

**NIVEL DE CONOCIMIENTO Y APLICACIÓN DE LOS CÓDIGOS DE ÉTICA
CONTABLE Y TRIBUTARIA EN PARAGUAY
-Micro Investigaciones UEP Campus Gutenberg-**

Equipo Investigador

González Benítez, Elen Janet

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
elenjanetgonzalezbenitez@gmail.com

Iannelli Flores, Adrián Samuel

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
iannelliteto@gmail.com

Melgarejo Espínola, Ana Jazmín

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
anajazmmelgarejo@gmail.com

Sanabria Moran, Mónica Soledad

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
sanabriamonicasoledad@gmail.com

Asesor y Revisor de la investigación:

Dr. Emilio Iberbuden (SCL¹)

Universidad Evangélica del Paraguay - Campus Gutenberg
emilioiberbuden@gmail.com

RESUMEN

La ética profesional en el ámbito contable y tributario constituye un elemento esencial para garantizar la transparencia, la confianza institucional y el adecuado funcionamiento del sistema financiero. El presente estudio tuvo como objetivo evaluar el nivel de conocimiento y la aplicación práctica de los códigos de ética profesional contable y tributaria entre estudiantes universitarios, contadores graduados y administradores financieros en Paraguay. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, con diseño descriptivo-transversal, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado a una muestra de 50 participantes.

Los resultados evidencian una brecha significativa entre el conocimiento declarativo de los códigos de ética —especialmente el emitido por la IFAC— y la disposición real a aplicarlos en situaciones de presión institucional o conflicto de intereses. Si bien los encuestados manifiestan una alta valoración de la integridad profesional, se identifican debilidades en el conocimiento normativo, en la formación ética aplicada y en la percepción de los mecanismos de supervisión institucional.

Se concluye que es necesario fortalecer la formación ética práctica, mejorar la difusión de las normativas profesionales y consolidar sistemas de control que garanticen el cumplimiento efectivo de los principios éticos en el ejercicio contable y tributario.

Palabras clave: ética contable, ética tributaria, IFAC, integridad profesional, regulación, Paraguay.

ABSTRACT

Professional ethics in accounting and taxation is a fundamental element to ensure transparency, institutional trust, and the proper functioning of the financial system. This study aimed to evaluate the level of knowledge and practical application of professional

¹ SCL: Doctorado Summa Cum Laude en Administración

accounting and tax ethics codes among university students, graduate accountants, and financial administrators in Paraguay. The research followed a quantitative, descriptive cross-sectional design, using a structured questionnaire applied to a sample of 50 participants.

The results reveal a significant gap between declarative knowledge of ethical codes—particularly those issued by IFAC—and the actual willingness to apply them in situations of institutional pressure or conflict of interest. Although respondents show a strong appreciation for professional integrity, weaknesses are identified in normative knowledge, applied ethical training, and the perceived effectiveness of institutional oversight mechanisms.

It is concluded that it is necessary to strengthen practical ethical training, improve the dissemination of professional regulations, and consolidate control systems to ensure effective compliance with ethical principles in accounting and taxation practice.

Keywords: accounting ethics, tax ethics, IFAC, professional integrity, regulation, Paraguay.

INTRODUCCIÓN

La ética profesional en el ejercicio contable y tributario constituye un pilar fundamental para la confianza en los sistemas económicos y financieros. Los códigos de ética, tanto a nivel internacional como nacional, establecen principios que orientan la conducta de los profesionales, promoviendo valores como la integridad, la objetividad y la responsabilidad (Cobo Suero, 2001).

En el ámbito internacional, el Código de Ética emitido por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) define estándares que buscan garantizar la transparencia y la calidad en la información financiera. A nivel nacional, organismos como el Colegio de Contadores del Paraguay (CCPy) cumplen un rol clave en la regulación y supervisión del ejercicio profesional.

Desde una perspectiva filosófica, la ética profesional se sustenta en el deber moral de actuar correctamente, incluso frente a situaciones adversas (Kant, 1997), así como en la búsqueda de justicia y equidad en las relaciones sociales (Rawls, 1996). Sin embargo, la aplicación de estos principios en la práctica puede verse afectada por factores como la presión institucional, los conflictos de interés y la falta de formación ética aplicada.

Diversos estudios han evidenciado que existe una brecha entre el conocimiento teórico de las normas éticas y su aplicación efectiva en contextos reales, lo que representa un riesgo para la integridad del sistema financiero (Bermejo, 1996).

En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo evaluar el nivel de conocimiento y aplicación de los códigos de ética contable y tributaria en Paraguay, identificando las principales brechas entre el conocimiento normativo y la conducta profesional.

MÉTODO

- **Diseño**

La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño descriptivo y de corte transversal.

- **Participantes**

La muestra estuvo conformada por 50 participantes, incluyendo estudiantes universitarios de contabilidad, contadores graduados y administradores financieros en Paraguay, lo que permitió obtener una visión integral del fenómeno en distintas etapas profesionales.

- **Instrumento**

Se utilizó un cuestionario estructurado de preguntas cerradas, aplicado mediante la plataforma Google Forms.

- **Procedimiento**

La recolección de datos se realizó entre marzo y abril de 2026. Los datos fueron procesados mediante estadística descriptiva, permitiendo identificar tendencias y patrones en las respuestas.

RESULTADOS

Los resultados evidencian que la muestra está compuesta principalmente por estudiantes y profesionales activos, lo que aporta diversidad en la percepción del fenómeno.

En relación con el conocimiento del Código de Ética de la IFAC, una proporción significativa de los encuestados indica no conocerlo o no haberlo leído, lo que refleja una baja familiarización con la normativa internacional.

Asimismo, la mayoría desconoce las sanciones disciplinarias del CCPy, lo que evidencia una brecha en la cultura de rendición de cuentas profesional.

En cuanto al principio de integridad, se observa un alto nivel de acuerdo respecto a la importancia de actuar con honestidad, incluso frente a consecuencias adversas, lo que refleja una base ética positiva.

Ante situaciones de presión para realizar prácticas ilegales, la mayoría afirma que se negaría; sin embargo, un porcentaje relevante presenta posturas neutrales o de indecisión, evidenciando vulnerabilidad ante presiones externas.

Respecto a la formación universitaria, las opiniones se encuentran divididas, lo que indica que no todos consideran suficiente la preparación ética recibida para enfrentar dilemas reales.

En relación con la ética tributaria, la mayoría reconoce el cumplimiento fiscal como una responsabilidad profesional, lo que refleja compromiso con el sistema.

Por otro lado, los mecanismos de supervisión ética son percibidos como insuficientes, lo que sugiere debilidades institucionales.

Como aspecto final, cabe destacar que un porcentaje considerable de encuestados afirma haber presenciado conductas antiéticas en su entorno, mientras que existe un alto consenso en que la integridad del contador genera valor y confianza organizacional.

DISCUSIÓN

Los hallazgos del estudio evidencian una paradoja entre la valoración de la ética y el conocimiento normativo, lo que coincide con lo planteado por Bermejo (1996) sobre las dificultades en la aplicación práctica de principios éticos.

La baja familiarización con el Código de Ética de la IFAC sugiere la necesidad de fortalecer su difusión en los programas académicos y en el ejercicio profesional, en línea con los planteamientos de Cobo Suero (2001).

La vulnerabilidad ante situaciones de presión ética refleja la importancia de desarrollar el juicio moral y la autonomía profesional, tal como lo plantea Kant (1997) en su enfoque del deber.

Asimismo, la percepción de insuficiencia en los mecanismos de supervisión coincide con la necesidad de fortalecer las instituciones regulatorias, garantizando la transparencia y la rendición de cuentas (Rawls, 1996).

La presencia de conductas antiéticas en el entorno profesional evidencia que la ética no solo debe ser enseñada, sino también reforzada mediante prácticas organizacionales coherentes y sistemas de control efectivos.

CONCLUSIÓN

La investigación permite concluir que existe una brecha significativa entre el conocimiento de los códigos de ética contable y tributaria y su aplicación práctica en el contexto paraguayo.

Si bien los encuestados valoran la integridad profesional y reconocen su impacto en la confianza organizacional, el desconocimiento de normativas clave y la vulnerabilidad ante presiones externas representan riesgos importantes para el ejercicio profesional.

Asimismo, la percepción de debilidad en los mecanismos de supervisión y la presencia de conductas antiéticas refuerzan la necesidad de fortalecer tanto la formación ética como las instituciones regulatorias.

En este sentido, se recomienda incorporar metodologías de enseñanza basadas en casos reales, fortalecer la difusión de los códigos de ética y desarrollar sistemas de protección que respalden a los profesionales en la toma de decisiones éticas.

De esta manera, se contribuirá a la formación de profesionales íntegros, capaces de garantizar la transparencia y la sostenibilidad del sistema contable y tributario en Paraguay.

BIBLIOGRAFÍA DE RESPALDO

- APSSTS. (2008). *Código de Ética para el Ejercicio Profesional del Servicio Social o Trabajo Social en el Paraguay*.
- Barquero, A. (1998). *Ética profesional*. EUNED.
- Barroco, L. (2000). *Ética en Servicio Social*. Cortez.
- Bermejo, F. J. (1996). *Ética y Trabajo Social*. UPCO.
- Bonilla, Y. (2003). *Hacia una ética de la vida*. FLEREC.
- Brunero, M. (2002) *Ética desde el otro como el Salmón*. Lumen.
- Cobo, J. M. (2001). *Ética profesional en Ciencias Humanas y Sociales*. Huerga y Fierro.
- Cruz, A. (1996). *Posmodernidad*. CLIE.
- Cruz, A. (1999). *Bioética*. Terassa, EEUU: Clie.
- Deiros, P. (1982). *El cristiano y los problemas éticos*. Casa Bautista de Publicaciones.
- Gauthier, D (1994). *La moral por acuerdo*. Gedisa.
- Getz, G.A. (1986). *Edificándonos los unos a los otros*. Clie.
- Giles, J.E. (1997). *Bases bíblicas de la ética*. Mundo Hispano.
- Kant, I. (1997). *Crítica de la razón práctica*. Sígueme.
- Macdonald, G. (1989). *Ponga orden en su mundo interior*. Caribe.
- Marlasca, A. (2000). *Introducción a la ética*. EUNED.
- Maston, T. (1981). *Ética de la vida cristiana*. Casa Bautista de Publicaciones.
- Maston, T. (1987) *Cómo vivir en el mundo de hoy*. Casa Bautista de Publicaciones.
- Navarro, V (1997) *Neoliberalismo y Estado del Bienestar*. Ariel.
- Nyenhuis, G. & Eckman, J.P. (1981). *Ética cristiana*. Logoi.
- Rawls, J. (1996). *El liberalismo político*. Crítica.
- Searle, J. (1987). *La construcción de la realidad social*. Paidós.
- Stott, J. (1999). *La fe cristiana frente a los desafíos contemporáneos*. Libros Desafío.
- Weber, M. (1999). *La ética protestante y el espíritu del capitalismo*. Ediciones Coyoacán.