

## **Régimen Tributario Simplificado y cumplimiento tributario de comerciantes minoristas en La Paz**

### ***Simplified Tax Regime and tax compliance of retail merchants in La Paz***

Angel Reynaldo Mamani Mamani  
Universidad Pública de El Alto, Bolivia  
[angelreynaldomamanimamani@gmail.com](mailto:angelreynaldomamanimamani@gmail.com)  
<https://orcid.org/0009-0008-3982-3182>

#### **RESUMEN**

El Régimen Tributario Simplificado (RTS) constituye un mecanismo orientado a incorporar a pequeños comerciantes al sistema tributario formal mediante procedimientos simplificados de cumplimiento fiscal. No obstante, en el contexto boliviano aún persisten dificultades relacionadas con la informalidad comercial y el bajo nivel de cultura tributaria. En ese sentido, el presente estudio tuvo como objetivo analizar la incidencia del Régimen Tributario Simplificado en el cumplimiento tributario y la formalización de comerciantes minoristas del departamento de La Paz. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y alcance descriptivo-correlacional. Para la obtención de información se aplicaron encuestas a comerciantes acogidos al RTS y se realizó revisión documental de normativa tributaria, estudios previos y disposiciones emitidas por la administración tributaria boliviana. Los resultados evidenciaron que el régimen simplificado facilita el acceso de pequeños comerciantes al sistema tributario formal debido a la simplicidad de sus obligaciones y costos de cumplimiento; sin embargo, también se identificaron limitaciones relacionadas con el desconocimiento normativo, escasos procesos de capacitación tributaria y deficiencias en los mecanismos de control fiscal. Asimismo, se observó que una parte significativa de los comerciantes mantiene prácticas

informales pese a encontrarse registrados en el régimen. Se concluye que el RTS representa una herramienta importante para ampliar la base tributaria y promover la formalización comercial, aunque requiere fortalecimiento institucional y mayores estrategias de educación fiscal para mejorar el cumplimiento tributario en el departamento de La Paz.

**Palabras clave:** Régimen Tributario Simplificado, cumplimiento tributario, formalización comercial, gestión tributaria, comerciantes minoristas, informalidad.

## **ABSTRACT**

The Simplified Tax Regime (RTS) is a mechanism designed to incorporate small businesses into the formal tax system through simplified tax compliance procedures. However, in Bolivia, challenges related to informal commerce and a low level of tax awareness persist. Therefore, this study aimed to analyze the impact of the Simplified Tax Regime on tax compliance and the formalization of small businesses in the department of La Paz. The research employed a quantitative approach, with a non-experimental, descriptive-correlational design. Data was collected through surveys administered to businesses registered under the RTS, and a review of tax regulations, previous studies, and provisions issued by the Bolivian tax administration was conducted. The results showed that the simplified regime facilitates access to the formal tax system for small businesses due to the simplicity of its obligations and compliance costs; however, limitations were also identified, including a lack of regulatory knowledge, limited tax training opportunities, and deficiencies in tax control mechanisms. It was also observed that a significant portion of merchants maintain informal practices despite being registered in the tax system. It is concluded that the Taxpayer Registry (RTS) represents an important tool for broadening the tax base and promoting business formalization, although it requires institutional strengthening and improved tax education strategies to enhance tax compliance in the department of La Paz.

**Keywords:** Simplified Tax Regime, tax compliance, business formalization, tax management, retail merchants, informality.

## **INTRODUCCIÓN**

La administración tributaria representa uno de los pilares fundamentales para el financiamiento de las actividades estatales y el desarrollo económico de un país. A través de los tributos, el Estado

obtiene recursos destinados a la ejecución de políticas públicas, inversión social, infraestructura y servicios básicos (CEPAL, 2021).

En Bolivia, el sistema tributario se encuentra conformado por distintos regímenes impositivos orientados a facilitar el cumplimiento de obligaciones fiscales de acuerdo con la capacidad económica y características de los contribuyentes. Entre ellos, el Régimen Tributario Simplificado (RTS) fue creado con la finalidad de incorporar al sistema formal a pequeños comerciantes y trabajadores minoristas mediante procedimientos simplificados y cuotas fijas de tributación (Servicio de Impuestos Nacionales [SIN], 2023).

El RTS surge como una alternativa destinada a reducir las barreras administrativas y económicas que dificultan el cumplimiento tributario de pequeños contribuyentes. Su implementación busca promover la formalización comercial, ampliar la base tributaria y simplificar el control fiscal de actividades económicas de menor escala (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2022).

Sin embargo, pese a los beneficios administrativos que ofrece este régimen, en Bolivia continúan existiendo elevados niveles de informalidad económica y dificultades relacionadas con el cumplimiento voluntario de obligaciones tributarias, especialmente en sectores comerciales minoristas (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2021).

En el departamento de La Paz, la actividad comercial informal constituye una de las principales características de la economía urbana. Mercados populares, asociaciones gremiales y pequeños negocios concentran una importante cantidad de contribuyentes acogidos al Régimen Tributario Simplificado. No obstante, también se evidencian problemas relacionados con el desconocimiento de obligaciones tributarias, insuficiente cultura fiscal, limitada capacitación tributaria y permanencia de prácticas comerciales informales, factores que afectan la eficiencia del sistema tributario y limitan el alcance de las políticas de formalización impulsadas por la administración tributaria.

Diversos estudios sobre gestión tributaria sostienen que los regímenes simplificados pueden contribuir al incremento del cumplimiento fiscal cuando se encuentran acompañados de mecanismos adecuados de control, educación tributaria y modernización administrativa (Centro Interamericano de Administraciones Tributarias [CIAT], 2020).

Asimismo, investigaciones relacionadas con informalidad económica destacan que la simplificación tributaria constituye un incentivo importante para que pequeños comerciantes accedan al sistema formal; sin embargo, también señalan que los efectos de estos regímenes pueden verse reducidos por factores económicos, sociales y culturales que inciden en el comportamiento de los contribuyentes (BID, 2022).

Desde la perspectiva teórica, la cultura tributaria desempeña un rol fundamental en el cumplimiento de obligaciones fiscales, debido a que influye directamente en la percepción que tienen los contribuyentes respecto a la importancia del pago de impuestos y la relación entre ciudadanía y Estado (SIN, 2021).

En ese sentido, el cumplimiento tributario no depende únicamente de mecanismos coercitivos o sancionatorios, sino también de procesos de concientización, educación fiscal y confianza institucional. Por ello, el análisis del Régimen Tributario Simplificado requiere considerar no solo aspectos normativos y administrativos, sino también elementos vinculados con la conducta tributaria de los comerciantes minoristas.

A pesar de la importancia del RTS dentro del sistema tributario boliviano, existe limitada evidencia empírica relacionada con su impacto en la formalización y cumplimiento tributario de comerciantes minoristas en el departamento de La Paz. La mayor parte de estudios existentes se enfocan en aspectos normativos o descriptivos, dejando de lado el análisis de la percepción y comportamiento de los contribuyentes acogidos a este régimen. Esta situación evidencia la necesidad de desarrollar investigaciones que permitan comprender las fortalezas y limitaciones del RTS dentro del contexto actual de la gestión tributaria boliviana.

En ese contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar la incidencia del Régimen Tributario Simplificado en el cumplimiento tributario y la formalización de comerciantes minoristas del departamento de La Paz. Asimismo, se busca identificar factores relacionados con cultura tributaria, percepción de los contribuyentes y mecanismos de control fiscal que influyen en el funcionamiento del régimen. La investigación pretende aportar información relevante para fortalecer las estrategias de gestión tributaria orientadas a mejorar el cumplimiento fiscal y reducir los niveles de informalidad comercial.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **1.1. Diseño del estudio**

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, debido a que permitió recolectar y analizar información relacionada con el cumplimiento tributario y la formalización comercial mediante datos obtenidos directamente de los comerciantes minoristas. El diseño fue no experimental, puesto que no se manipularon variables ni se alteraron las condiciones naturales del entorno de estudio. Asimismo, el estudio tuvo un alcance descriptivo-correlacional, ya que buscó describir las características del Régimen Tributario Simplificado y analizar su relación con el cumplimiento tributario y los procesos de formalización comercial (Hernández Sampieri et al., 2018).

El método utilizado fue deductivo y analítico, considerando la revisión de normativa tributaria, antecedentes teóricos y análisis de información obtenida mediante instrumentos de recolección de datos (Arias, 2016).

### **1.2. Población y muestra**

La población estuvo conformada por comerciantes minoristas inscritos en el Régimen Tributario Simplificado pertenecientes a distintos mercados y asociaciones gremiales del departamento de La Paz. Debido a la amplitud de la población y las limitaciones de acceso a la totalidad de contribuyentes, se trabajó con una muestra seleccionada mediante muestreo no probabilístico por conveniencia, técnica utilizada frecuentemente en investigaciones sociales y administrativas cuando el acceso a la población es limitado (Tamayo y Tamayo, 2017).

La muestra estuvo integrada por comerciantes minoristas dedicados a actividades comerciales de pequeña escala, quienes aceptaron participar voluntariamente en la investigación. Los criterios de inclusión consideraron contribuyentes activos acogidos al RTS y con actividad comercial vigente dentro del departamento de La Paz.

### **1.3. Entorno**

La investigación se desarrolló en diferentes zonas comerciales y mercados populares del departamento de La Paz, caracterizados por una alta presencia de comerciantes minoristas

acogidos al Régimen Tributario Simplificado. El contexto de estudio estuvo marcado por actividades económicas informales, limitada educación tributaria y diversidad de niveles de conocimiento respecto al cumplimiento de obligaciones fiscales.

El entorno comercial seleccionado permitió identificar percepciones, dificultades y comportamientos tributarios de pequeños comerciantes que desarrollan sus actividades en espacios económicos de constante interacción comercial y alta dinámica informal.

La investigación se desarrolló durante la gestión 2025 en el departamento de La Paz.

#### **1.4. Intervenciones**

Para la recolección de información se aplicó como técnica principal la encuesta, utilizando un cuestionario estructurado dirigido a comerciantes minoristas inscritos en el Régimen Tributario Simplificado. El instrumento estuvo conformado por preguntas cerradas orientadas a identificar aspectos relacionados con conocimiento tributario, percepción del régimen simplificado, cumplimiento de obligaciones fiscales y formalización comercial (Méndez Álvarez, 2019).

De manera complementaria, se realizó revisión documental de normativa tributaria boliviana, estudios académicos, artículos científicos y documentos relacionados con gestión tributaria, informalidad económica y cultura tributaria. Esta información permitió sustentar teóricamente el estudio y contextualizar el análisis de resultados.

#### **1.5. Análisis**

La información obtenida mediante las encuestas fue organizada y sistematizada utilizando tablas y porcentajes para facilitar su interpretación. Posteriormente, se realizó un análisis descriptivo de los resultados con el propósito de identificar tendencias relacionadas con el cumplimiento tributario, nivel de formalización y percepción de los comerciantes respecto al Régimen Tributario Simplificado.

Asimismo, se efectuó un análisis interpretativo de la información recopilada, relacionando los resultados obtenidos con antecedentes teóricos y estudios previos sobre gestión tributaria e informalidad comercial. Esto permitió establecer conclusiones sobre las fortalezas y limitaciones del Régimen Tributario Simplificado en el contexto comercial del departamento de La Paz.

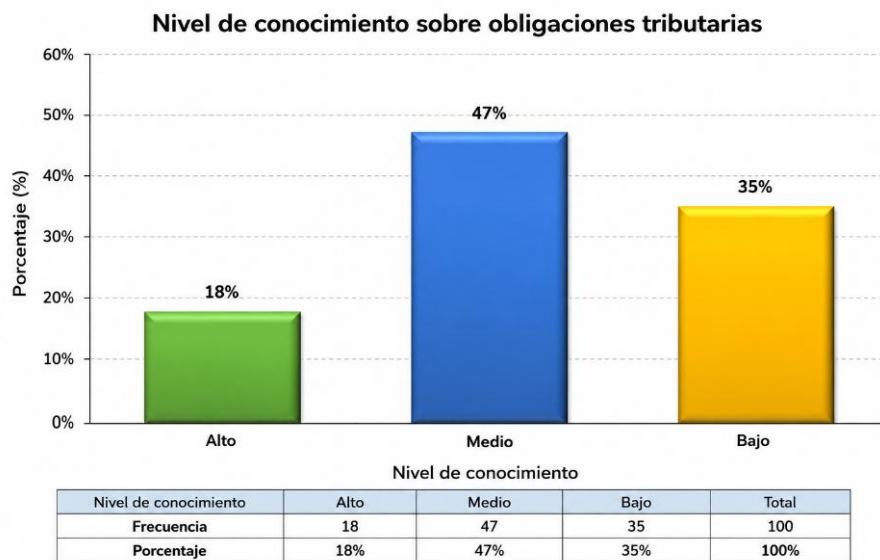
## RESULTADOS

Los resultados obtenidos en la presente investigación permitieron identificar aspectos relevantes relacionados con el impacto del Régimen Tributario Simplificado en el cumplimiento tributario y la formalización de comerciantes minoristas del departamento de La Paz. La información fue recopilada mediante encuestas aplicadas a comerciantes acogidos al RTS, considerando variables relacionadas con conocimiento tributario, percepción del régimen y nivel de formalización comercial.

Los hallazgos evidenciaron que una parte importante de los comerciantes considera que el Régimen Tributario Simplificado facilita el cumplimiento de obligaciones fiscales debido a la simplicidad de sus procedimientos y al pago fijo de tributos. Sin embargo, también se identificaron limitaciones vinculadas con el desconocimiento normativo y la permanencia de prácticas comerciales informales.

### Figura 1

*Nivel de conocimiento sobre obligaciones tributarias*



**Nota.** Elaboración propia con base en encuestas realizadas a comerciantes minoristas del departamento de La Paz.

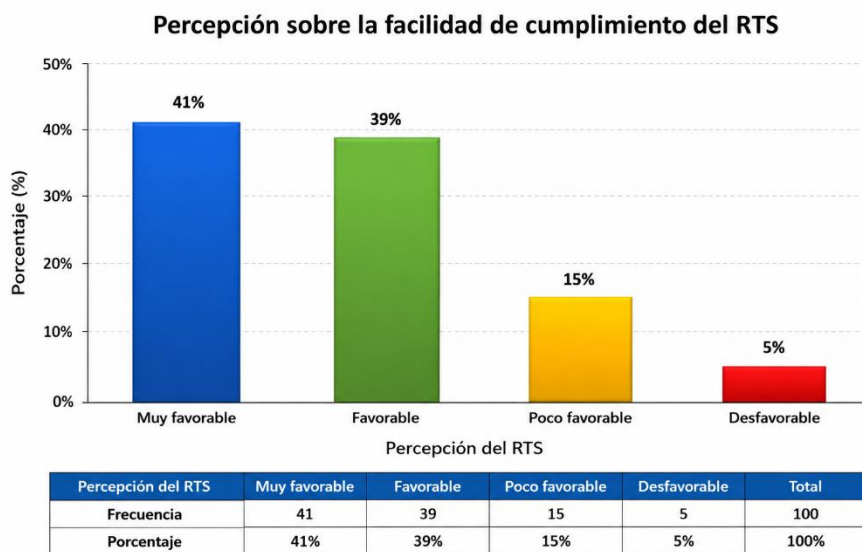
Los resultados reflejan que el 47% de los comerciantes posee un nivel medio de conocimiento respecto a sus obligaciones tributarias, mientras que un 35% presenta un conocimiento bajo. Esto

evidencia que aún existen debilidades en materia de educación fiscal y capacitación tributaria, situación que influye directamente en el cumplimiento adecuado de las obligaciones establecidas por la administración tributaria.

Asimismo, se observó que el Régimen Tributario Simplificado es percibido favorablemente por los comerciantes debido a la facilidad administrativa que ofrece para mantenerse registrados dentro del sistema tributario formal.

## Figura 2

Percepción sobre la facilidad de cumplimiento del RTS



**Nota.** Elaboración propia con base en encuestas realizadas a comerciantes minoristas del departamento de La Paz.

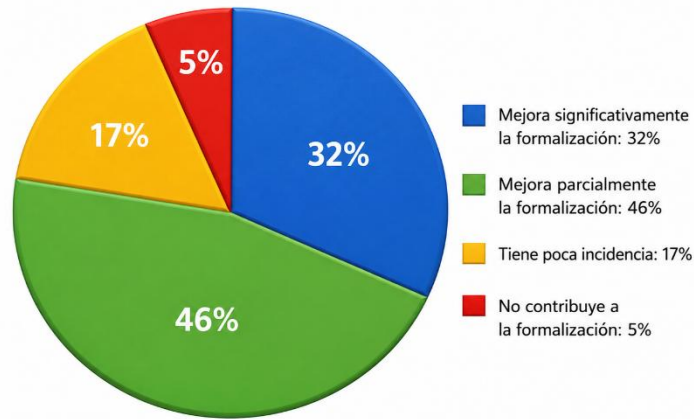
Los datos obtenidos muestran que el 80% de los encuestados considera favorable o muy favorable el Régimen Tributario Simplificado, principalmente por la facilidad de pago y menor complejidad administrativa. No obstante, algunos comerciantes manifestaron dificultades relacionadas con la actualización normativa y la falta de orientación tributaria.

En relación con la formalización comercial, los resultados permitieron identificar que, aunque los comerciantes se encuentran inscritos en el RTS, varios mantienen prácticas informales vinculadas con la emisión de documentos de respaldo y el registro de operaciones comerciales.

### Figura 3

Percepción sobre el impacto del RTS en la formalización comercial

Figura 3. Percepción sobre el impacto del RTS en la formalización comercial



**Nota.** Elaboración propia con base en encuestas realizadas a comerciantes minoristas del departamento de La Paz.

Los resultados muestran que el 46% de los comerciantes considera que el RTS contribuye parcialmente a la formalización comercial, mientras que el 32% señala que su impacto es significativo. Estos resultados evidencian que el régimen simplificado constituye un mecanismo importante para incorporar pequeños comerciantes al sistema tributario; sin embargo, aún persisten limitaciones relacionadas con la cultura tributaria y el control fiscal.

Finalmente, se identificó que el cumplimiento tributario se encuentra influenciado por factores como el nivel de conocimiento tributario, la percepción sobre la administración tributaria y la facilidad de los procedimientos establecidos por el régimen simplificado. En consecuencia, los resultados permiten establecer que el RTS representa una herramienta útil para ampliar la base tributaria y promover la formalización comercial, aunque requiere mayores estrategias de capacitación y fortalecimiento institucional para mejorar su efectividad en el departamento de La Paz.

## DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos en la presente investigación permiten evidenciar que el Régimen Tributario Simplificado constituye un mecanismo importante para facilitar la incorporación de

pequeños comerciantes al sistema tributario formal en el departamento de La Paz. La mayoría de los comerciantes encuestados percibe que el RTS simplifica el cumplimiento de obligaciones fiscales debido a sus procedimientos accesibles y a la aplicación de cuotas fijas, situación que favorece el registro tributario de actividades comerciales de pequeña escala.

No obstante, los hallazgos también muestran que la existencia de un régimen simplificado no garantiza por sí sola un adecuado nivel de cumplimiento tributario ni la eliminación de prácticas informales. Una proporción considerable de comerciantes presentó niveles medios y bajos de conocimiento sobre obligaciones tributarias, aspecto que influye directamente en la permanencia de conductas vinculadas con informalidad comercial, incumplimiento parcial de obligaciones fiscales y limitada cultura tributaria.

Estos resultados coinciden con estudios relacionados con gestión tributaria e informalidad económica, los cuales señalan que la simplificación de obligaciones fiscales puede facilitar la incorporación de contribuyentes al sistema formal; sin embargo, su efectividad depende también de factores como educación tributaria, control fiscal y percepción de confianza hacia la administración tributaria (CIAT, 2020).

Asimismo, investigaciones previas desarrolladas en contextos latinoamericanos sostienen que los pequeños contribuyentes suelen valorar positivamente los regímenes simplificados debido a la reducción de cargas administrativas, aunque persisten limitaciones relacionadas con la informalidad estructural y el desconocimiento normativo (CEPAL, 2021).

En el contexto boliviano, los resultados reflejan que el Régimen Tributario Simplificado cumple parcialmente con el objetivo de promover la formalización comercial. Si bien el régimen facilita el acceso al sistema tributario, todavía existen comerciantes que mantienen prácticas informales pese a encontrarse registrados. Esta situación evidencia que la formalización no depende únicamente de la inscripción tributaria, sino también del fortalecimiento de la cultura fiscal y de mecanismos efectivos de seguimiento y control.

Otro aspecto relevante identificado en la investigación es la percepción favorable que poseen los comerciantes respecto a la facilidad de cumplimiento del RTS. Este resultado demuestra que los procedimientos simplificados representan un incentivo importante para pequeños contribuyentes

que desarrollan actividades comerciales de menor escala. Sin embargo, también se observó que algunos comerciantes consideran insuficiente la información proporcionada sobre obligaciones tributarias y actualizaciones normativas, situación que limita el cumplimiento adecuado de sus responsabilidades fiscales.

Entre las principales limitaciones de la investigación se encuentra el alcance geográfico del estudio, debido a que la información fue obtenida únicamente de comerciantes minoristas del departamento de La Paz, lo cual limita la posibilidad de generalizar los resultados a nivel nacional. Asimismo, la utilización de un muestreo no probabilístico puede restringir la representatividad total de la población estudiada. Otra limitación corresponde a la disponibilidad de antecedentes empíricos específicos sobre el Régimen Tributario Simplificado en Bolivia, aspecto que redujo la posibilidad de realizar comparaciones más amplias con investigaciones nacionales previas.

En cuanto a futuras investigaciones, se recomienda ampliar el análisis hacia otros departamentos del país y considerar comparaciones entre distintos regímenes tributarios aplicados a pequeños contribuyentes. También resulta importante desarrollar estudios relacionados con cultura tributaria, digitalización de la administración fiscal y percepción de los contribuyentes respecto a los procesos de fiscalización. Del mismo modo, futuras investigaciones podrían incorporar enfoques cualitativos que permitan comprender con mayor profundidad los factores sociales y económicos que influyen en el cumplimiento tributario de comerciantes minoristas.

En consecuencia, los resultados obtenidos permiten establecer que el Régimen Tributario Simplificado representa una herramienta relevante dentro de la gestión tributaria boliviana; sin embargo, su efectividad en la formalización comercial y el cumplimiento tributario requiere ser fortalecida mediante estrategias integrales de educación fiscal, modernización administrativa y mayor control tributario orientado a pequeños sectores comerciales.

### **Declaración de conflictos de interés**

El autor declara que no existe conflicto de interés con relación a esta publicación.

### **Uso de la IA en el artículo**

En esta investigación se ha utilizado IA para mejorar la redacción del texto y para generar la figura

## Financiación

Esta investigación no tuvo financiamiento de ninguna naturaleza.

## REFERENCIAS

- Arias, Fidas G.. (2016). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (7.ª ed.). Episteme.
- Asamblea Legislativa Plurinacional. (1994). *Ley N.º 1606 de Modificaciones al Sistema Tributario*. Gaceta Oficial de Bolivia.
- Asamblea Legislativa Plurinacional. (2003). *Ley N.º 2492: Código Tributario Boliviano*. Gaceta Oficial del Estado Plurinacional de Bolivia.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2022). *Formalización y simplificación tributaria en economías emergentes*. BID.
- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2020). *Administración tributaria y cumplimiento fiscal en América Latina*. CIAT.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2021). *La informalidad laboral y tributaria en América Latina*. CEPAL.
- Hernández Sampieri, Roberto., Fernández Collado, Carlos., & Baptista Lucio, Pilar. (2018). *Metodología de la investigación* (7.ª ed.). McGraw-Hill.
- Méndez Álvarez, Carlos Eduardo. (2019). *Metodología: Diseño y desarrollo del proceso de investigación*. Limusa.
- Ministerio de Economía y Finanzas Públicas. (2022). *Política tributaria y formalización económica en Bolivia*. MEFP.
- Servicio de Impuestos Nacionales. (2021). *Cultura tributaria y educación fiscal en Bolivia*. SIN.
- Servicio de Impuestos Nacionales. (2023). *Régimen Tributario Simplificado*. SIN.
- Tamayo y Tamayo, Mario. (2017). *El proceso de la investigación científica* (5.ª ed.). Limusa.



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).