UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria

ESTRATEGIAS FISCALES PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE RIESGOS TRIBUTARIOS EN EMPRESAS COMERCIALES DE NEUMÁTICOS EN LOJA, ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

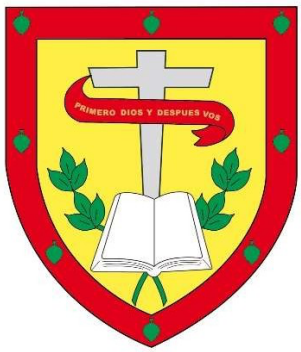
AUTOR: LUCÍA PATRICIA ENRÍQUEZ VALDIVIESO

DIRECTOR: MG. MARIA ELIZA FLORES FLORES

CUENCA - ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria

ESTRATEGIAS FISCALES PARA LA GESTIÓN EFICIENTE DE RIESGOS TRIBUTARIOS EN EMPRESAS COMERCIALES DE NEUMÁTICOS EN LOJA ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTOR: LUCÍA PATRICIA ENRÍQUEZ VALDIVIESO

DIRECTOR: MG. MARÍA ELIZA FLORES FLORES

CUENCA - ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Certificado del Asesor

Se certifica que:

El Informe de Investigación, titulado: “Estrategias fiscales para la gestión eficiente de riesgos tributarios en empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador”, de autoría de la estudiante Lucia Patricia Enríquez Valdivieso, con número de cédula 1103036388, de nacionalidad ecuatoriana, previo a la obtención del Título de Cuarto Nivel o Posgrado correspondiente a Magíster en Contabilidad y Auditoría, Mención en Gestión Tributaria, cumple con la caracterización y estructura (parte protocolaria y parte expositiva) y se sujeta a la normativa pertinente exigida por el Consejo de Educación Superior, CES y la Universidad Católica de Cuenca, en consecuencia, se autoriza su presentación para los trámites pertinentes.

Santa Ana de los Ríos de Cuenca

07 de julio de 2026

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
MARIA ELIZA FLORES FLORES

Asesor Científico

Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
JUAN DIEGO OCHOA CRESPO

Asesor Metodológico

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Lucia Patricia Enríquez Valdivieso portadora de la cédula de ciudadanía N.º 1103036388. Declaro ser la autora de la obra: "Estrategias fiscales para la gestión eficiente de riesgos tributarios en empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador", sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, 07 de julio de 2026



F: ……

Lucia Patricia Enríquez Valdivieso

C.I. 1103036388

Agradecimiento

Expreso mi sincero agradecimiento a la Universidad Católica de Cuenca por brindarme la formación académica, los conocimientos y las herramientas necesarias para alcanzar esta importante meta profesional.

A mi tutora, por su orientación, compromiso y valioso acompañamiento durante el desarrollo de esta investigación. Su experiencia y guía fueron fundamentales para culminar con éxito este proceso académico.

A mis docentes, quienes a lo largo de mi formación compartieron sus conocimientos con dedicación, responsabilidad y vocación, contribuyendo de manera significativa a mi crecimiento profesional y personal.

Para culminar, agradezco a todas las personas que, de una u otra forma, aportaron con su apoyo y confianza para la consecución de este logro.

Dedicatoria

A mis padres, por su amor incondicional, su esfuerzo constante y los valores que me han inculcado, los cuales han sido la base de mi formación personal y profesional.

A mi esposo, por su compañía, paciencia y comprensión durante este proceso, por ser mi compañero y motivación para seguir adelante.

A mis hijos, por ser mi mayor inspiración, por su amor y por dar sentido a cada sacrificio realizado. De manera especial, a mi hija Claudia, por su ayuda constante en este camino, siendo un pilar importante para culminar este logro.

Este logro también les pertenece, porque han sido parte esencial de este camino con su amor, respaldo y confianza.

Estrategias Fiscales para la gestión eficiente de riesgos tributarios en empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador

Resumen

La presente investigación analizó los riesgos tributarios que enfrentan las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja, Ecuador, con el propósito de proponer estrategias fiscales orientadas a una gestión eficiente de dichos riesgos. La problemática estudiada se relaciona con la complejidad normativa, las debilidades en los controles internos y las limitaciones en la gestión tributaria. La investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto (cualitativo-cuantitativo), con diseño no experimental y alcance correlacional. Para la recopilación de información se utilizaron la revisión documental, la entrevista y la encuesta. La entrevista se aplicó a una profesional en contabilidad con experiencia en asesoría tributaria, mientras que la encuesta se dirigió a 30 empresas comerciales de neumáticos de la ciudad de Loja. Los resultados evidenciaron que la mayoría de las empresas corresponde a pequeños negocios con recursos limitados y que el conocimiento de la normativa tributaria no siempre garantiza su adecuada aplicación. Asimismo, se identificaron debilidades en los controles internos y en el uso de asesoría especializada. El análisis estadístico permitió determinar que las estrategias fiscales, la planificación tributaria, la actualización de registros contables y el control interno contribuyen a la reducción de los riesgos tributarios. Se concluye que la aplicación de estas estrategias fortalece el cumplimiento de las obligaciones fiscales y favorece la estabilidad financiera de las empresas estudiadas.

Palabras clave: estrategias fiscales, riesgos tributarios, planificación tributaria, control interno.

Abstract

This study analyzed the tax risks faced by tire trading companies in Loja city, Ecuador, with the aim of proposing tax strategies aimed at the efficient management of such risks. The problem under study is associated with regulatory complexity, weaknesses in internal controls, and limitations in tax management, factors that may lead to tax errors, penalties, and financial losses. The research was conducted using a mixed-methods approach (qualitative–quantitative), with a non-experimental design and a correlational scope. Data collection techniques included documentary review, interviews, and surveys. The interview was conducted with an accounting professional experienced in tax advisory services, while the survey was administered to the entire study population, consisting of 30 tire trading companies located in the city of Loja. The results revealed that most of the companies are small businesses with limited resources and that knowledge of tax regulations does not always guarantee their proper application. In addition, weaknesses were identified in internal controls and in the use of tax advisory services. Statistical analysis showed that tax strategies, tax planning, the updating of accounting records, and internal control practices contribute to the reduction of tax risks. It is concluded that the integrated implementation of these strategies strengthens tax compliance and promotes the financial stability of the companies studied.

Keywords: tax strategies, tax risks, tax planning, internal control.

Índice de contenido

Resumen **7**

Abstract **8**

Capítulo I. Introducción **13**

Objetivo general 17

Objetivos específicos 17

Hipótesis o preguntas directrices 18

Capítulo II. Marco Teórico **19**

Fundamentación teórica 19

Capítulo III. Metodología **23**

Enfoque y tipo de investigación 23

Capítulo IV. Resultados y discusión **26**

Capítulo V. Conclusiones, recomendaciones y propuesta **53**

Conclusiones **53**

Recomendaciones **54**

Propuesta 55

Desarrollo de la propuesta 55

Material de referencia **62**

Anexos 64

Índice de tablas

Tabla 1 Tiempo de permanencia de las empresas en el mercado.....27
Tabla 2 Distribución del número de trabajadores en las empresas encuestadas (n = 30).....28
Tabla 3 Relación entre planificación fiscal y riesgo de errores en declaraciones tributarias 33
Tabla 4 Nivel de conocimiento y aplicación de la normativa tributaria en las empresas.....34
Tabla 5 Uso de estrategias legales para optimizar la carga tributaria..... 35
Tabla 6 Estado del control interno tributario en las empresas 37
Tabla 7 Revisión de obligaciones fiscales antes de procesos de fiscalización 37
Tabla 8 Frecuencia de sanciones por incumplimiento tributario..... 38
Tabla 9 Incidencia de riesgos financieros por sanciones e intereses tributarios.....39
Tabla 10 Percepción del impacto de la complejidad tributaria en el riesgo de incumplimiento 40
Tabla 11 Impacto de la falta de control interno tributario en las contingencias legales 41
Tabla 12 Efecto de las estrategias fiscales en la reducción de riesgos tributarios.....42
Tabla 13 Percepción sobre la gestión tributaria y su impacto en la estabilidad financiera..... 43
Tabla 14 Correlación de Spearman entre estrategias fiscales, riesgos tributarios y variables demográficas..... 46
Tabla 15 Correlación de Pearson entre estrategias fiscales y riesgos tributarios 49

Índice de figuras

Figura 1 Cargo que ocupa la empresa.....26
Figura 2 Tipo de contribuyente en el SRI.....29
Figura 3 Nivel de formación académica del responsable tributario.....31
Figura 4 La empresa cuenta con asesoría fiscal especializada de forma permanente.....31
Figura 5 La empresa mantiene actualizados sus registros contables y tributarios.....36

Índice de anexos

Anexo 1 Análisis 64
Anexo 2 Operacionalización de variables.....65
Anexo 3 Entrevista 66

Capítulo I. Introducción

Las estrategias fiscales y su incidencia en la toma de decisiones empresariales han adquirido significativa importancia en la gestión de los riesgos tributarios, pues, en un entorno marcado por constantes cambios normativos y mayores requerimientos de transparencia y cumplimiento normativo, las organizaciones demandan mecanismos que les permitan identificar, evaluar y mitigar posibles escenarios fiscales que puedan comprometer su estabilidad financiera y su permanencia en el mercado. En este sentido, la Gestión de Riesgos de Cumplimiento (GRC, 2023) admite que las administraciones tributarias han incorporado enfoques basados en riesgos para optimizar el uso de sus recursos y fortalecer sus procesos de control, incidiendo de manera directa en el comportamiento y cumplimiento de los contribuyentes.

Diversos estudios respaldan la importancia de una adecuada gestión del riesgo fiscal dentro del ámbito empresarial. Alm et al. (2021) consideran que este factor incide de manera significativa en la planificación financiera y en el cumplimiento personal de las obligaciones tributarias. Por su parte, Beer et al. (2021) advierte que las prácticas de una planificación fiscal agresiva pueden provocar alteraciones económicas, reducción de la recaudación estatal y una directa afectación en la equidad del sistema tributario; de igual manera, investigaciones publicadas en revistas especializadas como Journal of Economic Behavior & Organization y World Development destacan que la transparencia fiscal y la gestión eficiente del riesgo constituyen elementos trascendentales para promover decisiones corporativas más sostenibles y eficientes.

En el ámbito internacional, diversos organismos definen que los desafíos que enfrentan los sistemas tributarios modernos presentan elevados niveles de evasión, baja presión fiscal y restricciones institucionales que afectan la efectividad de las políticas tributarias; de similar manera, el Banco Mundial (2022) sostiene que la complejidad normativa y los costos asociados al cumplimiento fiscal crean un ambiente de inseguridad financiera en las empresas, condicionando

sus decisiones de inversión y operación. Por otro lado, el Banco Interamericano de Desarrollo (2021) menciona que la implementación de modelos de gestión de riesgos tributarios soportados en herramientas de análisis de datos y mecanismos preventivos permite el mejoramiento de la recaudación y fortalece la relación entre las autoridades y entes tributarios y los contribuyentes.

Desde este enfoque, la aplicación de estrategias fiscales responsables constituye un elemento fundamental para reducir la exposición a contingencias tributarias y permiten un mejoramiento en la calidad de las decisiones empresariales. Hanlon y Heitzman (2021) señalan que la planificación fiscal no se limita solo a la determinación de la carga impositiva, sino que también incide en aspectos estratégicos como la reputación corporativa, el acceso a fuentes de financiamiento y la sostenibilidad organizacional. Por ello, las empresas que incluyen la gestión tributaria dentro de su planificación estratégica se disponen a obtener mayores capacidades para prevenir riesgos legales y mejorar su desempeño financiero.

En América Latina, esta problemática alcanza una dimensión particular debido a los altos niveles de informalidad económica y a las deficiencias existentes en la cultura tributaria. Según la CEPAL (2022), la evasión fiscal representa una proporción significativa del producto interno bruto regional, situación que limita la capacidad de los gobiernos para financiar políticas públicas y crea un escenario de incertidumbre para la actividad empresarial. Como consecuencia, estas condiciones disminuyen la efectividad de las estrategias fiscales y dificultan la adopción de decisiones basadas en información real y oportuna.

En Ecuador, estas dificultades también se manifiestan en el ámbito tributario, especialmente a través de la informalidad comercial, la limitada emisión de comprobantes de venta y la complejidad de la normativa vigente. Estudios recientes (Cruz et al., 2021; Medina et al., 2023) mencionan que estos factores incrementan la vulnerabilidad de las empresas frente a riesgos tributarios, particularmente en el sector comercial. A ello se suma la falta de controles internos

sólidos y de una planificación fiscal alineada con los objetivos organizacionales, circunstancias que favorecen un escenario complejo para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y pueden derivar en sanciones económicas y afectaciones financieras**.**

Ante lo indicado, la modernización institucional, el uso de herramientas tecnológicas y el fortalecimiento de la cooperación internacional se presentan como alternativas transcendentales para mejorar la administración tributaria. De acuerdo con el Banco Mundial (2023), estas acciones permiten el incremento de la eficiencia recaudatoria y la reducción de riesgos derivados del incumplimiento fiscal. En consecuencia, la implementación de estrategias fiscales adecuadas no solo permite minimizar contingencias tributarias, sino también fortalecer el control interno, generar mayor seguridad en el cumplimiento de las obligaciones fiscales y favorecer una gestión empresarial más eficiente y sostenible.

En función de esta problemática, la investigación se orienta a responder la siguiente pregunta: ¿Qué estrategias fiscales pueden aplicar las empresas comercializadoras de neumáticos de Loja, Ecuador, para gestionar de manera eficiente sus riesgos tributarios? A partir de esta interrogante, se plantea como objetivo general determinar las estrategias fiscales que favorecen una gestión eficiente de los riesgos tributarios en dichas empresas, con el fin de analizar su aporte en la reducción de estas contingencias. En correspondencia con este propósito, se formula la hipótesis de investigación H1: la implementación de estrategias fiscales influye positivamente en la disminución de los riesgos tributarios en las empresas comercializadoras de neumáticos de Loja, Ecuador.

Formulación del problema

¿Cuáles son las estrategias fiscales que pueden implementar las empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador, para gestionar de forma eficiente sus riesgos tributarios?

Justificación

La presente investigación surge de la necesidad de profundizar en el conocimiento de las estrategias fiscales y su papel en la gestión de los riesgos tributarios dentro de las empresas comercializadoras de neumáticos. Este tema resulta especialmente relevante debido a que las organizaciones desarrollan sus actividades en un entorno regulatorio cada vez más exigente, donde el cumplimiento de las disposiciones tributarias y la adecuada administración de los riesgos asociados constituyen factores determinantes para su estabilidad financiera y continuidad operativa.

La planificación fiscal, por tanto, se convierte en una herramienta de apoyo estratégico para la gestión empresarial, pues permite anticipar obligaciones tributarias y organizar de manera eficiente los procesos contables y financieros, la correcta aplicación de los procedimientos favorece el cumplimiento de la normativa vigente, facilita la utilización de los incentivos y ayudas contemplados en la legislación contribuyendo a la prevención de contingencias derivadas de errores u omisiones en materia tributaria; por consiguiente, promueve una mejor utilización de los recursos económicos y fortalece la toma de decisiones brindando una información más precisa y oportuna para la gestión financiera.

Desde una perspectiva práctica, la presente investigación aporta información relevante que puede servir de apoyo a las empresas en la adopción de estrategias y medidas orientadas a fortalecer sus procesos tributarios, de aquí que los resultados permitirán identificar oportunidades de mejora relacionadas con el control interno, la planificación fiscal y el cumplimiento normativo, contribuyendo a disminuir la probabilidad de sanciones, multas o afectaciones económicas derivadas de incumplimientos tributarios que pueden comprometer su estabilidad financiera.

Por otra parte, el presente trabajo investigativo aporta al desarrollo académico con evidencia sobre la relación existente entre las estrategias fiscales y la gestión de los riesgos tributarios en el sector comercial. Los hallazgos obtenidos ampliarán el conocimiento disponible sobre esta temática y podrán constituir un referente para futuras investigaciones vinculadas con la gestión tributaria empresarial. Además, los resultados probablemente se pueden convertir en base para el diseño de políticas y procedimientos internos orientados a fortalecer la eficiencia de la administración tributaria dentro de las organizaciones.

Objetivo general

Determinar las estrategias fiscales que contribuyen a una gestión eficiente de los riesgos tributarios en las empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador

Objetivos específicos

- Diagnosticar la situación actual de la gestión tributaria en las empresas comerciales de neumáticos de la ciudad de Loja, identificando los principales riesgos tributarios asociados a sus procesos contables y fiscales.
- Analizar las estrategias fiscales aplicadas por las empresas comerciales de neumáticos, evaluando su incidencia en la reducción de riesgos tributarios y en la toma de decisiones empresariales.
- Proponer estrategias fiscales orientadas a mejorar la gestión eficiente de los riesgos tributarios, garantizando el cumplimiento de la normativa vigente establecida por el Servicio de Rentas Internas y la optimización de la carga fiscal**.**

Hipótesis o preguntas directrices

H1: La implementación de estrategias fiscales incide de manera positiva en la reducción de los riesgos tributarios en las empresas comerciales de neumáticos en Loja, Ecuador.

Capítulo II. Marco Teórico

Fundamentación teórica

Estrategias fiscales aplicadas al control de obligaciones tributarias

El riesgo de sanciones y multas se relaciona con las consecuencias que pueden surgir cuando una empresa no cumple con las disposiciones establecidas por la normativa tributaria. Estas consecuencias suelen reflejarse en multas, intereses por mora y otros procedimientos administrativos que crean gastos adicionales para la organización. Herrera (2024) señala que este tipo de situaciones de manera general se relacionan con debilidades en la gestión fiscal y con la deficiente existencia de mecanismos efectivos de control. Además del impacto económico inmediato, las sanciones pueden elevar la carga administrativa y afectar la eficiencia de los procesos internos. Por esta razón, resulta necesario que las empresas fortifiquen sus sistemas de inspección y control tributario para disminuir la probabilidad de enfrentar este tipo de eventualidades (Cabrera y Nieto, 2022).

Por otro lado, el riesgo financiero tributario se presenta cuando surgen obligaciones fiscales con variaciones inesperadas en la carga impositiva que afectan directamente en la situación económica de la empresa. Estas circunstancias comprometen la estabilidad y reducen la liquidez disponible, además de limitar la capacidad de inversión y dificultar el cumplimiento oportuno de otros compromisos financieros, en este sentido, la Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal (2020) resalta la importancia del cumplimiento tributario como una herramienta que contribuye a la estabilidad financiera empresarial. Flores (2023) indica que una gestión tributaria inadecuada genera incertidumbre en la planificación financiera y afecta la ejecución de proyectos estratégicos para el crecimiento organizacional.

Desde el ámbito jurídico, los riesgos tributarios también pueden traducirse en controversias legales, reclamaciones por parte de la administración tributaria o cuestionamientos durante procesos de auditoría. Benavides (2022) manifiesta que estas situaciones suelen originarse cuando la información declarada carece de sustento documental suficiente o cuando existen incumplimientos de las disposiciones vigentes; además de los costos económicos que pueden derivarse de estos procesos, las organizaciones enfrentan una mayor incertidumbre respecto a sus operaciones futuras, por tanto, el disponer de documentación confiable y mantener procedimientos de control adecuados constituye una medida fundamental para reducir cualquier tipo de riesgos (Guerrero y Silva, 2021).

Otro aspecto que merece atención es el riesgo asociado a la imagen institucional. El incumplimiento de las obligaciones tributarias puede afectar la percepción que tienen los organismos de control, los clientes, los proveedores y otros grupos de interés sobre la empresa. Andrade (2024) sostiene que la reputación corporativa representa un activo de gran valor para las organizaciones, por lo que cualquier conflicto relacionado con aspectos fiscales puede deteriorar la confianza construida a lo largo del tiempo. Esta situación no solo afecta las relaciones comerciales, sino que también puede limitar el acceso a nuevas oportunidades de negocio, financiamiento o alianzas estratégicas. En consecuencia, mantener un adecuado nivel de cumplimiento tributario contribuye no solo a evitar sanciones, sino también a preservar la credibilidad y el prestigio institucional.

La revisión de la literatura permite comprender que las estrategias fiscales desempeñan un rol estratégico en la reducción de los riesgos tributarios que enfrentan las organizaciones; herramientas como la planificación tributaria, la gestión documental y la asesoría especializada favorecen el cumplimiento de las obligaciones fiscales y fortalecen los mecanismos de control

interno, por lo indicado se puede decir que las empresas cuentan con mayores posibilidades de anticipar contingencias, minimizar posibles afectaciones económicas y reducir conflictos legales o reputacionales. Es importante manifestar también que, la relación entre las estrategias fiscales y los riesgos tributarios constituye el fundamento teórico para entender cómo estas prácticas pueden contribuir al mejoramiento de una gestión adecuada en las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja.

La fundamentación teórica permitió comprender la importancia que tienen las estrategias fiscales y la gestión de los riesgos tributarios. No obstante, estas prácticas tienen que desarrollarse dentro del marco normativo vigente, por ello a continuación se presenta el marco legal que sustenta esta investigación:

Constitución de la República del Ecuador

La Constitución es la base del ordenamiento jurídico nacional y establece los principios que orientan el régimen tributario ecuatoriano. En el artículo 300 se especifica que el sistema tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria, los cuales constituyen el fundamento jurídico para orientar la gestión tributaria de las empresas. Y determina la priorización de los impuestos directos y progresivos como instrumentos para promover la redistribución de la riqueza y el desarrollo económico del país (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Código Tributario

En el código tributario se regulan las relaciones jurídicas entre la administración tributaria y los contribuyentes, estableciendo los derechos, obligaciones, responsabilidades y procedimientos aplicables en materia fiscal. Este normativo define aspectos fundamentales como la obligación

tributaria y contempla infracciones y sanciones a los contribuyentes que incumplen las obligaciones fiscales.

Ley de Régimen Tributario Interno (LRTI)

Esta ley establece los elementos necesarios para la determinación de los tributos y obligaciones formales que deben cumplir los contribuyentes. Constituye una de las principales normas tributarias del Ecuador y regula los impuestos administrados por el SRI, entre ellos el Impuesto a la Renta, el IVA y el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE).

El cumplimiento adecuado de las disposiciones contenidas en la LRTI, es evidente para las empresas comercializadoras de neumáticos, por sus operaciones comerciales las mismas que generan obligaciones tributarias permanentes relacionadas con la facturación, declaración y pago de impuestos.

Resoluciones y normativa emitida por el SRI

El SRI es la entidad responsable de la administración, control y recaudación de los tributos internos en el Ecuador. Entre las principales disposiciones emitidas por el SRI se encuentran las relacionadas con la facturación electrónica, presentación de anexos tributarios, procedimientos de control, la conservación documental y la aplicación de sanciones por incumplimientos. Estas regulaciones exigen actualización permanente por parte de las empresas, porque están en constantes cambios y pueden cambiar procedimientos previamente establecidos.

Capítulo III. Metodología

Enfoque y tipo de investigación

La investigación se desarrolló bajo el paradigma positivista, debido a que partió de la premisa de que los fenómenos relacionados con la gestión tributaria empresarial pueden ser observados, medidos y analizados de manera objetiva. A partir de los fundamentos teóricos relacionados con las estrategias fiscales y los riesgos tributarios, se plantearon hipótesis que posteriormente fueron contrastadas con el levantamiento de la información de las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja; la operacionalización de las variables permitió transformar los conceptos teóricos en indicadores susceptibles de medición, facilitando el análisis de indicadores relacionados con el cumplimiento tributario, la planificación fiscal y los mecanismos de control interno, por supuesto que este enfoque proporcionó rigurosidad al proceso investigativo y permitió mantener coherencia con los principios de la investigación cuantitativa con la que se ha desarrollado el presente trabajo.

El estudio fue realizado desde un enfoque mixto que integró información cuantitativa y cualitativa, por un lado, se aplicaron encuestas a las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja y, por otro, se aplicó el método de la entrevista a una profesional con experiencia en asesoría tributaria; la combinación de este estudio permitió obtener una visión más amplia del fenómeno que se indaga, enriqueciendo el análisis de las estrategias fiscales y los riesgos tributarios.

Diseño de la investigación

Es importante señalar que se adoptó un diseño metodológico no experimental, puesto que las variables fueron analizadas en su contexto natural, sin manipulación ni intervención sobre las actividades desarrolladas por las empresas participantes, el alcance de la investigación fue correlacional, pues, se buscó identificar la relación existente entre las estrategias fiscales y los

riesgos tributarios, para ello se consideraron aspectos como la asesoría especializada, la gestión documental y el cumplimiento de la normativa tributaria con el propósito de establecer su vinculación con los niveles de riesgo presentes en las organizaciones de estudio. Los resultados obtenidos se sustentaron en evidencia empírica derivada del análisis estadístico y de la interpretación de la información recopilada, en concordancia con los objetivos planteados (Alaminos, 2025).

Población y muestra

La unidad de análisis estuvo integrada por las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja, pues estas constituyen organizaciones sujetas al cumplimiento de obligaciones tributarias y presentan características y perfiles acordes con los objetivos de la investigación. El universo de estudio estuvo integrado por 30 empresas identificadas dentro de este rubro de la economía, y, puesto que la población era reducida y accesible, se decidió trabajar con la totalidad de las empresas, por lo que no fue necesario aplicar otras herramientas como el muestreo.

Adicionalmente, se realizó una entrevista a una profesional en el área de la contabilidad con amplia experiencia en asesoría tributaria para empresas del sector comercial; sus aportes permitieron complementar la información obtenida mediante las encuestas y enriquecieron la interpretación de los resultados desde una perspectiva técnica; desde este enfoque, la integración de ambas fuentes fortaleció la comprensión del fenómeno estudiado y aportó mayor solidez a los hallazgos obtenidos.

Técnicas e instrumentos

Para el alcance de los objetivos planteados en el presente trabajo investigativo se emplearon los métodos hipotético-deductivo, analítico-sintético y estadístico. El primero permitió formular y verificar las hipótesis derivadas del marco teórico; el segundo proporcionó el análisis de las variables de estudio y la integración de los resultados obtenidos; mientras que el método estadístico

contribuyó con el procesamiento e interpretación de los datos recopilados durante el trabajo de campo realizado.

Validez y confiabilidad

En cuanto a las técnicas de investigación, se tomaron en cuenta herramientas como la revisión documental, la entrevista y la encuesta, las mismas que permitieron recopilar información tanto teórica como empírica sobre la problemática investigada; finalmente, con el fin de garantizar la calidad del instrumento de investigación, este fue sometido a la valoración de cinco expertos, quienes evaluaron aspectos relacionados con la claridad, pertinencia, coherencia y relevancia de cada ítem, como resultado de este proceso se obtuvo un Índice de Validez de Contenido (IVC) de 1.00, lo que evidencia un alto nivel de concordancia entre los evaluadores y confirma la adecuada representación de las variables consideradas en el presente estudio.

Procedimiento

Una vez recopilada la información y datos provenientes de las encuestas fueron organizados, codificados y registrados en una base de información para su posterior procesamiento; inicialmente se aplicó la técnica de estadística descriptiva mediante frecuencias absolutas y porcentuales, lo que permitió caracterizar las variables analizadas y describir el comportamiento de la población estudiada.

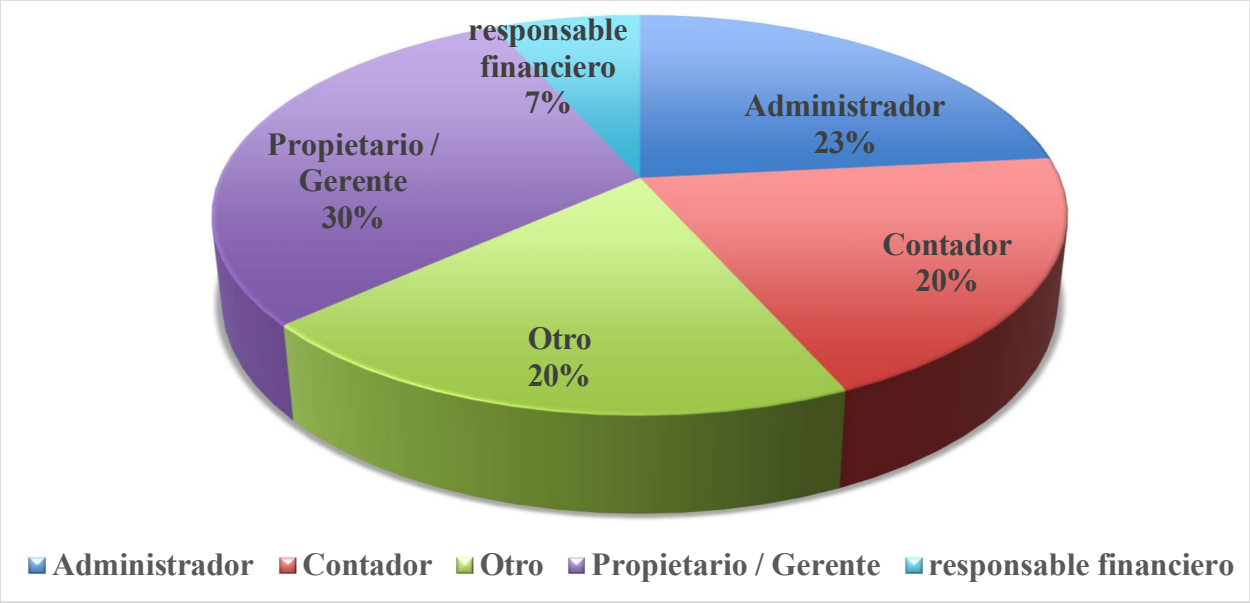
Posteriormente, para contrastar la hipótesis de investigación y examinar la relación entre las estrategias fiscales y los riesgos tributarios, se emplearon técnicas de análisis correlacional; los resultados fueron presentados mediante tablas y figuras estadísticas, con la finalidad de facilitar su comprensión, interpretación y posterior análisis.

Capítulo IV. Resultados y discusión

Perfil de los encuestados y su incidencia en la validez y posibles sesgos del estudio: La proporción de encuestados corresponde en su gran mayoría a propietarios o gerentes (30,0 %), seguida por administradores (23,3 %), contadores y otros cargos (20,0 % cada uno), mientras que los responsables financieros representan el 6,7 %. Esta distribución a parte de darnos una visión amplia de la realidad local, permite contar con información proveniente de personas vinculadas directamente a la gestión empresarial y tributaria, lo que aporta confiabilidad a los resultados obtenidos, sin embargo, al tratarse de cargos con funciones de dirección y control, algunas respuestas podrían estar influenciadas por percepciones personales sobre la gestión de la empresa. Por lo indicado, se puede decir que probablemente puede existir un sesgo asociado a la percepción del cumplimiento tributario, debido a que los participantes ocupan cargos vinculados con la administración y supervisión de las obligaciones fiscales, en este aspecto debe considerarse la interpretación de los resultados relacionados con los riesgos tributarios. Los resultados se presentan en la figura 1.

Figura 1

Cargo que ocupa la empresa



Fuente. Elaboración propia

Nota. Distribución porcentual de los cargos de los encuestados.

Antigüedad de la empresa en el mercado: Los resultados presentados en la tabla 1 muestran que el 33,3 % de las empresas tiene más de 10 años de permanencia en el mercado, mientras que el 30,0 % registra una antigüedad entre 1 y 3 años. Por su parte, el 16,7 % se ubica en el rango de 4 a 6 años y otro 16,7 % entre 7 y 10 años. En menor proporción, el 3,3 % corresponde a empresas con menos de un año de operación.

Los resultados mencionan la presencia de empresas con amplia trayectoria y de negocios de creación reciente, con una ligera concentración en organizaciones que superan los diez años de actividad. Esta situación sugiere distintos niveles de experiencia en la gestión administrativa y tributaria dentro del sector.

Tabla 1

Tiempo de permanencia de las empresas en el mercado

Antigüedad de la empresa en el mercado:	**Porcentaje**

Entre 1 y 3 años	30.0%
Entre 4 y 6 años	16.7%
Entre 7 y 10 años	16.7%
Menos de 1 año	3.3%
Más de 10 años	33.3%
Total	**100%**

Fuente. Elaboración propia

Nota. Distribución de las empresas según su tiempo de permanencia en el mercado.

Estructura del tamaño empresarial y su relación con la gestión tributaria: los resultados muestran que el 36,7% de las empresas cuenta con entre 1 y 5 trabajadores, el 30,0% entre 6 y 10, el 20,0% entre 11 y 20, el 10,0% entre 21 y 50 y apenas el 3,3% supera los 50 empleados. Estos datos evidencian que el sector analizado está conformado principalmente por micro y pequeñas empresas. La distribución observada permite contextualizar las características organizacionales de las empresas estudiadas y su capacidad para gestionar sus obligaciones tributarias (ver tabla 2).

Tabla 2

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje (%)
1–5	11	36.7
6–10	9	30.0
11–20	6	20.0
21–50	3	10.0
Más de 50	1	3.3

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje (%)
Total	**30**	**100.0**

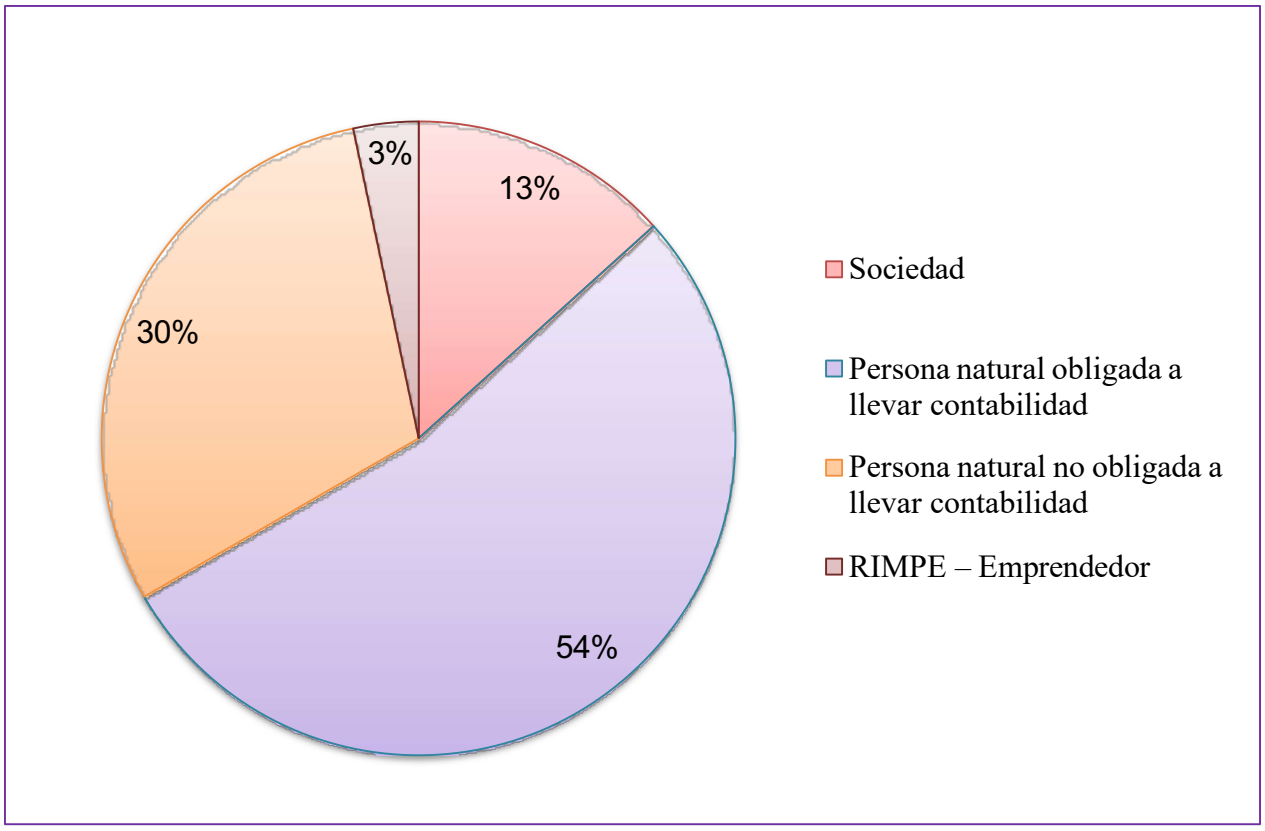
Distribución del número de trabajadores en las empresas encuestadas (n = 30)
Fuente. Elaboración propia.
Nota. La mayor proporción de empresas registra entre 1 y 10 trabajadores (66.7 %).

Composición jurídica empresarial y su influencia en la gestión del IVA y riesgos tributarios: La mayor proporción de los contribuyentes encuestados corresponde a personas naturales obligadas a llevar contabilidad (53,3 %), seguidas por personas naturales no obligadas a llevar contabilidad (30,0 %), sociedades (13,3 %) y contribuyentes acogidos al régimen RIMPE emprendedor (3,3 %). Estos resultados evidencian una mayor presencia de unidades económicas sujetas a obligaciones contables formales, aspecto relevante para la gestión tributaria y el cumplimiento de las disposiciones fiscales. La distribución de los resultados se presenta en la figura 2.

La composición jurídica identificada refleja la diversidad de regímenes tributarios presentes en el sector comercial de neumáticos. Esta característica puede incidir en la forma en que las empresas gestionan sus obligaciones fiscales, particularmente aquellas relacionadas con la declaración y control del IVA, debido a las diferencias existentes en los requisitos contables y tributarios aplicables a cada tipo de contribuyente.

Figura 2

Tipo de contribuyente en el SRI



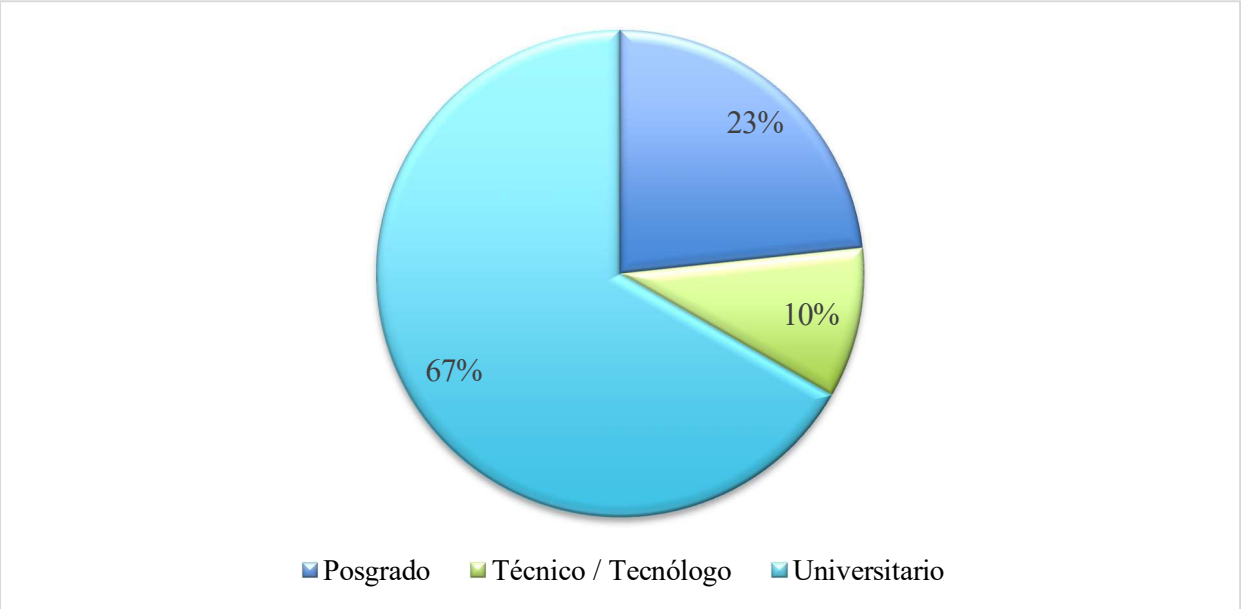
Fuente. Elaboración propia

Nota. La mayor proporción corresponde a personas naturales obligadas a llevar contabilidad.

Nivel de formación y su relación con la gestión tributaria y la generación de riesgos fiscales: los resultados muestran que el 66,7% de los responsables tributarios posee formación universitaria, el 23,3% cuenta con estudios de posgrado y el 10,0% tiene formación técnica. Estos datos evidencian un elevado nivel de formación académica entre los encargados en el área fiscal de las empresas analizadas. La distribución de los niveles educativos permite caracterizar el perfil profesional de los responsables tributarios y contextualizar los resultados obtenidos en la investigación. En la figura 3 se presentan los resultados correspondientes.

Figura 3

Nivel de formación académica del responsable tributario



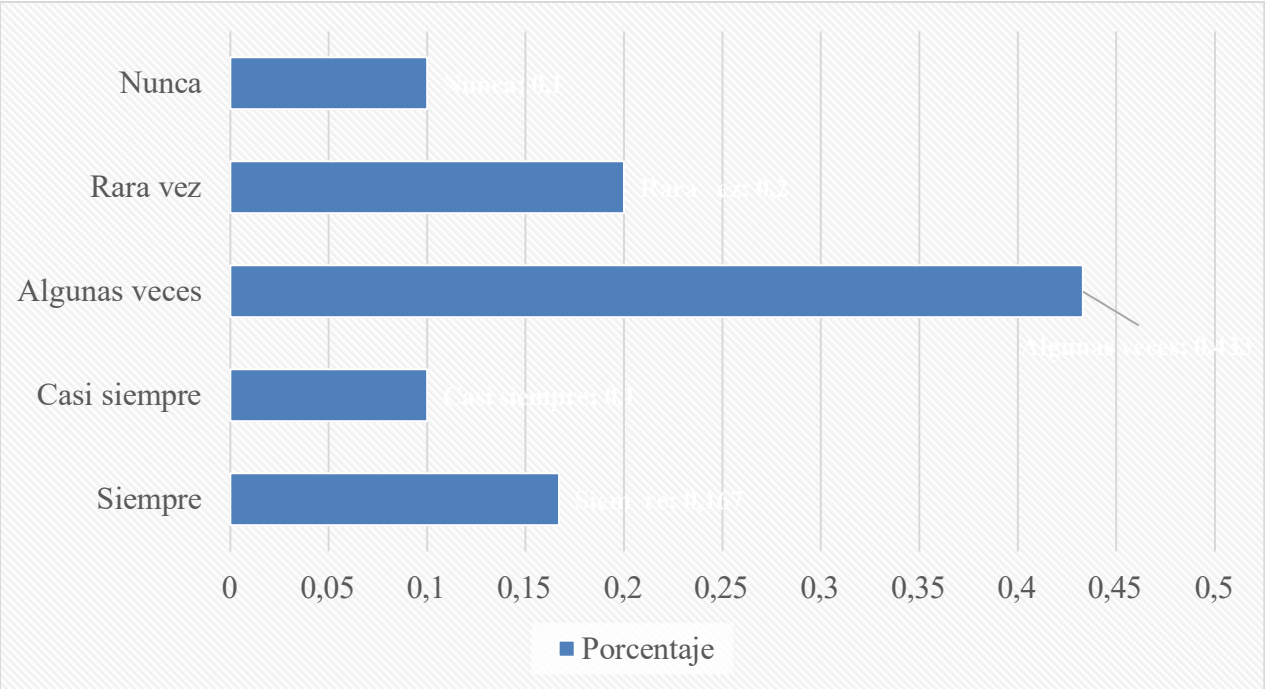
Fuente. Elaboración propia

Nota. El nivel universitario registra el valor más alto, seguido por posgrado y nivel técnico.

Uso de la asesoría fiscal y su impacto en la gestión preventiva de riesgos tributarios: el 43.3% de las empresas indica contar con asesoría fiscal algunas veces, el 20.0% rara vez, el 16.7% siempre, y tanto casi siempre como nunca representan el 10.0% cada uno, evidencia de que la asesoría fiscal no se encuentra institucionalizada como un componente permanente de la gestión empresarial. Su utilización ocasional limita la capacidad de anticipación frente a riesgos tributarios y favorece un enfoque reactivo en lugar de estratégico, incrementando la probabilidad de errores o incumplimientos en la gestión del IVA. A continuación, en la figura 4 se verifican los resultados mencionados.

Figura 4

La empresa cuenta con asesoría fiscal especializada de forma permanente



Fuente. Elaboración propia

Nota. La asesoría fiscal se utiliza en mayor medida algunas veces, con menor presencia de uso permanente.

Relación entre planificación fiscal y riesgo de errores en declaraciones tributaria: Los resultados presentados en la Tabla 3 muestran que la mayoría de las empresas registra niveles bajos y muy bajos de probabilidad de cometer errores en las declaraciones tributarias, independientemente de la frecuencia con que realiza actividades de planificación fiscal. También se identifican algunos casos con niveles moderados y un caso con nivel muy alto en distintas categorías de planificación, lo que evidencia la ausencia de un patrón definido entre ambas variables.

Los resultados de la prueba de Chi-cuadrado ($\chi^2 = 13{,}77$; $p = 0{,}616$) indican que no existe una asociación estadísticamente significativa entre la planificación fiscal y el riesgo de errores en las declaraciones tributarias. En consecuencia, los datos analizados no proporcionan evidencia

suficiente para establecer que una mayor frecuencia de planificación fiscal se relaciona con una reducción de errores tributarios en las empresas estudiadas.

Tabla 3

Relación entre planificación fiscal y riesgo de errores en declaraciones tributarias

	¿El riesgo de cometer errores en declaraciones tributarias es?					
¿Realiza planificación fiscal antes de la presentación de declaraciones tributarias?	**Alto**	**Bajo**	**Moderado**	**Muy alto**	**Muy bajo**	**Total**
Siempre	0	4	1	0	2	7
Frecuentemente	0	1	1	1	2	5
Ocasionalmente	0	5	3	0	2	10
Rara vez	1	3	1	0	2	7
Nunca	0	0	1	0	0	1
Total	**1**	**13**	**7**	**1**	**8**	**30**
Contrastes Chi-cuadrado		**Valor**	**gl**	**p**		
X^2	**13.77**	**6**	**.616**			
N	**30**					

Fuente. Elaboración propia

Nota. Cada celda presenta los recuentos observados

Nivel de conocimiento y aplicación de la normativa tributaria: los resultados muestran que el 43,3% de los encuestados señala que su empresa conoce y aplica totalmente la normativa tributaria vigente, el 30,0% indica que la aplica bastante, el 23,3% manifiesta que la aplica de manera

medianamente adecuada y el 3,3% considera que su aplicación es limitada. Estos resultados evidencian un predominio de niveles altos de conocimiento y aplicación de la normativa tributaria en las empresas estudiadas. Los resultados se presentan en la tabla 4.

Tabla 4

Nivel de conocimiento y aplicación de la normativa tributaria en las empresas

¿La empresa conoce y aplica correctamente la normativa tributaria vigente?	**Porcentaje**
Totalmente	43.3 %
Bastante	30.0 %
Medianamente	23.3 %
Poco	3.3 %
Total	**100.0**

Fuente. Elaboración propia

Nota. La mayoría de empresas reporta un alto nivel de conocimiento y aplicación de la normativa tributaria

Uso de estrategias legales para optimizar la carga tributaria: el 23.3% de los encuestados indica que su empresa lo hace siempre y un 20.0% lo aplica casi siempre, situación que demuestra que un grupo importante integra estas prácticas en su gestión fiscal. Sin embargo, el 43.3% solo las aplica algunas veces, el 10.0% rara vez y un 3.3% nunca recurre a ellas, aspecto que refleja que la práctica no está generalizada y que muchas empresas mantienen un enfoque más cauteloso.

No obstante, se reconoce el valor de estas estrategias legales, su aplicación depende de factores como tamaño de la empresa, acceso a asesoría fiscal y organización interna. La falta de

uniformidad en su uso puede generar decisiones tributarias inconsistentes, errores en las declaraciones o subutilización de beneficios. (ver tabla 5)

Tabla 5

Uso de estrategias legales para optimizar la carga tributaria

¿Se utilizan estrategias legales para optimizar la carga tributaria?	**Porcentaje**
Siempre	23.3 %
Casi siempre	20.0 %
Algunas veces	43.3 %
Rara vez	10.0 %
Nunca	3.3 %
Total	**100.0**

Fuente. Elaboración propia

Nota. Las estrategias legales se aplican en distintos niveles, con mayor presencia en uso ocasional.

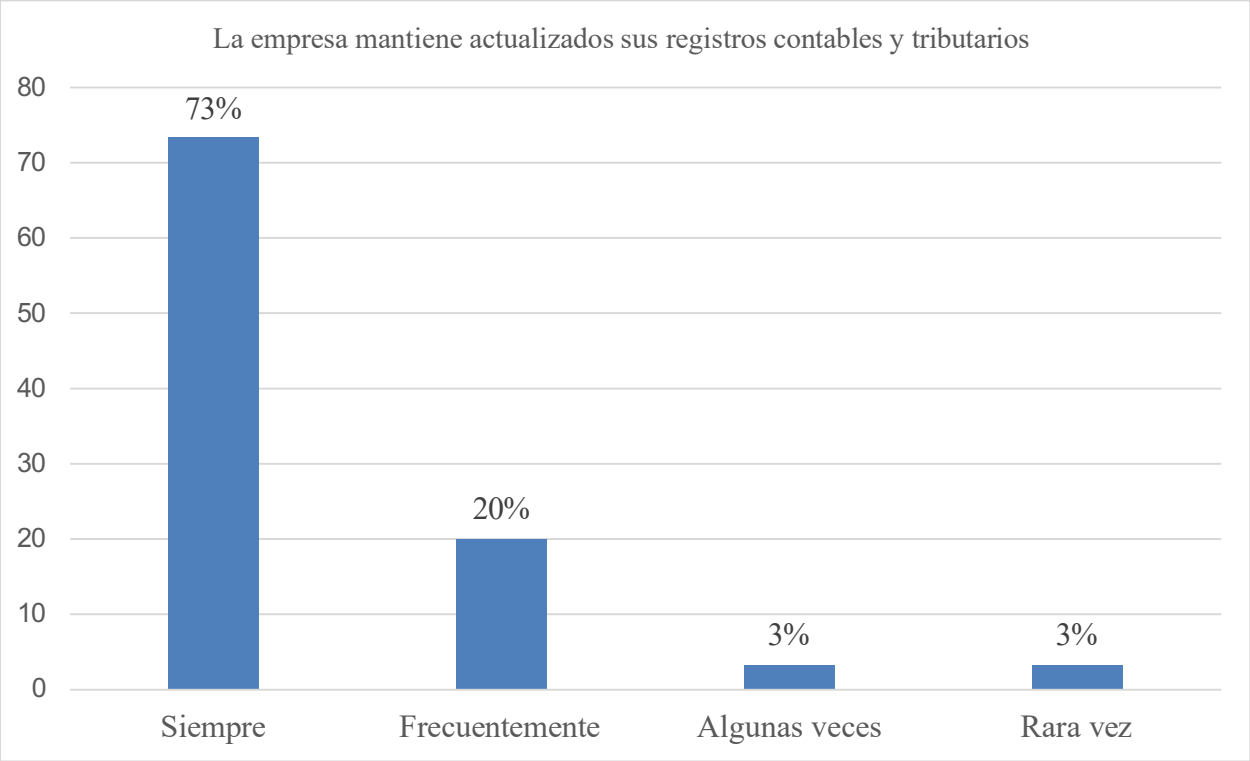
Actualización de registros contables y tributarios: los resultados justifican un alto nivel de cumplimiento en la actualización de registros contables y tributarios en las empresas estudiadas. El 73,3% afirma mantenerlos siempre actualizados, lo cual sugiere una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo y a la gestión administrativa adecuada.

Aunque un 20,0% manifestó realizar esta actividad con frecuencia y un 6,6% señaló hacerlo rara vez o solo en determinadas ocasiones, aún persiste un grupo minoritario que mantiene prácticas menos constantes. Esta situación puede incrementar la probabilidad de incurrir en contingencias tributarias y afectar la calidad de la información utilizada para la toma de decisiones. En términos generales, los resultados muestran un escenario favorable; sin embargo, todavía existen aspectos

por fortalecer para lograr una mayor uniformidad y continuidad en los procesos contables de las empresas. Los resultados se presentan en la figura 5.

Figura 5

La empresa mantiene actualizados sus registros contables y tributarios



Fuente. Elaboración propia

Nota. La mayoría de empresas mantiene actualizados sus registros contables y tributarios de forma constante.

Estado de los controles internos tributarios: de acuerdo con los resultados presentados en la tabla 6, el 43,3% de las empresas cuenta con un control interno tributario documentado y aplicado, mientras que el 13,3% dispone de un sistema totalmente implementado y evaluado. Por otra parte, el 16,7% reporta controles parcialmente documentados, el 20,0% indica que estos existen de manera informal y el 6,7% señala que no cuenta con un control interno tributario

formalmente establecido. Los resultados evidencian diferentes niveles de implementación y formalización de los mecanismos de control tributario en las empresas analizadas.

Tabla 6

Estado del control interno tributario en las empresas

¿Existe un control interno tributario formalmente establecido?	**Porcentaje**
Totalmente implementado y evaluado	13.3 %
Documentado y aplicado	43.3 %
Parcialmente documentado	16.7 %
Existe de forma informal	20.0 %
No existe	6.7 %
Total	**100.0**

Fuente. Elaboración propia

Nota. El control interno tributario presenta distintos niveles de formalización, con mayor presencia de estructuras documentadas y aplicadas.

Revisión de obligaciones fiscales: los resultados muestran que el 40,0% de las empresas revisa siempre sus obligaciones tributarias antes de un proceso de fiscalización, mientras que el 16,7% lo hace casi siempre. Por otra parte, el 36,7% realiza estas revisiones algunas veces y el 6,7% rara vez. Estos datos evidencian que más de la mitad de las empresas mantiene una práctica frecuente de verificación de sus obligaciones fiscales, aunque una proporción importante la realiza de manera ocasional. Los resultados detallados se presentan en la tabla 7.

Tabla 7

Revisión de obligaciones fiscales antes de procesos de fiscalización

¿La empresa revisa periódicamente sus obligaciones fiscales antes de ser fiscalizada?	Porcentaje
Siempre	40.0 %
Casi siempre	16.7 %
Algunas veces	36.7 %
Rara vez	6.7 %
Total	**100.0 %**

Fuente. Elaboración propia

Nota. La revisión de obligaciones fiscales se realiza con distinta frecuencia, con presencia tanto de control constante como de revisiones ocasionales.

Incidencia de sanciones tributarias: de acuerdo con la información recopilada en la tabla 8, el 60,0% de los encuestados señala que su empresa nunca ha sido sancionada por incumplimientos tributarios. En contraste, el 20,0% reporta haber recibido una sanción, el 10,0% varias sanciones, el 6,7% sanciones frecuentes y el 3,3% dos sanciones. Estos resultados evidencian que, aunque la mayoría de las empresas no registra antecedentes sancionatorios, una proporción importante ha enfrentado algún tipo de sanción tributaria

Tabla 8

Frecuencia de sanciones por incumplimiento tributario

14. La empresa ha sido sancionada por incumplimientos tributarios:	Porcentaje
Frecuentemente	6.7 %
Varias veces	10.0 %

Dos veces	3.3 %
Una vez	20.0 %
Nunca	60.0 %
Total	**100.0 %**

Fuente. Elaboración propia

Nota. La mayoría de empresas no ha sido sancionada, pese a que existe un grupo con antecedentes de incumplimiento.

Riesgos financieros por multas e intereses tributarios: los datos obtenidos y presentados en la tabla 9, el 53,3% de los encuestados señala que su empresa nunca ha enfrentado riesgos financieros derivados de multas o intereses tributarios, mientras que el 13,3% indica que estos ocurren rara vez. Por otra parte, el 23,3% manifiesta que se presentan algunas veces, el 3,3% casi siempre y otro 3,3% siempre. Además, el 3,3% reporta la ausencia de este tipo de riesgos. Estos resultados evidencian que la mayoría de las empresas presenta una baja frecuencia de exposición a contingencias financieras relacionadas con el incumplimiento tributario.

Tabla 9

Incidencia de riesgos financieros por sanciones e intereses tributarios

¿La empresa enfrenta riesgos financieros derivados de multas o intereses tributarios?	**Porcentaje**
Siempre	3.3%
Casi siempre	3.3 %
Algunas veces	23.3 %
Rara vez	13.3 %

Ausente	3.3 %
Nunca	53.3 %
Total	**100.0 %**

Fuente: Elaboración propia

Nota. Gran parte de las empresas no enfrenta riesgos financieros por multas o intereses, a pesar de que existe un grupo con exposición ocasional.

Impacto de la complejidad tributaria en el riesgo de incumplimiento: de acuerdo con los resultados presentados en la tabla 10, el 46,7% de los encuestados está de acuerdo en que la complejidad de la normativa tributaria incrementa el riesgo de incumplimiento, mientras que el 16,7% se encuentra totalmente de acuerdo con esta afirmación. Por otra parte, el 16,7% manifiesta estar en desacuerdo, otro 16,7% mantiene una posición neutral y el 3,3% está totalmente en desacuerdo. Estos resultados muestran que la mayoría de las empresas considera que la complejidad normativa influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Tabla 10

Percepción del impacto de la complejidad tributaria en el riesgo de incumplimiento

¿La complejidad de la normativa tributaria incrementa el riesgo de incumplimiento?	**Porcentaje**
Totalmente de acuerdo	16.7
De acuerdo	46.7
En desacuerdo	16.7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16.7
Totalmente en desacuerdo	3.3
Total	**100.0 %**

Fuente. Elaboración propia

Nota. La complejidad tributaria incrementa el riesgo de incumplimiento.

Impacto de la falta de control interno tributario en las contingencias legales: la información contenida en la tabla 11, el 20,0% de los encuestados considera que la falta de control interno tributario genera contingencias legales siempre, mientras que otro 20,0% señala que ocurre frecuentemente. Asimismo, el 30,0% indica que esta situación se presenta algunas veces. Por otra parte, el 20,0% manifiesta que ocurre rara vez y el 10,0% afirma que nunca se generan contingencias legales por esta causa. Estos resultados muestran diferentes percepciones sobre la incidencia de los controles internos tributarios en la ocurrencia de contingencias legales.

Tabla 11

Impacto de la falta de control interno tributario en las contingencias legales

¿La falta de control interno tributario genera contingencias legales?	**Porcentaje**
Siempre	20.0 %
Frecuentemente	20.0 %
Algunas veces	30.0 %
Rara vez	20.0 %
Nunca	10.0 %
Total	**100.0 %**

Fuente: Elaboración propia

Nota. La falta de control interno genera contingencias legales en distintos niveles.

Efecto de las estrategias fiscales en la reducción de riesgos tributarios: con base en los datos registrados en la tabla 12, el 40,0% de los encuestados considera que la aplicación de

estrategias fiscales reduce los riesgos tributarios de manera moderada. Asimismo, el 26,7% señala que la reducción es considerable y el 23,3% afirma que los elimina por completo. Por otra parte, el 6,7% indica que la disminución es baja y el 3,3% manifiesta que estas estrategias no generan reducción. Estos resultados evidencian una percepción predominantemente favorable sobre el efecto de las estrategias fiscales en la disminución de los riesgos tributarios.

Tabla 12

Efecto de las estrategias fiscales en la reducción de riesgos tributarios

¿La aplicación de estrategias fiscales ha reducido los riesgos tributarios en su empresa?	**Porcentaje**
Totalmente	23.3 %
Bastante	26.7 %
Medianamente	40.0 %
Poco	6.7 %
Nada	3.3 %
Total	**100.0 %**

Fuente. Elaboración propia

Nota. Las estrategias fiscales reducen los riesgos tributarios en distintos niveles, con mayor incidencia en reducción moderada.

Impacto de la gestión tributaria en la estabilidad financiera: como se observa en la tabla 13, el 60,0% de los encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo en que una adecuada administración fiscal contribuye a la estabilidad financiera de la empresa, mientras que el 26,7% indica estar de acuerdo. En contraste, el 13,3% señala estar totalmente en desacuerdo. Estos

resultados evidencian que la mayoría de las empresas percibe una relación favorable entre la gestión de obligaciones tributarias y la estabilidad financiera.

Tabla 13

Percepción sobre la gestión tributaria y su impacto en la estabilidad financiera

¿Considera que una adecuada gestión tributaria mejora la estabilidad financiera de la empresa?	**Porcentaje**
Totalmente de acuerdo	60.0 %
De acuerdo	26.7 %
Totalmente en desacuerdo	13.3 %
Total	**100.0 %**

Fuente: Elaboración propia

Nota. La mayoría de los encuestados asocia la administración fiscal con la estabilidad financiera.

Análisis de Normalidad con la Prueba de Shapiro-Wilk: Los resultados de la prueba de Shapiro-Wilk aplicada a las 20 variables del estudio (n = 30) evidenciaron el incumplimiento del supuesto de normalidad, debido a que en todos los casos se obtuvieron valores de significancia inferiores a 0,05. En consecuencia, se rechazó la hipótesis nula de normalidad y se determinó la utilización de técnicas estadísticas no paramétricas para el análisis de los datos. Estos resultados son consistentes con la naturaleza ordinal de las variables medidas mediante escalas tipo Likert (ver Anexo 1).

Relación entre variables mediante estadística no paramétrica: En este apartado se analiza la relación existente entre las estrategias fiscales y los riesgos tributarios, con el propósito de identificar el grado y la dirección de asociación entre ambas variables. Para ello, se utilizaron los coeficientes de correlación Rho de Spearman (Tabla 14) y Pearson (Tabla 15).

La interpretación de los resultados tanto de Spearman como de Pearson se basa en analizar dos elementos importantes: el coeficiente de correlación (Rho o r) y el valor de significancia (p). El coeficiente indica la fuerza y dirección de la relación entre variables, donde valores cercanos a +1 representan una relación positiva (ambas variables aumentan juntas), valores cercanos a -1 indican una relación negativa, donde el incremento de una variable se asocia con la disminución de la otra. Por su parte, el valor p permite determinar si esa relación es de manera estadística significativa, siendo común aceptar como criterio $p < 0.05$. En el caso de Spearman, se interpreta como una correlación basada en rangos, adecuada para datos ordinales como los obtenidos mediante escalas tipo Likert, mientras que Pearson mide relaciones lineales entre variables cuantitativas.

El análisis conjunto de las tablas 14 y 15 permite obtener una visión integral del comportamiento de las variables estudiadas; en primer lugar, los resultados de Spearman (tabla 14) nos muestran que las variables demográficas tienen una atribución limitada sobre las estrategias fiscales y los riesgos tributarios, pues en su gran mayoría las correlaciones no son reveladoras, no obstante, se identifican algunas asociaciones relevantes, como la fuerte relación entre el cargo y el tamaño de la empresa ($\rho = 0.804$), así como aspectos entre la antigüedad y el tamaño empresarial ($\rho = 0.505$), esto muestra una coherencia estructural en el perfil de las empresas, que no representa una incidencia directa en la gestión del riesgo tributario.

Se puede decir entonces que las variables asociadas a las estrategias fiscales presentan correlaciones moderadas y altas entre sí, destacándose relaciones como capacitación y control interno ($\rho = 0.702$), registros contables–revisión fiscal ($\rho = 0.694$) y conocimiento normativo–registros contables ($\rho = 0.681$); esto evidencia que la gestión fiscal en las empresas no se desenvuelve de manera aislada, sino más bien como un sistema articulado donde el fortalecimiento

de una práctica impulsa otras, configurando un modelo integral y eficiente del cumplimiento tributario.

Respecto a los riesgos tributarios, se identifica una alta consistencia interna, especialmente en la fuerte relación entre errores y riesgos financieros ($\rho = 0.797$), así como su vínculo con sanciones y faltas, lo que valida la solidez del constructo. Sin embargo, los vinculos entre estrategias fiscales y variables de riesgo, si bien son representativas en varios casos, por ejemplo, registros contables errores y capacitación riesgos financieros, presentan mayormente una dirección positiva, lo cual resulta inesperado desde el punto de vista teórico, pues se espera que una mayor aplicación de estrategias adecuadas reduzca el riesgo, desde luego que este comportamiento sugiere una posible inversión en la codificación de las escalas de riesgo, aspecto que debe ser considerado en la interpretación.

Por su parte, los resultados de Pearson (tabla 15) robustecen la estructura observada en Spearman, confirmando las relaciones significativas entre componentes de las estrategias fiscales, como asesoría–planificación ($r = 0.702$), planificación - control interno ($r = 0.461$) y estrategias control interno ($r = 0.401$), que fortalece la idea de un sistema fiscal organizado, de igual manera se identifica una relación significativa entre planificación fiscal y reducción de riesgos ($r = 0.365$), que aporta evidencia directa a favor del modelo teórico, sin embargo, nuevamente aparecen inconsistencias en variables como falta de control interno y “reducción de riesgos” ($r = 0.586$), cuya dirección indica problemas directos en la orientación de la escala.

En resumen, ambos análisis son coherentes y complementarios: Spearman valida las relaciones en datos ordinales y Pearson confirma la tendencia lineal entre variables relevantes; los resultados no obstante permiten concluir que las estrategias fiscales sí están relacionadas con la gestión del riesgo tributario y que su adecuada implementación se da de forma integrada en las empresas.; no obstante, la interpretación de la dirección del efecto debe ejecutarse con cautela

debido a posibles inconsistencias en la codificación de las variables de riesgo, aun así, la evidencia global respalda el modelo teórico del estudio, evidenciando que una adecuada gestión fiscal se asocia con mejores condiciones de control y menor exposición a riesgos tributarios.

Los resultados obtenidos mediante los análisis de Spearman y Pearson evidencian relaciones relevantes entre las estrategias fiscales y los riesgos tributarios. Aunque algunas correlaciones presentan una dirección positiva, esta situación se explica por la codificación de las variables de riesgo, donde valores altos representan menores niveles de riesgo. Bajo esta interpretación, se concluye que una mayor implementación de estrategias fiscales se asocia con una reducción de los riesgos tributarios. Por lo tanto, se acepta la hipótesis de investigación y se determina que la gestión fiscal incide de manera positiva en el control y disminución de los riesgos tributarios en las empresas comerciales de neumáticos de la ciudad de Loja.

Tabla 14

Correlación de Spearman entre estrategias fiscales, riesgos tributarios y variables demográficas

Variable 1	**Variable 2**	**Rho Spearman**	**p**
Cargo (P1)	Antigüedad (P2)	0.285	0.127
Cargo (P1)	Tamaño empresa (P3)	0.804	< .001
Cargo (P1)	Tipo contribuyente (P4)	0.378	0.039
Cargo (P1)	Formación (P5)	0.140	0.459
Cargo (P1)	Conocimiento normativo (P8)	0.077	0.686
Cargo (P1)	Registros contables (P10)	-0.137	0.469
Cargo (P1)	Capacitación (P11)	0.109	0.565
Cargo (P1)	Control interno (P12)	0.145	0.444
Cargo (P1)	Revisión fiscal (P13)	0.114	0.547

Variable 1	Variable 2	Rho Spearman	p
Cargo (P1)	Sanciones (P14)	-0.060	0.753
Cargo (P1)	Errores (P15)	0.416	0.022
Cargo (P1)	Riesgos financieros (P16)	0.280	0.134
Cargo (P1)	Estabilidad financiera (P20)	0.187	0.322
Antigüedad (P2)	Tamaño empresa (P3)	0.505	0.004
Antigüedad (P2)	Tipo contribuyente (P4)	0.446	0.013
Antigüedad (P2)	Formación (P5)	0.145	0.445
Antigüedad (P2)	Conocimiento normativo (P8)	0.211	0.264
Antigüedad (P2)	Registros contables (P10)	0.223	0.236
Antigüedad (P2)	Capacitación (P11)	0.104	0.585
Antigüedad (P2)	Control interno (P12)	0.053	0.779
Antigüedad (P2)	Revisión fiscal (P13)	-0.001	0.994
Antigüedad (P2)	Sanciones (P14)	-0.061	0.750
Antigüedad (P2)	Errores (P15)	0.239	0.203
Antigüedad (P2)	Riesgos financieros (P16)	0.215	0.253
Antigüedad (P2)	Estabilidad financiera (P20)	0.289	0.121
Tamaño empresa (P3)	Tipo contribuyente (P4)	0.529	0.003
Tamaño empresa (P3)	Formación (P5)	0.172	0.364
Tamaño empresa (P3)	Conocimiento normativo (P8)	0.196	0.300
Tamaño empresa (P3)	Registros contables (P10)	-0.106	0.578
Tamaño empresa (P3)	Capacitación (P11)	0.103	0.587
Tamaño empresa (P3)	Control interno (P12)	0.094	0.620
Tamaño empresa (P3)	Revisión fiscal (P13)	0.087	0.648

Variable 1	Variable 2	Rho Spearman	p
Tamaño empresa (P3)	Sanciones (P14)	-0.049	0.798
Tamaño empresa (P3)	Errores (P15)	0.314	0.091
Tamaño empresa (P3)	Riesgos financieros (P16)	0.229	0.224
Tamaño empresa (P3)	Estabilidad financiera (P20)	0.206	0.275
Formación (P5)	Capacitación (P11)	0.372	0.043
Formación (P5)	Control interno (P12)	0.504	0.004
Conocimiento normativo (P8)	Registros contables (P10)	0.681	< .001
Conocimiento normativo (P8)	Revisión fiscal (P13)	0.581	< .001
Conocimiento normativo (P8)	Errores (P15)	0.492	0.006
Conocimiento normativo (P8)	Estabilidad financiera (P20)	0.547	0.002
Registros contables (P10)	Capacitación (P11)	0.439	0.015
Registros contables (P10)	Control interno (P12)	0.508	0.004
Registros contables (P10)	Revisión fiscal (P13)	0.694	< .001
Registros contables (P10)	Errores (P15)	0.365	0.047
Registros contables (P10)	Estabilidad financiera (P20)	0.511	0.004
Capacitación (P11)	Control interno (P12)	0.702	< .001
Capacitación (P11)	Revisión fiscal (P13)	0.629	< .001
Capacitación (P11)	Riesgos financieros (P16)	0.402	0.028
Control interno (P12)	Revisión fiscal (P13)	0.645	< .001
Revisión fiscal (P13)	Estabilidad financiera (P20)	0.407	0.026
Sanciones (P14)	Errores (P15)	-0.509	0.004
Sanciones (P14)	Riesgos financieros (P16)	-0.684	< .001
Errores (P15)	Riesgos financieros (P16)	0.797	< .001

Fuente: Elaboración propia

Nota. Coeficientes significativos cuando $p < 0.05$. Variables medidas en escala Likert.

Tabla 15

Correlación de Pearson entre estrategias fiscales y riesgos tributarios

Variable 1	Variable 2	R de Pearson	p
Asesoría fiscal (P6)	Planificación fiscal (P7)	0.702	< .001
Asesoría fiscal (P6)	Estrategias fiscales (P9)	0.499	0.005
Asesoría fiscal (P6)	Control interno (P12)	0.416	0.022
Asesoría fiscal (P6)	Complejidad normativa (P17)	0.255	0.174
Asesoría fiscal (P6)	Falta de control interno (P18)	-0.027	0.886
Asesoría fiscal (P6)	Reducción de riesgos (P19)	0.291	0.119
Planificación fiscal (P7)	Estrategias fiscales (P9)	0.352	0.056
Planificación fiscal (P7)	Control interno (P12)	0.461	0.010
Planificación fiscal (P7)	Complejidad normativa (P17)	-0.018	0.924
Planificación fiscal (P7)	Falta de control interno (P18)	-0.023	0.904
Planificación fiscal (P7)	Reducción de riesgos (P19)	0.365	0.047
Estrategias fiscales (P9)	Control interno (P12)	0.401	0.028
Estrategias fiscales (P9)	Complejidad normativa (P17)	0.254	0.175
Estrategias fiscales (P9)	Falta de control interno (P18)	0.025	0.895
Estrategias fiscales (P9)	Reducción de riesgos (P19)	0.000	1.000
Control interno (P12)	Complejidad normativa (P17)	0.049	0.797
Control interno (P12)	Falta de control interno (P18)	0.019	0.922
Control interno (P12)	Reducción de riesgos (P19)	0.184	0.332
Complejidad normativa (P17)	Falta de control interno (P18)	0.015	0.937
Complejidad normativa (P17)	Reducción de riesgos (P19)	0.211	0.264

Variable 1	Variable 2	R de Pearson	p
Falta de control interno (P18)	Reducción de riesgos (P19)	0.586	< .001

Fuente. Elaboración propia

Nota. Coeficientes significativos cuando $p < 0.05$. Variables en escala Likert.

Análisis de la entrevista

La técnica de la encuesta fue utilizada al plantearla a una profesional en el área de la contabilidad, en libre ejercicio con amplia trayectoria en asesoría tributaria en el sector comercial de neumáticos. Al revisar los resultados de forma integrada, se puede evidenciar que la gestión tributaria de las empresas no funciona como un conjunto de tareas separadas, sino como un sistema donde convergen y todo está conectado: la planificación, los controles internos, la capacitación del personal y el manejo de la información contable, los datos ayudan a identificar estas relaciones, mientras el análisis interpretativo permite entender su sentido en la práctica empresarial.

Los resultados obtenidos en la presente investigación permiten comprender que la gestión tributaria de las empresas comercializadoras de neumáticos depende de la interacción de diversos elementos y no de acciones aisladas. En este sentido, el cumplimiento de las obligaciones fiscales está estrechamente relacionado con la forma en que se articulan la planificación tributaria, los mecanismos de control, la organización documental y el apoyo técnico especializado. Por ello, las decisiones empresariales vinculadas al ámbito fiscal requieren una visión integral que permita la prevención de contingencias y el fortalecimiento de la estabilidad financiera.

Respecto a la planificación fiscal, los hallazgos muestran que su aporte no está determinado solamente por la frecuencia con la que se aplica, sino por la calidad de su ejecución; aunque el análisis estadístico no evidenció una relación directa con la disminución de errores tributarios, se observó que su efectividad aumenta cuando se encuentra respaldada por información confiable,

criterios técnicos adecuados y controles internos consistentes. Bajo estas premisas, la planificación se convierte en una herramienta útil para anticipar posibles contingencias y respaldar la toma de decisiones.

Por otra parte, los resultados revelan que las dificultades tributarias suelen estar vinculadas a problemas internos de organización más que a hechos aislados; los errores, sanciones y afectaciones financieras aparecen asociados a deficiencias en la coordinación de procesos administrativos, contables y tributarios. En este contexto, la asesoría especializada adquiere relevancia al proporcionar orientación técnica y contribuir a una gestión más ordenada y eficiente.

De manera general, la evidencia obtenida confirma que la reducción de riesgos tributarios depende de la existencia de procedimientos organizados, información confiable y mecanismos de control que respalden el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Asimismo, se destaca la importancia de fortalecer las capacidades técnicas y administrativas de las empresas para mejorar su desempeño y disminuir la probabilidad de contingencias futuras.

Los hallazgos también muestran que los problemas relacionados con el IVA y los riesgos tributarios no responden a una única causa. Factores como las limitaciones organizativas, la complejidad de la normativa, la informalidad y las debilidades en los controles internos influyen de manera conjunta en el comportamiento tributario de las empresas. En consecuencia, la presencia de incumplimientos no siempre puede atribuirse a una intención deliberada de evadir obligaciones, sino que en muchos casos está relacionada con dificultades en la gestión interna y con la falta de recursos especializados.

En el caso de la ciudad de Loja, donde predominan micro y pequeñas empresas, resulta necesario impulsar acciones orientadas al fortalecimiento de los controles internos, la organización documental y el acceso a asesoría especializada. Desde el punto de vista teórico, el estudio amplía la comprensión de los riesgos tributarios al vincularlos con la capacidad de gestión de las

organizaciones. En el ámbito práctico, los resultados respaldan la adopción de un enfoque preventivo que combine planificación, control y cumplimiento tributario como elementos fundamentales para favorecer la estabilidad y sostenibilidad empresarial.

Capítulo V. Conclusiones, recomendaciones y propuesta

Conclusiones

El análisis realizado permitió identificar que las empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja desarrollan sus actividades en un contexto marcado por exigencias normativas, prácticas de informalidad y ciertas limitaciones en los mecanismos de control interno. Estas condiciones incrementan la probabilidad de enfrentar contingencias tributarias, lo que resalta la importancia de incorporar estrategias fiscales dentro de la gestión empresarial.

La revisión teórica mostró que las estrategias fiscales abarcan un conjunto de acciones relacionadas con la planificación tributaria, la gestión documental y la asesoría especializada. Cuando estos elementos funcionan de manera coordinada, contribuyen no solo al cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino también a una mejor toma de decisiones y al fortalecimiento de la estabilidad financiera de las organizaciones.

Los resultados obtenidos mencionan que la mayoría de las empresas analizadas corresponden a micro y pequeñas unidades de negocio, las cuales suelen enfrentar restricciones en recursos técnicos, administrativos y organizativos. Esta realidad influye en la forma en que gestionan sus obligaciones tributarias y explica las diferencias observadas en la aplicación de controles internos y en los niveles de exposición al riesgo fiscal.

Se determinó que la planificación fiscal, considerada por sí sola, no garantiza una disminución de los errores tributarios. Su aporte depende de factores como la calidad de su implementación, la existencia de controles adecuados y la disponibilidad de información confiable que respalde la gestión tributaria.

Los resultados obtenidos respaldan la hipótesis planteada, al demostrar que las estrategias fiscales contribuyen a reducir los riesgos tributarios cuando se aplican de manera integral, cuentan con apoyo técnico especializado y forman parte de un sistema organizado de gestión tributaria.

Recomendaciones

Como recomendaciones, se sugiere los mecanismos de control tributario mediante revisiones periódicas de las declaraciones fiscales, conciliaciones contables y procedimientos de verificación interna, con el propósito de reducir errores, prevenir sanciones y mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Promover programas permanentes de capacitación dirigidos al personal contable, administrativo y directivo, orientados a la actualización de conocimientos sobre cambios normativos, procedimientos tributarios y buenas prácticas de gestión fiscal.

Incorporar asesoría fiscal especializada como apoyo en la toma de decisiones empresariales, la interpretación de la normativa vigente y la identificación anticipada de contingencias tributarias que puedan afectar la estabilidad financiera de la organización.

Integrar la planificación fiscal con los procesos contables y financieros de la empresa, con el fin de fortalecer la gestión preventiva de los riesgos tributarios, optimizar el cumplimiento normativo y mejorar el control de las operaciones sujetas a obligaciones fiscales.

Implementar herramientas tecnológicas y sistemas digitales que faciliten el registro, control y almacenamiento de la información contable y tributaria, favoreciendo la trazabilidad de las operaciones y la disponibilidad oportuna de la documentación requerida en procesos de fiscalización.

Fomentar una cultura organizacional orientada al cumplimiento tributario mediante el establecimiento de procedimientos internos, mecanismos de supervisión y prácticas de mejora continua que contribuyan a la reducción de riesgos y al fortalecimiento de la gestión fiscal empresarial.

Propuesta



Desarrollo de la propuesta

Presentación

Guía de estrategias fiscales para la gestión eficiente de riesgos tributarios en empresas comerciales de neumáticos

Presentación

Las empresas comerciales de neumáticos enfrentan diversos riesgos tributarios derivados de la complejidad normativa, errores en las declaraciones, deficiencias en los controles internos y

una limitada planificación fiscal. Estas situaciones pueden generar sanciones económicas, contingencias legales y afectar la estabilidad financiera de los negocios.

La presente guía tiene como finalidad proporcionar lineamientos prácticos para fortalecer la gestión tributaria empresarial mediante la aplicación de estrategias fiscales preventivas que permitan minimizar riesgos, mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias y optimizar los procesos administrativos relacionados con la gestión fiscal.

2. Objetivo de la guía

Proporcionar herramientas y estrategias fiscales que permitan a las empresas comerciales de neumáticos identificar, controlar y reducir los riesgos tributarios, fortaleciendo el cumplimiento de la normativa vigente y contribuyendo a la estabilidad financiera de la organización.

3. Alcance de la guía

La guía está dirigida a propietarios, administradores, contadores y responsables tributarios de empresas comercializadoras de neumáticos de la ciudad de Loja. Su aplicación busca mejorar los procedimientos internos relacionados con la planificación fiscal, el control documental, la revisión de obligaciones tributarias y la gestión preventiva de riesgos.

4. Principales riesgos tributarios identificados

De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación, los principales riesgos tributarios son:

- Errores en declaraciones tributarias.
- Multas e intereses por incumplimientos fiscales.
- Falta de actualización de registros contables.

- Deficiencias en el control interno tributario.
- Desconocimiento de cambios normativos.
- Riesgos financieros derivados de sanciones
- Contingencias legales ante procesos de fiscalización.

5. Estrategias fiscales propuestas

5.1. Estrategia 1: Planificación fiscal preventiva

Objetivo:

Anticipar obligaciones tributarias y evitar incumplimientos.

Actividades:

- Elaborar un calendario tributario anual.
- Programar revisiones mensuales de obligaciones fiscales.
- Verificar vencimientos y declaraciones.

Beneficios:

- Disminución de errores tributarios.
- Reducción de sanciones e intereses.
- Mejor organización financiera.

5.2. Estrategia

2: Fortalecimiento del control interno tributario

Objetivo:

Mejorar los mecanismos de supervisión y control de las obligaciones fiscales.

Actividades:

- Diseñar procedimientos tributarios documentados.
- Asignar responsables para cada obligación fiscal.
- Implementar listas de verificación tributaria.

Beneficios:

- Mayor control sobre procesos fiscales.
- Disminución de contingencias legales.
- Mejor cumplimiento normativo.

5.3. Estrategia 3: Gestión documental tributaria

Objetivo:

Garantizar el adecuado respaldo de las operaciones comerciales.

Actividades:

• Organizar digitalmente facturas y comprobantes.

• Mantener actualizados los archivos tributarios.

• Realizar respaldos periódicos de la información.

Beneficios:

• Mayor facilidad durante fiscalizaciones.

• Reducción de inconsistencias documentales.

• Mejor trazabilidad de las operaciones.

5.4. Estrategia 4: Capacitación tributaria continua

Objetivo:

Actualizar permanentemente al personal sobre cambios normativos.

Actividades:

• Realizar capacitaciones trimestrales.

• Difundir boletines tributarios internos.

• Participar en programas de actualización fiscal.

Beneficios:

• Mayor conocimiento normativo.

• Reducción de errores operativos.

• Fortalecimiento de la cultura tributaria.

5.5. Estrategia 5: Asesoría fiscal especializada

Objetivo:

Contar con apoyo técnico para la toma de decisiones tributarias.

Actividades:

• Contratar asesoría tributaria periódica.

• Revisar declaraciones antes de su presentación.

• Evaluar riesgos fiscales potenciales.

Beneficios:

• Disminución de contingencias tributarias.

• Mejor interpretación de la normativa.

• Mayor seguridad jurídica.

6. Plan de implementación

Fase 1: Diagnóstico tributario.

Fase 2: Diseño de procedimientos internos.

Fase 3: Capacitación del personal.

Fase 4: Aplicación de estrategias fiscales.

Fase 5: Seguimiento y evaluación.

7. Indicadores de evaluación

• Número de sanciones tributarias recibidas.

• Porcentaje de declaraciones presentadas oportunamente.

• Nivel de actualización de registros contables.

• Número de capacitaciones realizadas.

• Nivel de cumplimiento de obligaciones fiscales.

8. Beneficios esperados

• La aplicación de la propuesta permitirá:

• Reducir los riesgos tributarios.

• Disminuir multas e intereses.

• Fortalecer el control interno.

• Mejorar el cumplimiento normativo.

• Incrementar la seguridad jurídica.

• Optimizar la toma de decisiones financieras.

• Fortalecer la estabilidad económica de la empresa.

Conclusión de la propuesta

La implementación de estrategias fiscales preventivas constituye una herramienta fundamental para fortalecer la administración de las obligaciones tributarias en las empresas comerciales de neumáticos. La combinación de planificación fiscal, control interno, gestión documental, capacitación y asesoría especializada permitirá reducir significativamente los riesgos tributarios, mejorar el cumplimiento normativo y fortalecer la estabilidad financiera de las organizaciones.

Material de referencia

Referencias

Alm, J., Bloomquist, K., & McKee, M. (2021). On the external validity of tax compliance experiments. *Economic Inquiry, 59*(3), 1170–1186. https://doi.org/10.1111/ecin.12977

Banco Interamericano de Desarrollo [BID]. (2021). *Gestión del riesgo tributario en América Latina*. https://www.iadb.org/

Banco Mundial. (2022). *Tax compliance and business environment in Latin America*. https://www.worldbank.org/

Beer, S., de Mooij, R., & Liu, L. (2022). International corporate tax avoidance: A review of the channels, magnitudes, and blind spots. *Journal of Economic Surveys, 36*(3), 660–688. https://doi.org/10.1111/joes.12435

Cabrera, M., & Nieto, P. (2022). Control interno y gestión tributaria en pequeñas empresas. *Revista Científica Contable, 14*(2), 85–101. https://doi.org/10.15381/quipu.v14i2.22451

Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2023). *Panorama fiscal de América Latina y el Caribe 2023*. https://www.cepal.org/

Cruz, M., Herrera, J., & Medina, L. (2021). Informalidad y riesgos tributarios en empresas comerciales ecuatorianas. *Revista Economía y Política, 33*(2), 44–60. https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.03

Flores, C. (2023). Impacto financiero de las contingencias tributarias en pequeñas empresas. *Revista de Ciencias Empresariales, 9*(2), 95–108. https://doi.org/10.22267/rtend.232902.223

García, L., & Muñoz, F. (2021). Estrategias fiscales y sostenibilidad organizacional. *Revista Iberoamericana de Contabilidad, 17*(1), 33–49. https://doi.org/10.23913/rics.v17i1.145

Hanlon, M., & Heitzman, S. (2021). A review of tax research. *Journal of Accounting and Economics, 50*(2–3), 127–178. https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.002

López, D. (2022). Gestión documental tributaria y fiscalización empresarial. *Revista Internacional de Auditoría, 11*(2), 45–59. https://doi.org/10.15332/24631140.7465

Medina, P., Torres, A., & Ruiz, C. (2023). Complejidad normativa y riesgos tributarios en Ecuador. *Revista Economía y Desarrollo, 17*(2), 90–107. https://doi.org/10.22201/fesa.24484911e.2023.2.82014

Ramírez, J. (2023). *Planificación tributaria empresarial*. Editorial Jurídica del Ecuador.

Torres, A., & Aguilar, M. (2021). Planificación fiscal y reducción de contingencias tributarias. *Revista Ciencias Contables, 14*(1), 88–103. https://doi.org/10.17163/ret.n14.2021.06

Villacrés, J., & Espinoza, D. (2021). Riesgos tributarios y control interno en organizaciones comerciales. *Revista de Investigación Contable, 13*(2), 54–69. https://doi.org/10.15381/quipu.v13i2.20311

Anexos

Anexo A

Análisis

	1. Cargo que ocupa en la empresa:	2. Antigüedad de la empresa en el mercado:	3. Número de trabajadores de la empresa:	4. Tipo de contribuyente ante el SRI:	5. Nivel de formación académica del responsable tributario:	6. La empresa cuenta con asl especializada de forma permanente:	7. Se realiza planificación fiscal antes de la presentación de declaraciones tributarias:	8. La empresa conoce y aplica correctamente la normativa tributaria vigente:	9. Se utilizan estrategias legales para optimizar la carga tributaria:	10. La empresa mantiene actualizados sus registros contables y tributarios:
Válido	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Media (Aritmética)	2.633	3.467	2.133	1.900	4.133	3.033	3.333	4.133	3.500	4.633
Desviación típica	1.497	1.332	1.137	0.759	0.571	1.189	1.184	0.900	1.075	0.718
Shapiro-Wilk	0.849	0.845	0.855	0.818	0.740	0.894	0.891	0.816	0.883	0.576
Valor P de Shapiro-W	< .001	< .001	< .001	< .001	< .001	.006	.005	< .001	.003	< .001
Mínimo	1.000	1.000	1.000	1.000	3.000	1.000	1.000	2.000	1.000	2.000
Máximo	5.000	5.000	5.000	4.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000

11. Se capacita al personal en temas tributarios y fiscales:	12. Existe un control interno tributario formalmente establecido:	13. La empresa revisa periódicamente sus obligaciones fiscales antes de ser fiscalizada:	14. La empresa ha sido sancionada por incumplimientos tributarios:	15. El riesgo de cometer errores en declaraciones tributarias es:	16. La empresa enfrenta riesgos financieros derivados de multas o intereses tributarios:	17. La complejidad de la normativa tributaria incrementa el riesgo de incumplimiento:	18. La falta de control interno tributario genera contingencias legales:	19. La aplicación de estrategias fiscales ha reducido los riesgos tributarios en su empresa:	20. Considera que una adecuada gestión tributaria mejora la estabilidad financiera de la empresa:
30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
3.867	3.367	3.900	1.767	3.867	4.100	3.567	3.200	3.600	4.200
1.042	1.159	1.029	1.135	0.973	1.185	1.073	1.270	1.037	1.349
0.821	0.882	0.812	0.677	0.854	0.749	0.871	0.911	0.884	0.609
< .001	.003	< .001	< .001	< .001	< .001	.002	.016	.003	< .001
1.000	1.000	2.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
5.000	5.000	5.000	4.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000

Anexo B

Operacionalización de variables

Variable Independiente: estrategias fiscales		
Variable	**Dimensión**	**Indicadores**
Estrategias fiscales	Planificación fiscal	- Existencia de planificación tributaria anual - Análisis previo de impacto tributario en decisiones comerciales - Optimización legal de la carga tributaria
	Cumplimiento normativo	- Actualización permanente sobre normativa tributaria vigente - Cumplimiento oportuno de declaraciones y pagos - Aplicación correcta de deducciones y créditos tributarios
	Gestión documental tributaria	- Organización de comprobantes de venta y retención - Archivo adecuado de documentación fiscal - Disponibilidad de información ante requerimientos del SRI
	Asesoría fiscal especializada	- Contratación de asesores tributarios - Uso de criterios técnicos en decisiones fiscales - Evaluación periódica de contingencias tributarias
	Control interno tributario	- Existencia de procedimientos internos tributarios - Revisión interna de declaraciones antes de su presentación - Segregación de funciones en procesos fiscales.

Variable dependiente: riesgos tributarios		
Variable	**Dimensión**	**Indicadores**

Riesgos tributarios	Riesgo de incumplimiento	- Errores en declaraciones tributarias - Retrasos en pagos de impuestos - Incumplimiento de obligaciones formales
	Riesgo sancionatorio	- Multas recibidas por la administración tributaria - Intereses por mora tributaria - Procesos administrativos sancionadores
	Riesgo financiero	- Incremento inesperado de la carga tributaria - Afectación a la liquidez por contingencias fiscales - Provisiones por obligaciones tributarias
	Riesgo legal	- Litigios o reclamos tributarios con el SRI - Observaciones en auditorías fiscales - Determinaciones tributarias adicionales
	Riesgo reputacional	- Imagen negativa frente a entes de control - Pérdida de confianza de socios o proveedores - Historial de incumplimientos tributarios

Anexo C

Entrevista

Entrevista a responsables del área administrativa y contable de empresas comercializadoras de neumáticos de Loja.

1.- Cargo que ocupa en la empresa	☐ Administrador ☐ Contador ☐ responsable financiero ☐ Otro
2.- Antigüedad de la empresa:	☐ Menos de 1 año ☐ Entre 1 y 3 años ☐ Entre 4 y 6 años ☐ Entre 7 y 10 años ☐ Más de 10 años
3.-Número de trabajadores:	☐ 1–5 ☐ 6–10 ☐ 11–20 ☐ 21–50 ☐ Más de 50
4.-Tipo de contribuyente ante el SRI	☐ Persona natural no obligada a llevar contabilidad ☐ Persona natural obligada a llevar contabilidad ☐ Sociedad ☐ RIMPE Negocio Popular

	☐ RIMPE Emprendedor
5.-Nivel de formación académica:	☐ Educación básica ☐ Bachillerato ☐ Técnico/Tecnólogo ☐ Universitario ☐ Posgrado
SECCIÓN II. ESTRATEGIAS FISCALES	
6.-¿La empresa cuenta con asesoría tributaria especializada?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
7.-¿Se realiza planificación fiscal antes de presentar las declaraciones tributarias?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
	☐ Nada ☐ Poco ☐ Medianamente

8.-¿Considera que la empresa conoce adecuadamente la normativa tributaria vigente?	☐ Bastante ☐ Totalmente
9.-¿La empresa aplica estrategias legales para optimizar su carga tributaria?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
10.-¿Los registros contables y tributarios se mantienen actualizados?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
11.-¿Se capacita periódicamente al personal en temas tributarios?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
	☐ Muy alto ☐ Alto

12.-¿Existe un sistema de control interno para verificar el cumplimiento de obligaciones tributarias?	☐ Moderado ☐ Bajo ☐ Muy bajo
13.-¿La empresa ha recibido sanciones por incumplimientos tributarios?	☐ Nunca ☐ Una vez ☐ Dos veces ☐ Varias veces ☐ Frecuentemente
14.-¿Qué nivel de riesgo considera que tiene la empresa de cometer errores en las declaraciones tributarias?	☐ Muy alto ☐ Alto ☐ Moderado ☐ Bajo ☐ Muy bajo
SECCIÓN III. RIESGOS TRIBUTARIOS	
15.-¿La empresa enfrenta riesgos financieros derivados de multas e intereses tributarios?	tributarios? ☐ Siempre ☐ Frecuentemente ☐ A veces ☐ Rara vez ☐ Nunca

16.-¿La complejidad de la normativa tributaria incrementa el riesgo de incumplimiento?	☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo
17.-¿La falta de controles tributarios adecuados puede generar contingencias legales para la empresa?	☐ Nunca ☐ Rara vez ☐ A veces ☐ Frecuentemente ☐ Siempre
SECCIÓN IV. RELACIÓN ENTRE ESTRATEGIAS FISCALES Y RIESGOS TRIBUTARIOS	
18-¿Considera que la aplicación de estrategias fiscales contribuye a reducir los riesgos tributarios?	☐ Nada ☐ Poco ☐ Medianamente ☐ Bastante ☐ Totalmente
	☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni de acuerdo ni en desacuerdo

19.-¿La revisión periódica de las obligaciones tributarias disminuye la probabilidad de sanciones por parte del SRI?	☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo
20.-¿Considera que una adecuada gestión tributaria mejora la estabilidad financiera de la empresa?	☐ Totalmente en desacuerdo ☐ En desacuerdo ☐ Ni de acuerdo ni en desacuerdo ☐ De acuerdo ☐ Totalmente de acuerdo

Anexos 1

La entrevista a informante

Nombre:	Sonia Beatriz Rodríguez
Edad:	60 años
Cargo	Contadora en libre ejercicio
Institución/Empresa	Aguilar García
Tipo de institución	Privada
Ciudad	Loja
Años de experiencia en el área	35

Objetivo de la entrevista

El objetivo de la entrevista consiste en obtener información de tipo cualitativo acerca de cómo se implementan las estrategias fiscales y de qué manera influyen en la gestión de los riesgos

tributarios. Esto permite reforzar la medición de las variables analizadas y ampliar la comprensión de los resultados previamente obtenidos mediante la encuesta realizada en el sector.

Indicaciones

La información que se obtenga será utilizada exclusivamente con fines académicos y se manejará de forma confidencial. Se le pide responder en función de su experiencia profesional dentro de la empresa. No hay respuestas correctas o incorrectas; lo importante es conocer su criterio y cómo se desarrollan las prácticas en el ámbito empresarial.

Preguntas de la entrevista

1. **¿Cómo se lleva a cabo la planificación de las obligaciones tributarias en las empresas de este sector antes de la presentación de las declaraciones?, ¿qué herramientas, procedimientos o criterios recomienda para asegurar que dicha planificación sea efectiva y oportuna?**

En el sector comercial, la planificación de las obligaciones tributarias suele hacerse con anticipación. Todo empieza con un diagnóstico que permite identificar las responsabilidades fiscales según la actividad económica y el régimen de la empresa. A partir de ahí, se organiza un calendario tributario y se revisa de forma periódica la información contable para asegurarse de que esté al día y correctamente conciliada.

Además, resulta fundamental realizar proyecciones de impuestos, ya que esto ayuda a prever posibles impactos y tomar decisiones a tiempo. Para que la planificación sea realmente efectiva, se recomienda apoyarse en sistemas contables integrados, software especializado en materia tributaria, matrices de control y procedimientos internos bien definidos. A esto se suma la

importancia de la capacitación continua y de realizar revisiones preventivas antes de presentar declaraciones, lo que permite reducir errores y evitar posibles contingencias.

2. **¿Cómo se brinda el acompañamiento tributario a las empresas de neumáticos: de forma permanente o eventual?, ¿cómo influye su intervención en la toma de decisiones tributarias y en la prevención de posibles contingencias fiscales?**

En las empresas de neumáticos en Ecuador, el acompañamiento tributario suele ser constante, debido a la complejidad de sus operaciones y a la necesidad de cumplir de manera continua con las obligaciones ante el Servicio de Rentas Internas. Sin embargo, también se da de forma puntual cuando surgen fiscalizaciones o cambios en la normativa.

La participación del asesor tributario influye directamente en la toma de decisiones, especialmente a través de la planificación y proyección de impuestos. Esto permite un manejo adecuado del IVA, las retenciones y la deducibilidad de gastos. Asimismo, mediante controles y revisiones preventivas, se reducen riesgos y se evitan posibles contingencias fiscales, asegurando un cumplimiento oportuno de las obligaciones.

3. **¿Cuáles son los principales riesgos tributarios que enfrentan las empresas de neumáticos en el cumplimiento fiscal?, ¿podría mencionar algún caso o situación en la que se haya presentado un error, sanción o contingencia tributaria relevante?**

En las empresas de neumáticos, los riesgos tributarios más comunes suelen estar relacionados con las importaciones, la valoración aduanera, el control de inventarios y la correcta aplicación del IVA y las retenciones. Estas áreas pueden generar diferencias frente al Servicio de Rentas Internas si no se manejan con precisión.

Un caso bastante habitual es la falta de conciliación entre el inventario físico y el contable. Esta situación puede dar lugar a observaciones por costos mal sustentados o por el uso indebido de créditos fiscales, lo que termina en glosas, multas e intereses. Por esta razón, mantener controles

adecuados y realizar revisiones preventivas resulta fundamental para evitar este tipo de contingencias.

4. **¿Considera que la aplicación de estrategias fiscales contribuye a reducir los riesgos tributarios en este tipo de empresas?, ¿qué factores considera determinantes para que dichas estrategias sean realmente efectivas en la práctica?**

   Sí, la aplicación de estrategias fiscales ayuda a reducir los riesgos tributarios, siempre que se desarrollen dentro del marco de la normativa vigente del Servicio de Rentas Internas y se sustenten en información contable confiable.

   Para que realmente funcionen, es clave contar con una planificación tributaria oportuna, controles internos bien establecidos, una adecuada interpretación de la normativa y el uso de sistemas contables integrados. A esto se suma la importancia de la capacitación continua. Además, las revisiones preventivas y el seguimiento constante permiten anticiparse a posibles contingencias y garantizar un cumplimiento adecuado de las obligaciones fiscales.

Agradecimiento

Se deja constancia de un sincero agradecimiento por el tiempo y la colaboración brindados en el desarrollo de esta investigación. Su aporte resulta clave para comprender la realidad del sector y aportar al mejoramiento de la gestión