de Pilar, Paraguay, muestran algunas similitudes y diferencias con la literatura proporcionada por Nuñez Mera (2019), Guerrero (2019), Reategui (2015), y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023).

En cuanto al cumplimiento puntual con el pago de impuestos y obligaciones fiscales, los microempresarios de Pilar, en general, cumplen con estas responsabilidades, lo cual concuerda con la visión de Nuñez Mera (2019) y Guerrero (2019) de los microempresarios como cumplidores en términos tributarios.

Existe un consenso generalizado en ambas fuentes sobre la falta de incentivos suficientes para fomentar el cumplimiento tributario entre los microempresarios de Pilar, como lo señalan Guerrero (2019) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023). Asimismo, tanto la literatura como los resultados de la encuesta coinciden en destacar las dificultades que enfrentan los microempresarios para mantenerse actualizados con las normativas fiscales y los cambios en las leyes tributarias, como lo mencionan Nuñez Mera (2019), Guerrero (2019), Reategui (2015), y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023).

Figura 4. Responsabilidad ciudadana



Nota. El gráfico representa el grado de acuerdo o desacuerdo entre los indicadores que miden la variable sobre responsabilidad ciudadana.

Los microempresarios comerciales de Pilar muestran un fuerte compromiso con la responsabilidad ciudadana, contribuyendo al desarrollo económico y social de la comunidad a través del cumplimiento tributario, la participación en programas de responsabilidad social, las donaciones y el involucramiento activo en proyectos de desarrollo. Además, reconocen la importancia de recibir mayor apoyo y reconocimiento por parte del gobierno local, como señalan Núñez Mera (2019) y Guerrero (2019). Este compromiso refleja su percepción positiva hacia la equidad en el sistema tributario y la distribución de cargas fiscales, así como su reconocimiento de la importancia de recibir mayor apoyo y reconocimiento por parte del gobierno local, como también mencionan Guerrero (2019) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023). Sin embargo, estos datos contrastan con los desafíos y dificultades que enfrentan los microempresarios en materia de actualización tributaria, la falta de capacitación y asesoramiento por parte de las autoridades tributarias locales, y la percepción generalizada de la falta de incentivos suficientes para fomentar el cumplimiento, como se destaca en la literatura proporcionada por Reategui (2015) y Trujillo-Bardón y Torres Cáceres (2023).

CONCLUSIÓN

Los microempresarios comerciales de Pilar demuestran una conciencia tributaria sólida, caracterizada por un alto nivel de cumplimiento fiscal, una percepción favorable de la equidad del sistema y un fuerte sentido de responsabilidad ciudadana. Sin embargo, existen áreas de mejora en cuanto a la capacitación, el asesoramiento y los incentivos brindados por las autoridades tributarias locales.

Basado en los hallazgos, se sugiere que las autoridades tributarias locales de Pilar enfoquen sus esfuerzos en fortalecer los siguientes aspectos para mejorar la conciencia tributaria de los microempresarios comerciales: implementar programas de capacitación y asesoramiento continuo sobre normativas fiscales y cambios en leyes tributarias, con el fin de facilitar el cumplimiento y la actualización de conocimientos; diseñar e implementar incentivos y reconocimientos para fomentar aún más el pago puntual de impuestos y obligaciones fiscales; además, se recomienda establecer canales de comunicación y retroalimentación efectivos con los microempresarios para abordar sus inquietudes y necesidades específicas en materia tributaria. Estas, complementadas con el mantenimiento de la transparencia en el uso de recursos fiscales, contribuirán a fortalecer la ya sólida conciencia tributaria de este sector clave para el desarrollo económico y social de Pilar.

Es importante resaltar, antes de adoptar estas sugerencias, que el estudio tiene algunas limitaciones potenciales como su enfoque geográfico limitado a la ciudad de Pilar, el posible sesgo de autoinforme de los encuestados, el enfoque puramente cuantitativo sin métodos cualitativos complementarios, y la naturaleza temporal de los datos recopilados en 2023. Estas limitaciones sugieren precaución al generalizar los resultados y la necesidad de investigaciones futuras más amplias y con diseños metodológicos robustos para obtener una comprensión más completa del fenómeno estudiado.

Reflexiones finales

Este estudio reviste importancia al esclarecer la conciencia tributaria dentro de un sector fundamental para el desarrollo económico local: los microempresarios del ámbito comercial.. Comprender sus percepciones, actitudes y desafíos en materia tributaria es fundamental para diseñar políticas y estrategias que fomenten un mayor cumplimiento fiscal y una mayor contribución al progreso de la comunidad. Los resultados revelan fortalezas, como el alto grado de responsabilidad ciudadana y la puntualidad en el pago de impuestos; así como áreas que aún necesitan mejorar, como la falta de capacitación para los microempresarios, y la implementación de ciertos incentivos fiscales. Esta información es valiosa para las autoridades locales y puede guiar acciones para optimizar el sistema tributario y aprovechar el potencial de las microempresas como motores del desarrollo sostenible.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Almada, J. C. F. (2023). *Influencia de la Educación Tributaria en la creación de Cultura Impositiva de personas Físicas en la ciudad de San Lorenzo, Paraguay*. Año 2020. Revista Ciencias Económicas, 4(7), 68-75. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8941562>
- Bencomo, T. (2018). *La cultura tributaria como valor fundamental para el cumplimiento de los deberes tributarios*. ANUARIO. Volumen 41, Año 2018. pp 30-45. <http://servicio.bc.uc.edu.ve/derecho/revista/idc41/art02.pdf>
- Escorra Acuña, A., Román Fernández, G., Bogarin Cabral, L., & Araujo Antúnez, M. (2023). *Conciencia tributaria de pequeños comerciantes del microcentro de Ciudad del Este-periodo 2018*. REVISTA CIENTÍFICA UNE, 6(1), 44-49. Recuperado a partir de http://revistas.une.edu.py/index.php/revista_une/article/view/223

- González de Alvarez, C. (2023). *La extensión universitaria como vínculo para el cumplimiento fiscal de las micro y pequeñas empresas en Paraguay*. Desarrollo Regional (Encarnación), 1(2), 87–95. Recuperado a partir de <https://revistas.uni.edu.py/index.php/desarrolloregional/article/view/448>
- Guerrero, D. (2019). *Análisis de la conciencia tributaria en el cumplimiento de los contribuyentes en Galápagos*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/13642>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). *Metodología de la investigación (Vol. 4, pp. 310-386)*. México: McGraw-Hill Interamericana.
- Herrera Ventura, Y.L. (2018). *La conciencia tributaria en la población de lima metropolitana y su relación con el principio de solidaridad*. Quipukamayoc. DOI: <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v26i51.15136>
- Mora Puigví, T. (2022). *La educación fiscal, una estrategia para mejorar la cultura fiscal: la experiencia de la Agencia Tributaria de Catalunya*. Revista de Educación y Derecho. <https://www.semanticscholar.org/reader/91669e2c5ea05b91c5ae681e9d08b1cbd3d7a99b>
- Núñez Mera, V. E. (2019). *Efecto del Programa de Cultura Tributaria formando la conciencia tributaria de docentes de educación básica regular, Región Lambayeque: 2013*. <https://dspace.unitru.edu.pe/server/api/core/bitstreams/aacbbfc6-3012-4b73-8c5a-e2bb0aae44a4/content>
- Quispe Mamani, J. C., Guevara Mamani, M., Roque Guizada, C. E., Marca Maquera, H. R., & Marca Maquera, V. R. (2020). *Factores que influyen en el cumplimiento del pago del Impuesto al Valor del Patrimonio Predial en la ciudad de Puno-Perú*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 4(2), 268-285. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.75
- Reátegui, M. A. (2016). *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business, 1(1). https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898

Trujillo-Bardón, RK, & Torres Cáceres, F. (2023). *Formación de conciencia tributaria en estudiantes universitarios: una estrategia con efecto replicador en la ciudadanía*. Revista de Economía, Finanzas y Negocios Internacionales . <https://doi.org/10.20511/jefib.2023.v6n1.1803>

Ventura, YL (2018). *La conciencia tributaria en la población de Lima Metropolitana y su relación con el principio de solidaridad*. (2018). Quipukamayoc, 26(51), 43-51.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v26i51.14845>

