

Auditoría tributaria para la detección de riesgos y oportunidades en el sector comercial

Tax audit for the detection of risks and opportunities in the commercial sector

Monserrath Carolina Quispe Medina, Ximena Elizabeth Narváez Zurita

Resumen

La auditoría tributaria es una herramienta esencial en la gestión fiscal de las empresas, destinada a garantizar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y a identificar oportunidades de optimización fiscal. En consecuencia, este estudio se enfocó en explorar los aspectos de la auditoría tributaria en el sector comercial, utilizando un enfoque cuali-cuantitativo. Se emplearon métodos histórico-lógico, analítico-sintético y sistemático para analizar los datos recopilados. Los resultados indican que las sanciones fiscales se perciben como el mayor riesgo debido a la falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo en la ciudad de Ambato, Ecuador, la falta de experiencia en análisis de datos se identifica como el principal desafío en la detección proactiva de riesgos fiscales. Además, se destacan oportunidades empresariales como la mejora de la gestión del riesgo fiscal y la identificación de incentivos fiscales. Se concluye que, en cuanto al control interno, la claridad en políticas y procedimientos es esencial para la detección oportuna de riesgos fiscales.

Palabras clave: auditoría; riesgos; análisis de datos; tributación; contabilidad.

Monserrath Carolina Quispe Medina

Universidad Católica de Cuenca | Cuenca | Ecuador | monserrath.quispe.19@est.ucauec.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0001-7712-1551>

Ximena Elizabeth Narváez Zurita

Universidad Católica De Cuenca | Cuenca | Ecuador | xnarvaez@ucacue.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-7829-2870>

<http://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.296>

ISSN 2697-3677

Vol. 5 No. 15, 2024, e240296

Quito, Ecuador

Enviado: 16 abril, 2024

Aceptado: 12 julio, 2024

Publicado: 26 julio, 2024

Publicación Continua

Abstract

Tax auditing is an essential tool in the fiscal management of companies, aimed at ensuring compliance with tax obligations and identifying opportunities for tax optimization. Consequently, this study focused on exploring aspects of tax auditing in the commercial sector, using a qualitative-quantitative approach. Historical-logical, analytical-synthetic and systematic methods were used to analyze the data collected. The results indicate that tax penalties are perceived as the greatest risk due to the lack of tax planning in the commercial sector of mass consumption products in the city of Ambato, Ecuador, the lack of experience in data analysis is identified as the main challenge in the proactive detection of tax risks. In addition, business opportunities such as the improvement of tax risk management and the identification of tax incentives are highlighted. It is concluded that, in terms of internal control, clarity in policies and procedures is essential for the timely detection of tax risks.

Keywords: audit; risk; data analysis; taxation; accounting; data analysis.

Introducción: Un enfoque integral sobre Auditoría Tributaria

La auditoría tributaria está ligada de manera directa con la práctica de la contabilidad y surge con la finalidad de asegurar la equidad y eficiencia de la recaudación de impuestos, así como fomentar el cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales por parte de los contribuyentes, convirtiéndose en una herramienta preventiva que busca identificar posibles riesgos fiscales, generar oportunidades de ahorro fiscal, optimizar la carga impositiva y evitar sanciones por incumplimiento de las normas fiscales (Castillo, 2021).

En Inglaterra se encuentra los primeros antecedentes de la aplicación de la auditoría, donde se detectaron errores y fraudes en transacciones registradas, en organizaciones privadas y de gestión pública que manejaban fondos del Estado, luego, en 1851, se fundó la primera asociación de auditores en Venecia, seguido de eventos que reconocieron a la auditoría como profesión independiente (Hinson, 2019). Con el desarrollo del comercio, las empresas se enfrentaron a la necesidad de salvaguardar sus recursos. En este contexto, surgió de manera paralela la auditoría tributaria, que busca asegurar la confiabilidad en la toma de decisiones mediante un conjunto de técnicas y procedimientos diseñados para la verificación de cumplimiento tributario (Lozano & Narváez, 2021).

Ahora bien, a tal efecto, todo gobierno se ve en la obligación de dirigir al país hacia el crecimiento y desarrollo económico social para lo cual, requiere financiamiento de los impuestos de los contribuyentes para atender su misión y servicios, para cumplir los derechos y dar garantías a los ciudadanos; esta gestión tributaria sugiere una tendencia hacia una auditoría tributaria proactiva y preventiva, y esto implica una revisión exhaustiva de la situación fiscal de los contribuyentes para asegurar el cumplimiento de obligaciones tributarias, que enfatiza la revisión minuciosa de la aplicación de leyes fiscales, análisis de documentación y evaluación de procedimientos internos para identificar el adecuado cumplimiento de normativa fiscal (Guallupo, 2022).

El proceso de auditoría tributaria se rige como un instrumento esencial para evaluar y mitigar riesgos fiscales, así como para identificar y aprovechar las oportunidades que puedan surgir en el ámbito tributario, a través de un análisis de la situación fiscal, se busca minimizar los riesgos asociados al incumplimiento de obligaciones tributarias y maximizar los beneficios derivados de una correcta aplicación de normas fiscales.

Las organizaciones del sector comercial, en especial aquellas con operaciones globales enfrentan desafíos relacionados con el cumplimiento normativo, derivado de riesgos inherentes y principios éticos que han evolucionado para formar la reputación fiscal empresarial, como consecuencia se deberá realizar esfuerzos adicionales para adaptar su funcionamiento al cumplimiento de obligaciones en los distintos países donde opera (Borja, 2018).

Un análisis que abarca más de 137 países revela que, aquellos pertenecientes a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) enfoca sus incentivos fiscales a la reducción de la base imponible en el impuesto a la renta (IR), estos incentivos pueden comprender sistemas de depreciación acelerada, deducciones específicas, créditos fiscales o el uso de tasas impositivas reducidas. En contraste en, América Latina, el Caribe y otros países en desarrollo, en el sector comercial es más común el empleo de exenciones temporales de impuestos (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2019), y a pesar de ello no existe un aprovechamiento pleno de este beneficio, el incumplimiento total o parcial de las normativas fiscales, en Latinoamérica son debido a la evasión fiscal o corrupción y se encuentran entre los principales obstáculos para el desarrollo sostenible de movilización de recursos, sustrayendo grandes cantidades de recursos financieros de Estado, con un impacto severo en la economía, situación exacerbada por las multas considerables, impuestas a los infractores de varios países latinoamericanos y que como resultado se han estado evaluando nuevas penalizaciones para delitos fiscales y garantizar un cumplimiento más riguroso de las leyes tributarias (Organización para la cooperación y el desarrollo de económico, 2021).

Como ejemplo se menciona el sistema tributario establecido en Colombia que genera una carga impositiva demasiado alta para las empresas y como consecuencia de esto algunas empresas no logran cumplir sus obligaciones en su totalidad, se debe tener en cuenta que la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales (DIAN), realiza procesos de fiscalización aleatorios, los cuales son particulares para cada contribuyente, es ahí cuando la planeación y la auditoría tributaria determina los posibles riesgos a los que se podría enfrentar la empresa si no cumple a cabalidad las obligaciones formales que establece la ley en materia fiscal (Rúa et al., 2021).

En Ecuador, se reconoce que la falta de cultura tributaria constituye la principal razón detrás de la evasión y los delitos fiscales. Se distinguen tres tipos de cultura tributaria: aquella que surge como respuesta a una norma obligatoria, como un acto voluntario o como resultado de la búsqueda de beneficios. Se enfatiza que, el simple hecho de que los contribuyentes tengan altos índices de valores tributarios no garantiza su cumplimiento. El constante cambio en las leyes fiscales también promueven el incumplimiento tributario, ya que va ligado a la falta de conocimiento de información al momento de realizar la declaración de impuestos, los cambios más relevantes que

han ido afectando estos últimos años son: la introducción de nuevos regímenes impositivos como, el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE), con el objetivo de simplificar el cumplimiento de obligaciones fiscales y promover la progresividad del impuesto a la renta; el cambio de las tablas de referencia para el cálculo de impuesto a la renta, incentivos y facilidades de pago para microempresas y el posible incremento del impuesto al valor agregado (Quispe et al., 2020).

La Ley de Régimen Tributario Interno es la normativa fundamental en materia tributaria del Ecuador establece las facultades y obligaciones de la Administración tributaria y de los contribuyentes y que de igual manera ha sufrido varias reformas actualizando el sistema tributario, por lo tanto, aún sigue persistiendo el desconocimiento de cómo aplicar la normativa y se sigue cometiendo errores al momento de interpretar la ley fiscal. La carga tributaria en Ecuador en el sector comercial de distribución de productos de consumo masivo afecta indicadores como la productividad, capital humano, tasas de interés, concentración de recursos y el nivel del valor agregado en la economía, sin embargo, las políticas fiscales ecuatorianas tienen intención de incentivar el desarrollo económico, la sostenibilidad y el bienestar empresarial, estos incentivos tienen el fin de favorecer a las empresas del sector comercial al reducir el gasto por impuesto a la renta, generar mayor utilidad después de impuestos y mayor flujo de caja, el desperdiciar estos beneficios tributarios disminuye el nivel de competitividad de las empresas del sector comercial, ya que los estudios mencionan que un entorno fiscal estable y predecible fomenta la inversión y el crecimiento económico (Vega & Torres, 2023).

Basándose en las premisas anteriores, el presente estudio abordará la siguiente pregunta de investigación: ¿cómo aporta la auditoría tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo en Ambato, Ecuador en la identificación de riesgos fiscales y aprovechamiento de beneficios fiscales? En consecuencia, el objetivo del estudio consiste en diseñar estrategias de auditoría tributaria que permitan la mitigación de riesgos y aprovechamiento de oportunidades fiscales de manera ética y legal en el sector comercial de productos de consumo masivo en Ambato, Ecuador.

Dimensiones clave en auditoría tributaria: cumplimiento, riesgo fiscal y control interno

La auditoría tributaria es un proceso sistemático y detallado de revisión y verificación de la situación fiscal de una organización, se establece como una herramienta para la gestión empresarial con el fin de asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales establecidas por la legislación vigente, se enfoca en evaluar la correcta aplicación de las normas tributarias y la veracidad de la información presentada en las declaraciones.

Su importancia radica en la capacidad, para revelar posibles irregularidades, destacando acciones que podría resultar en sanciones pecuniarias o penales en caso de existir desviación de fondos o valores no declarados, proporcionando un medio para combatir la manipulación incorrecta e intencionada de datos, en efecto, influye de manera significativa en la gestión de riesgos

evitando sanciones por parte de la Administración Tributaria (Cruz, 2020), la auditoría tributaria también aporta al valor empresarial al identificar oportunidades de mejora, proporcionando una serie de beneficios: en primer lugar, identifica riesgos fiscales potenciales, errores o irregularidades en la gestión, ofrece la oportunidad de optimizar la carga impositiva mediante la identificación de deducciones, incentivos fiscales u otras estrategias fiscales, gestionando transparencia y a su vez confianza por parte de organismos fiscales (Durango et al., 2021).

Por consiguiente, para asegurar la eficacia y eficiencia de las operaciones se debe implementar un control interno, este se refiere a procedimientos, políticas y prácticas internas que ayuden al cumplimiento de leyes y regulaciones tributarias, en este sentido proporciona el marco y las bases sobre las cuales se lleva a cabo la auditoría tributaria, el control interno ha sido reconocido como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, obtenga una seguridad razonable para el cumplimiento de sus objetivos institucionales y esté en capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella.

En este contexto, los controles internos son mecanismos, vías y caminos metódicos, rigurosos, sujetos a una planificación que disminuyen las posibilidades de fraude y distorsión de la información al fomentar su entrega regular, continua y oportuna para las distintas cadenas de decisión gerencial existentes en una empresa. Por otro lado, las estrategias para aprovechar inconsistencias con el fin de reducir la carga impositiva sin infringir de manera directa con la ley, pero con el propósito de eludir el pago de manera inapropiada se define como planificación fiscal agresiva, aprovechando al máximo las oportunidades legales disponibles, aunque pueda resultar en consecuencias no deseadas para las autoridades fiscales (Bocos, 2018).

En Ecuador, el artículo 17 del Código Tributario aborda dos aspectos relacionados con la calificación del hecho generador. El primero inciso se centra en la calificación jurídica, requiere la prueba de la fuente de la obligación, el pago y desembolso efectivo. Por el contrario, el segundo inciso permite la calificación de la esencia económica del hecho generador, con independencia de la forma jurídica utilizada, las prácticas de planificación fiscal agresiva pueden ser: Empresas fantasma, entidades con Registro Único de Contribuyentes (RUC), cuya actividad consiste en la venta de facturas sin respaldo económico real, con el fin de evadir impuestos. Subcapitalización, simula créditos en lugar de recibir aportes de capital de sus asociadas en el extranjero. Pagos simulados en el exterior, son operaciones que presentan transacciones con terceros, incluidas las partes relacionadas que carecen de sustancia económica real con el fin de reducir la base imponible (Servicio de Rentas Internas, s.f.). Por consiguiente, este tipo de acciones fraudulentas genera la evasión fiscal violando los principios de equidad, progresividad, capacidad contributiva y justicia fiscal generando inequidades entre contribuyentes y dando apertura a una brecha fiscal que afecta a aquellos que si cumplen sus obligaciones tributarias, este problema es de relevancia social, ya que reduce los recursos disponibles del sector público y a medida que no se extiende de igual modo entre todos los contribuyentes, infringe los principios de justicia, igualdad y progresividad (Arcila & Chacón, 2020).

Entonces es así que, la posibilidad de que una empresa o contribuyente, incida en pérdidas financieras, sanciones o demandas por incumplimiento o irregularidades por infringir obligaciones fiscales y es un riesgo que se origina por falta de conocimiento, errores de declaración, evasión fiscal, o cambios en la normativa; para lo cual se puede gestionar de manera preventiva como es la auditoría tributaria o planificación fiscal para evitar consecuencias negativas (Duglly, 2023), a la vez que generan costos adicionales, afectando de manera directa el flujo del efectivo y a su vez resultados financieros, al igual que puede enfrentar posibles demandas afectando la reputación de la empresa llevando a la disminución de la rentabilidad empresarial afectando la planificación financiera a largo plazo, afectando relaciones comerciales, percepción de clientes y proveedores e incluso la valoración de la empresa en el mercado.

Así pues, es como el cumplimiento tributario desempeña una labor fundamental en el funcionamiento adecuado al momento de fortalecer el sistema fiscal, ya que el cumplimiento tributario es el conjunto de acciones y obligaciones que todo contribuyente debe seguir para dar cumplimiento a la normativa fiscal vigente y el pago adecuado y oportuno de los impuestos, garantiza el correcto funcionamiento del sistema tributario, gestionando la recaudación de ingresos para el Estado que financia el desarrollo económico del país, además promueve la equidad fiscal, transparencia mitigando la evasión fiscal, mejorando la eficiencia administrativa y el fortalecimiento del Estado de derecho (Ramírez et al., 2022).

Análisis integral de riesgos y beneficios tributarios: cumplimiento legal, incentivos económicos y competitividad internacional

El riesgo tributario implica la incertidumbre de que la declaración y el pago de las obligaciones fiscales no cumplan con los requisitos tanto en forma y contenido, lo que pueden tener consecuencias significativas para los contribuyentes. El abordaje de riesgo tributario para el SRI es de importancia, ya que sus esfuerzos están dirigidos a promover un mayor cumplimiento voluntario de las obligaciones. Sin embargo, el comportamiento de los contribuyentes se ve influenciado por factores culturales, económicos, y sociológicos, llevando al incumplimiento de la normativa fiscal y ocurrencia de elusión, evasión y fraude fiscal, para evitar estos desafíos, la institución ha implementado un Modelo Integral de Gestión de Riesgos Tributarios, estructurado para el tratamiento de riesgos tributarios, reflejado en la elaboración de planes y programas anuales de control y gestión de cumplimiento (Servicio de Rentas Internas, s.f.).

Los riesgos de auditoría pueden clasificarse en diferentes categorías: riesgo inherente, es el riesgo de que ocurra errores relevantes en la información contable, independiente de la existencia del sistema de control; riesgo de control, refiere al riesgo de que el sistema de control interno del cliente no prevenga; riesgo de no detección, implica que errores importantes no sean detectados en el proceso de auditoría. Por consiguiente, surge la probabilidad de sufrir pérdida por una percepción negativa de la entidad, por parte de proveedores, contrapartes o entes reguladores, originando un riesgo reputacional, el ámbito tributario, se refiere al impacto favorable o desfavorable,

que ciertas situaciones o decisiones organizacionales pueden tener en la percepción pública, este riesgo es de naturaleza estratégica, ya que influyen en la planificación o toma de decisiones (Mejía, 2022).

Por otro lado, durante la ejecución de la auditoría se destaca la importancia del profesionalismo del auditor encargado, dada la alta exposición al riesgo que implica este proceso. La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 200 establece que, al emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, el auditor independiente enfrenta el riesgo de que su opinión sea incorrecta, lo cual se conoce como riesgo de auditoría. Este riesgo implica la posibilidad de concluir de manera equivocada si los estados financieros reflejan razonablemente la posición financiera, los resultados de operaciones y los flujos de efectivo de una entidad. Tales riesgos pueden surgir debido a errores en la información contable, fraudes o estimaciones contables inadecuadas. Por lo tanto, los auditores deben identificar, evaluar y responder a estos riesgos durante el proceso de auditoría para asegurar la fiabilidad de su opinión (Instituto Mexicano de Contadores Públicos, s.f.).

Los riesgos de auditoría pueden clasificarse en varias categorías: riesgo inherente, que es la posibilidad de que ocurran errores significativos en la información contable independientemente de la existencia de sistemas de control; riesgo de control, que se refiere a la posibilidad de que el sistema de control interno del cliente no prevenga errores; y riesgo de no detección, que implica que errores importantes no sean detectados por el auditor durante el proceso de auditoría (Ramírez & Ramírez, 2018).

Metodología

El estudio se basó en una investigación no experimental para explorar los aspectos relacionados con la auditoría tributaria en el sector comercial. Esto implicó la observación y el análisis de datos sin manipular variables independientes, a diferencia de los estudios experimentales donde se manipulan variables para observar efectos causales. Se optó por un enfoque cuali-cuantitativo para obtener una comprensión más completa de la situación, combinando ambos enfoques para profundizar en las razones detrás de los datos numéricos y comprender mejor las experiencias y perspectivas de las personas involucradas en el proceso de auditoría tributaria en el sector comercial.

El alcance de la investigación se orientó hacia un enfoque descriptivo-explicativo, con el propósito de proporcionar una comprensión exhaustiva de los riesgos y oportunidades fiscales en el sector comercial en un momento específico. Esto implicó describir con precisión los riesgos y oportunidades fiscales presentes, y luego explicar las razones subyacentes de estos fenómenos. Así se estableció una sólida base para comprender la realidad fiscal en el sector, identificando y documentando los desafíos y posibilidades que enfrentan las empresas en relación con sus obligaciones tributarias, ofreciendo una visión detallada.

Para llevar a cabo el estudio, se emplearon métodos histórico-lógico, analítico-sintético y sistemático para analizar la información recopilada. El método histórico-lógico permitió contextualizar los datos en un marco histórico, comprendiendo la evolución de la auditoría tributaria en el sector comercial a lo largo del tiempo. El método analítico-sintético se utilizó para descomponer la información en componentes clave, analizar sus interrelaciones y sintetizar hallazgos significativos. Por último, el método sistemático proporcionó una estructura organizada para la recopilación, clasificación y análisis de los datos, asegurando un enfoque riguroso y coherente en el estudio. Estos métodos combinados permitieron una exploración profunda de los aspectos tributarios en el sector comercial, facilitando la identificación de patrones, tendencias y relaciones relevantes para los objetivos de la investigación.

La técnica utilizada fue la encuesta, diseñada con 20 ítems centrados en la auditoría tributaria y los aspectos fiscales del sector comercial. Se empleó un cuestionario específico como instrumento de recolección de datos. Los participantes del estudio fueron contadores profesionales que trabajaban en el sector comercial, siendo la unidad de análisis de este estudio. Se utilizó un muestreo por conveniencia, con un total de 43 encuestados seleccionados por su disponibilidad y accesibilidad para participar en la investigación.

Para el procesamiento de datos, se utilizó el software JASP Versión 22-2021, seleccionado por su capacidad para manejar grandes volúmenes de datos y su facilidad de uso en el análisis estadístico, permitiendo realizar análisis avanzados y visualizar los resultados de manera clara y precisa.

Desarrollo

A continuación, se detallan los resultados de las encuestas.

Riesgo fiscal: la mayoría de los participantes opinan que las sanciones fiscales representan el mayor riesgo fiscal debido a la falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo, con una proporción notable del 60.47%. Esto implica que las empresas de este sector podrían enfrentar repercusiones económicas importantes si no cumplen de manera adecuada con sus responsabilidades tributarias. Aunque también se menciona la desconfianza de los inversores como un riesgo relevante, con una frecuencia del 25.58%, las sanciones fiscales se consideran el riesgo más urgente y crítico para la estabilidad financiera y operativa de las empresas en este entorno (ver tabla 1).

Tabla 1. Riesgo fiscal

¿Cuál considera que es el principal riesgo fiscal asociado a la falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Desconfianza de los inversores	11	25.58	25.58	25.58
Pérdida de competitividad	6	13.95	13.95	39.53
Sanciones fiscales	26	60.47	60.47	100.00
Ausente	0	0.00		
Total	43	100.00		

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Detección de riesgos: los resultados indican que la mayoría de los encuestados consideran la falta de experiencia en análisis de datos como el principal desafío en la detección proactiva de riesgos fiscales, con un notable 46.51%. Esto sugiere que las organizaciones pueden enfrentar dificultades significativas para identificar y abordar los riesgos fiscales debido a la carencia de personal con las habilidades adecuadas para analizar los datos relevantes. Aunque la complejidad de las leyes fiscales también se destaca como un desafío importante, con un 27.91% de frecuencia, la falta de experiencia en análisis de datos se considera el obstáculo más crítico en este proceso (ver tabla 2).

Tabla 2. Detección de riesgos

¿Cuál cree que es el mayor desafío en la detección proactiva de riesgos fiscales?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Complejidad de las leyes fiscales	12	27.91	27.91	27.91
Falta de datos adecuados	7	16.28	16.28	44.19
Falta de experiencia en análisis de datos	20	46.51	46.51	90.70
Limitaciones de tiempo y recursos	4	9.30	9.30	100.00
Ausente	0	0.00		
Total	43	100.00		

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Oportunidad empresarial: los resultados resaltan que la detección proactiva de riesgos fiscales puede desencadenar una serie de oportunidades empresariales significativas. En particular, la mejora de la gestión del riesgo fiscal, mencionada por el 32.56% de los encuestados, esta estrategia ofrece la posibilidad de mitigar riesgos potenciales y reducir la exposición a sanciones fiscales, lo que podría fortalecer de forma considerable la estabilidad financiera de las empresas. Además, la identificación de incentivos fiscales aplicables, también mencionada por un porcentaje importante del 23.26%, destaca la oportunidad de aprovechar ventajas fiscales disponibles para lograr

ahorros financieros sustanciales. Por último, la optimización de la estructura tributaria, aunque seleccionada por un porcentaje menor del 11.63%, ofrece la posibilidad de maximizar la eficiencia financiera al minimizar la carga fiscal; la opción, todas las anteriores, elegida también por el 32.56% de los encuestados, sugiere que combinar estas estrategias puede brindar una gama aún más amplia de beneficios potenciales para las empresas (ver tabla 3).

Tabla 3. Oportunidad empresarial

¿Qué tipo de oportunidades empresariales cree que pueden surgir de la detección proactiva de riesgos fiscales?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Identificación de incentivos fiscales aplicables	10	23.26	23.26	23.26
Mejora de la gestión del riesgo fiscal	14	32.56	32.56	55.81
Optimización de la estructura tributaria	5	11.63	11.63	67.44
Todas las anteriores	14	32.56	32.56	100.00
Ausente	0	0.00		
Total	43	100.00		

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Control interno: según los encuestados, la claridad en las políticas y procedimientos es significativo en un sistema de control interno para mitigar riesgos tributarios, con un porcentaje del 32.56%; esto sugiere que tener políticas y procedimientos bien definidos proporciona una estructura sólida para gestionar los riesgos tributarios. Además, el monitoreo continuo de transacciones es considerado por el 30.23% de los encuestados, lo que indica la importancia de una supervisión constante para identificar y abordar posibles irregularidades; la segregación de funciones, aunque seleccionada por un porcentaje menor del 11.63%, también se reconoce como relevante para evitar conflictos de interés y garantizar la integridad de los procesos. La opción, todas las anteriores, elegida por el 23.26% de los participantes, subraya la percepción de que la combinación de estos aspectos puede fortalecer aún más el sistema de control interno en la mitigación de riesgos tributarios (ver tabla 4).

Tabla 4. Control Interno

¿Qué aspecto considera más importantes en un sistema de control interno para mitigar riesgos tributarios?	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Monitoreo continuo de transacciones	13	30.23	30.95	30.95
Políticas y procedimientos claros	14	32.56	33.33	64.29
Segregación de funciones	5	11.63	11.90	76.19
Todas las anteriores	10	23.26	23.81	100.00
Ausente	1	2.33		
Total	43	100.00		

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Tipo de organización y efectividad de detección de riesgos: la mayoría de los encuestados evalúan la efectividad actual de sus organizaciones en la detección de riesgos fiscales, con 22 res-

puestas en esta categoría, sin embargo, también se observa que un número significativo considera que sus organizaciones son muy efectivas en este aspecto, con 15 respuestas en esta categoría. Por otro lado, un menor número de encuestados indica que sus organizaciones son poco efectivas en la detección de riesgos fiscales, con solo 5 respuestas, además, los resultados muestran que la mayoría de los encuestados que trabajan en empresas privadas consideran efectiva la efectividad de sus organizaciones en la detección de riesgos fiscales, mientras que aquellos que trabajan en firmas de contabilidad o auditoría tienden a evaluarla como muy efectiva y las organizaciones gubernamentales y ONG/sector sin fines de lucro muestran una evaluación positiva de su efectividad en este aspecto, aunque en menor medida debido al tamaño de la muestra (ver tabla 5).

Tabla 5. Tipo de organización y efectividad de detección de riesgos

¿En qué tipo de organización trabaja?	¿Cómo evaluaría su efectividad actual de su organización en la detección de riesgos fiscales?			
	Efectiva	Muy efectiva	Poco efectiva	Total
Empresa privada	12	7	4	23
Firma de contabilidad/auditoría	7	6	1	14
ONG/sector sin fines de lucro	2	0	0	2
Organización gubernamental	1	2	0	3
Total	22	15	5	42

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Herramientas de análisis y efectividad de detección: Los resultados sugieren que la evaluación de la efectividad actual de las organizaciones en la detección de riesgos fiscales varía entre los encuestados. Un número considerable evalúa su efectividad como regular, con 20 respuestas en esta categoría. Además, se observa que una proporción, aunque menor es significativa considera su efectividad como moderada, con 23 respuestas. Por otro lado, la frecuencia de uso de herramientas de análisis de datos en el trabajo de auditoría tributaria muestra una distribución similar. La mayoría de los encuestados indican que las utilizan con regularidad, seguidas por aquellos que las utilizan de forma ocasional. Solo un pequeño número de encuestados afirma no utilizar nunca estas herramientas. Este hallazgo resalta la importancia de las herramientas de análisis de datos en el proceso de auditoría tributaria, con una tendencia hacia su uso más frecuente en la práctica profesional (ver tabla 6). Principio del formulario

Tabla 6. Herramientas de análisis y efectividad de detección

¿Con qué frecuencia utiliza herramientas de análisis de datos en su trabajo de auditoría tributaria?	¿Cómo evaluaría su efectividad actual de su organización en la detección de riesgos fiscales?			
	Efectiva	Muy efectiva	Poco efectiva	Total
Nunca	1	3	1	5
Ocasionalmente	7	3	1	11
Regularmente	11	7	2	20
Siempre	4	2	1	7
Total	23	15	5	43

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Riesgo fiscal y su evaluación: la mayoría de los encuestados evalúan de manera efectiva la efectividad actual de sus organizaciones en la detección de riesgos fiscales, con 23 respuestas en esta categoría. Además, se observa que un número significativo considera su efectividad como muy efectiva, con 15 respuestas en esta categoría. En cuanto al principal riesgo fiscal asociado a la falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo, la mayoría de los encuestados identifican las sanciones fiscales como el riesgo más relevante, con 22 respuestas en esta categoría. Otros riesgos mencionados incluyen la desconfianza de los inversores y la pérdida de competitividad, aunque en menor medida. Estos hallazgos destacan la importancia de una planificación tributaria efectiva para evitar sanciones fiscales y mantener la competitividad en el sector comercial (ver tabla 7).

Tabla 7. Herramientas de análisis y efectividad de detección

¿Cuál considera que es el principal riesgo fiscal asociado a la falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo?	¿Cómo evaluaría su efectividad actual de su organización en la detección de riesgos fiscales?			
	Efectiva	Muy efectiva	Poco efectiva	Total
Desconfianza de los inversores	6	3	0	9
Ninguno	1	0	0	1
Pérdida de competitividad	6	3	2	11
Sanciones fiscales	10	9	3	22
Total	23	15	5	43

Fuente: Los datos fueron obtenidos de encuestas realizadas a los contadores profesionales del sector comercial.

Discusión

El presente estudio realizado en el sector comercial en Ambato y el estudio realizado en la zona central del Ecuador por Pilco (2023), proporcionan una visión detallada de cómo las empresas gestionan sus asuntos tributarios en diferentes partes del país, los estudios se centran en temas similares, como el cumplimiento normativo, los desafíos que enfrentan las empresas y las estrategias que implementan para mejorar la eficiencia en el cumplimiento fiscal.

En cuanto a las prioridades en la gestión tributaria, los dos estudios muestran que las empresas priorizan el cumplimiento normativo sobre la optimización fiscal. Esto sugiere una preocupación común por operar dentro de los límites legales en materia tributaria, en relación con el conocimiento y uso de auditorías tributarias, el estudio de Ambato indica que la mayoría de los participantes están familiarizados con este concepto, mientras que en la zona central del Ecuador, solo el 40% de las empresas encuestadas conocen sobre auditoría tributaria esto puede ser atribuible a diferencias en la exposición previa a auditorías fiscales y en la disponibilidad de recursos para capacitación y consultoría en asuntos tributarios.

Con respecto a la gestión tributaria, tanto en Ambato como en la zona central del Ecuador, las empresas enfrentan dificultades similares, como la complejidad de las leyes fiscales, la reco-

pilación de datos fiscales y la falta de recursos internos. Estos desafíos destacan la necesidad de enfoques integrales y soluciones adaptadas a las necesidades específicas de cada empresa para garantizar un cumplimiento fiscal efectivo y eficiente.

En relación con las estrategias para mejorar la eficiencia en el cumplimiento fiscal, se identifican estrategias similares implementadas por las empresas, como la automatización de procesos tributarios, la capacitación del personal en temas fiscales y la planificación fiscal, estas estrategias reflejan una preocupación compartida por optimizar la gestión de asuntos tributarios y cumplir con las obligaciones fiscales de manera efectiva, con el uso de asesoría fiscal externa, ambas investigaciones muestran que muchas empresas recurren a servicios de consultoría para gestionar sus asuntos fiscales. Esto indica una tendencia común de las empresas a buscar ayuda profesional para asegurar un cumplimiento normativo adecuado y optimizar su carga fiscal.

Una diferencia entre los estudios radica en la realización de auditorías tributarias. Mientras que en Ambato algunas empresas realizan auditorías internas, en la zona central del Ecuador la mayoría no lleva a cabo ningún tipo de auditoría tributaria, esta disparidad puede reflejar diferencias en las prácticas empresariales y en la disponibilidad de recursos para la gestión de asuntos tributarios.

Por otro lado, al comparar los resultados de los estudios realizados en diferentes sectores empresariales y ubicaciones geográficas en Ecuador, se encuentran similitudes y diferencias que ofrecen una visión completa sobre la aplicación de la auditoría tributaria y la gestión de riesgos fiscales en contextos empresariales específicos que revelan una conciencia sobre las obligaciones tributarias entre los encuestados, tanto en el sector comercial de productos de consumo masivo en Ambato como en el sector textil en el cantón San Pedro de Pelileo (Chabarro, 2023), la mayoría de las empresas indican tener conocimiento sobre auditoría tributaria y están cumpliendo con sus obligaciones tributarias en el tiempo previsto, se destaca la relevancia de la capacitación y actualización sobre temas tributarios en estos estudios, en el sector textil, un 55.56% de los empleados recibe capacitación, mientras que en el sector comercial se evidencia la necesidad de experiencia en análisis de datos para la detección proactiva de riesgos fiscales.

En ambos contextos, se resalta la importancia de implementar procesos de auditoría tributaria para garantizar el cumplimiento adecuado de las obligaciones tributarias y evitar sanciones, aunque en el sector textil solo el 50% de las empresas realiza estos procesos, se reconoce su importancia. Se observan diferencias en el nivel de cumplimiento de las obligaciones tributarias y en la implementación de procesos de auditoría tributaria, en el sector textil, existe un alto nivel de cumplimiento del 88.89%; un menor porcentaje de empresas del sector comercial que realizan procesos de auditoría con un 50%, se resalta la importancia de la conciencia sobre las obligaciones tributarias, la capacitación del personal y la implementación de procesos de auditoría tributaria en diferentes contextos empresariales, sin embargo, también señalan la necesidad de abordar desafíos específicos relacionados con la falta de experiencia en análisis de datos y la necesidad de mejorar los procesos de auditoría en algunas empresas.

Los siguientes estudios abordan la temática de los riesgos tributarios y la efectividad de las auditorías tributarias en diferentes contextos empresariales. A pesar de que se llevan a cabo en ubicaciones geográficas distintas y en sectores comerciales diferentes, presentan hallazgos similares en cuanto a la importancia de la planificación tributaria y la implementación de medidas preventivas para mitigar los riesgos fiscales.

En el estudio realizado en la ciudad de Ambato, Ecuador, se destaca que la falta de planificación tributaria se considera un riesgo para las empresas del sector comercial de productos de consumo masivo. La mayoría de los participantes identificaron las sanciones fiscales como el mayor riesgo, lo que resalta la urgencia de implementar estrategias de planificación tributaria efectivas. Por otro lado, se identificaron desafíos en la detección proactiva de riesgos fiscales, como la falta de experiencia en análisis de datos, lo que sugiere la necesidad de contar con personal capacitado y herramientas adecuadas para abordar estos riesgos de manera efectiva.

En contraste, el estudio realizado en la empresa Investments Good Pack SAC en el distrito de Puente Piedra-Lima, Perú (Sobrado, 2023), revela que, la implementación de una auditoría tributaria resultó en una mejoría en el control y conocimiento de los riesgos tributario, con un alto porcentaje de aceptación en cuanto a la actualización del manual de procedimientos y el compromiso ético de la empresa, lo que indica una respuesta positiva a las recomendaciones realizadas después de la auditoría.

En ambos casos, se encontró una correlación positiva entre la auditoría tributaria y la mitigación de los riesgos fiscales, lo que respalda la importancia de estas medidas en la gestión tributaria de las empresas.

A su vez, los estudios realizados en Ambato y Riobamba, dos ciudades importantes en Ecuador, ofrecen una perspectiva sobre la relación entre el conocimiento de los derechos y deberes tributarios, la asesoría contable y tributaria, y el cumplimiento fiscal en el sector comercial.

Los estudios resaltan la importancia de la planificación tributaria y la asesoría profesional contable y tributaria en el cumplimiento de las obligaciones fiscales. En Ambato, se identifica que la falta de planificación tributaria conlleva riesgos, como sanciones fiscales, mientras que, en Riobamba (Dillon et al., 2023), se observa una correlación negativa moderada entre el conocimiento tributario y el cumplimiento fiscal de los centros comerciales.

El estudio de Ambato se basa en encuestas realizadas a responsables financieros y contables, mientras que el de Riobamba utiliza el coeficiente Rho de Spearman para analizar la asociación entre variables, los dos enfoques proporcionan una comprensión de los factores que influyen en el cumplimiento tributario, difieren en términos de alcance y análisis estadístico.

Este análisis de los hallazgos sugiere que la educación tributaria y la asesoría profesional son críticas para garantizar el cumplimiento fiscal y la sostenibilidad empresarial. Las empresas pueden enfrentar repercusiones financieras significativas si no cuentan con un conocimiento adecuado de sus obligaciones tributarias y no buscan asesoramiento experto en este ámbito, sería

beneficioso para futuras investigaciones profundizar en la efectividad de diferentes estrategias de educación y asesoría tributaria en la mejora del cumplimiento fiscal. Además, sería útil explorar como factores contextuales, como la cultura empresarial y las regulaciones locales, influyen en las actitudes y prácticas tributarias en diferentes regiones de Ecuador.

Conclusiones

La auditoría tributaria se presenta como un elemento concluyente en la gestión empresarial, ya que no solo asegura el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que también identifica posibles riesgos y oportunidades para optimizar la carga impositiva. Además, contribuye a la transparencia y confianza ante los organismos fiscales, fortaleciendo así la reputación empresarial y mitigando posibles sanciones.

Para garantizar la eficacia de la auditoría tributaria, es esencial contar con un sólido control interno que asegure el cumplimiento de las leyes y regulaciones tributarias. Este control interno previene posibles irregularidades, y también proporciona el marco necesario para llevar a cabo la auditoría de manera efectiva y ética. La planificación fiscal agresiva, aunque legal, puede llevar a consecuencias no deseadas, por lo que se debe ejercer con precaución y dentro de los límites legales.

Las reformas tributarias en Ecuador y a nivel internacional tienen un impacto significativo en el análisis y cumplimiento de las obligaciones fiscales. Estas reformas, motivadas por diversos factores como la recaudación, la simplificación de procesos y la adaptación a cambios económicos, requieren una constante actualización y adaptación por parte de las empresas para garantizar el cumplimiento legal y aprovechar los beneficios fiscales de manera ética y legal.

La falta de planificación tributaria en el sector comercial de productos de consumo masivo expone a las empresas a riesgos reveladores, siendo las sanciones fiscales el mayor riesgo identificado por la mayoría de los participantes. Esto resalta la necesidad urgente de una gestión tributaria más proactiva y eficiente para evitar repercusiones económicas adversas y garantizar la estabilidad financiera de las empresas en este entorno.

La falta de experiencia en análisis de datos se destaca como el principal obstáculo en la detección proactiva de riesgos fiscales. Esta carencia de habilidades sugiere dificultades para identificar y abordar los riesgos fiscales de manera oportuna y efectiva. Es decisivo que las organizaciones inviertan en el desarrollo de capacidades analíticas para mejorar la gestión de riesgos fiscales y mitigar posibles impactos negativos en su operación.

A pesar de los desafíos identificados, la detección proactiva de riesgos fiscales presenta oportunidades para las empresas, como la mejora de la gestión del riesgo fiscal, la identificación de incentivos fiscales aplicables y la optimización de la estructura tributaria. Estas estrategias pueden no solo mitigar riesgos potenciales y reducir la exposición a sanciones fiscales, sino también generar ahorros financieros sustanciales y fortalecer la eficiencia financiera de las empresas en el sector comercial.

Referencias

- Arcila, E., & Chacón, K. (2020). La cultura tributaria como estrategia para minimizar la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Boliviana de Administración*, 2(3), 13-22.
- Bocos, M. (2018). *La planificación fiscal agresiva y la cláusula general antiabuso* [Tesis doctoral, Universidad Pontificia Comillas]. <https://acortar.link/UpEf4R>
- Castillo, G. (2021). Auditoría de prevención tributaria e incidencia en el pago del impuesto general a las ventas en empresas de calzado. *Qui pukamayoc*, 29(59), 85-94. <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.17352>
- Chabarro, K. (2023). *Auditoria tributaria en el sector textil del Cantón Pelileo* [Tesis de maestría, Universidad Regional Autónoma de los Andes].
- Cruz, J. E. (2020). La auditoría en entorno COVID-19. Uso de tecnología y enfoque de riesgos. *PODIUM*, (38), 67-86. <https://doi.org/10.31095/podium.2020.38.5>
- Dillon Ricaurte, V. S., Erazo Brito, R. C., & Erazo Brito, G. F. (2023). Formación contable y tributaria de las empresas comerciales de Riobamba: un acercamiento a la orientación técnica y profesional. *Religación*, 8(37), e2301072. <https://doi.org/10.46652/rgn.v8i37.1072>
- Dugllay, W. (2023). Análisis del impacto de la auditoría tributaria preventiva en MIPYMES. *MQRInvestigar*, 7(3), 1057-1080. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.3.2023.1057-1080>
- Guaillupo, C. (2022). Auditoría tributaria preventiva como mecanismo para reducir. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 6(1), 1603-1646. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1603
- Hinson, Y. (2019). *2019 Trends in the supply of accounting graduates and the demand for public accounting recruits*. Association of International Certified Professional Accountants. <https://acortar.link/91VKeB>
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (s.f.). *Objetivos Generales del Auditor Independiente y Conducción de una Auditoría, de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría*. Norma Internacional de Auditoría 200. <https://acortar.link/r58u4K>
- Lozano-Solano, I., & Narváez-Zurita, C. (2021). Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 4-35. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.502>
- Mejía, M. (2022). *La auditoría tributaria preventiva y sus efectos en el riesgo tributario en las gasolineras Reina del Cisne II & III* [Tesis de maestría, Universidad Regional Autónoma De Los Andes “Uniandes”]. <https://acortar.link/TrDWSb>
- Merino, J. (2022). *Análisis de los informes de auditoría externa y de cumplimiento tributario como herramientas para la determinación de evasiones fiscales en PYMES subsidiarias y asociadas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil en los periodos 2016-2018*. [Tesis maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21984>
- Organización para la cooperación y el desarrollo de económico. (2021). *Foro global sobre transparencia e intercambio de información con fines fiscales. Transparencia fiscal en América Latina 2021*. OCDE

- Pilco, J. (2023). *Desafíos de la auditoría tributaria en las PYMES ecuatorianas: Prácticas actuales y recomendaciones para el cumplimiento fiscal eficiente* [Tesis de maestría, Universidad Regional Autónoma de los Andes].
- Quispe, G., Arellano, O., Negrete, O., Rodríguez, E., & Vélez, K. (2020). La cultura tributaria y su efecto en la evasión fiscal en Ecuador. *Revista Espacios*, 153-171.
- Ramírez, A., & Ramírez, R. (2018). Auditoría tributaria y la recaudación de impuestos caso de estudio Estación de Servicios Rivera. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. <https://acortar.link/VtPiO6>
- Rua, A, Vásquez, A., & Jiménez, Y. (2021). *Aplicación de una auditoría tributaria del impuesto de renta y complementarios a la empresa CONSTRUYENDO S.A.S, en la ciudad de Apartadó, Antioquia en el periodo fiscal 2019* [Tesis de licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia].
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). Plan Estratégico Institucional 2016-2019. *Modelo de Riesgos Tributarios*.
- Servicio de Rentas Internas. (s.f.). Prácticas de Planificación Fiscal Agresiva. *Aplicación del Artículo 17 del Código Tributario para contrarrestar prácticas de planificación fiscal agresiva*. Obtenido de <https://acortar.link/FnMrBv>
- Sobrado Huaquino, V. N. (2023). Auditoría tributaria preventiva y los riesgos tributarios en las empresas industriales de Puente Piedra – Lima 2020. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 3950–3959. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.539>
- Vega, V., & Torres, M. (2023). *Análisis del impacto de la reforma a la ley de régimen tributario interno en la liquidación y pago del IVA en ventas* [Tesis de Maestría, Universidad Técnica de Cotopaxi]. <https://acortar.link/hRKGPz>

Autoras

Monserrath Carolina Quispe Medina

Ingeniería en Contabilidad y Auditoría con conocimientos en tributación, contabilidad
Cargo actual auxiliar contable

Ximena Elizabeth Narváez Zurita

Contadora Pública Autorizada, Magister en Contabilidad y Auditoría

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes externas a este artículo.

Notas

El artículo es original y no ha sido publicado previamente.