

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

[DOI 10.35381/noesisin.v7i1.384](https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.384)

Auditoría tributaria en las pymes ecuatorianas: prácticas actuales y recomendaciones para el cumplimiento fiscal

Tax auditing in Ecuadorian SMEs: current practices and recommendations for tax compliance

Jessica Lissette Pilco-Cuji
jessicapc48@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0009-0008-6699-1026>

Jeannette Amparito Urrutia-Guevara
ua.jeannetteurrutia@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0003-2280-7756>

Wladimir Lach-Tenecota
pg.docentewlt@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0000-0001-9371-6793>

Recibido: 15 de abril 2025
Revisado: 15 de mayo 2025
Aprobado: 15 de julio 2025
Publicado: 01 de agosto 2025

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

RESUMEN

La auditoría tributaria se presenta como un importante desafío para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ecuatorianas. El objetivo de esta investigación es precisamente, identificar esos desafíos, mediante el examen a las prácticas existentes y desarrollando recomendaciones para promover un cumplimiento fiscal eficiente. En cuanto a los materiales y métodos, la investigación tiene un enfoque mixto cualcuantitativo, con predominio cualitativo. Los resultados revelaron que la mayoría de las PYMES se centran en el cumplimiento normativo de las obligaciones fiscales o en la optimización fiscal. Se concluye que las principales dificultades identificadas incluyen la complejidad de las leyes tributarias; la falta de recursos internos; la necesidad de capacitación en auditoría fiscal y la falta de prioridad que se le concede a la auditoría tributaria. No obstante, se destacaron estrategias como la automatización, asesoría externa, capacitación, planificación y la gestión de documentos fiscales como enfoques para mejorar la eficiencia en el cumplimiento.

Descriptores: Auditoría tributaria; evasión fiscal; PYMES; tributación. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

Tax auditing presents a significant challenge for Ecuadorian small and medium-sized enterprises (SMEs). The objective of this research is precisely to identify these challenges by examining existing practices and developing recommendations to promote efficient tax compliance. Regarding materials and methods, the research uses a mixed qualitative-quantitative approach, with a qualitative predominance. The results revealed that most SMEs focus on tax compliance or tax optimization. It is concluded that the main difficulties identified include the complexity of tax laws; a lack of internal resources; the need for tax audit training; and the lack of priority given to tax auditing. However, strategies such as automation, external consulting, training, planning, and tax document management were highlighted as approaches to improving compliance efficiency.

Descriptors: Tax Audit; tax evasion; SMEs; taxation. (UNESCO Thesaurus).

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

INTRODUCCIÓN

Entre 1925 y 1950, Ecuador implementó reformas tributarias que tuvieron un impacto limitado debido a la influencia de la Segunda Guerra Mundial en sus mercados de exportación. Durante este lapso, el país enfrentó problemas clave en el sistema tributario, incluyendo la complejidad de los impuestos, la evasión fiscal, el impuesto a la renta y un ineficiente proceso de recaudación. Para resolver estos desafíos, el Gobierno solicitó la ayuda de la Misión Técnica de las Naciones Unidas, la cual recomendó la reestructuración del sistema tributario mediante una ley, donde se identificaron alrededor de 250 impuestos y cargos que gravaban a los contribuyentes. En la década de los cincuenta, las principales fuentes de ingresos gubernamentales incluían el comercio exterior, impuestos a productos monopolizados, impuesto a la renta, impuesto a las ventas y consumo, junto con otros impuestos secundarios (Arias et al., s.f.).

Por otra parte, Maldonado Román et al. (2017), mencionan que a lo largo del tiempo, las autoridades encargadas de la recaudación de impuestos han trabajado arduamente para aumentar los ingresos fiscales al reducir las brechas existentes en la inscripción, presentación, exactitud y pago de impuestos. Esto se ha logrado mediante diversas reformas tributarias y una gestión más efectiva por parte de los funcionarios encargados de administrar los impuestos. Sin embargo, según refiere Moreira Mero et al. (2025), los constantes cambios en la legislación tributaria, sumados a la complejidad inherente del sistema tributario, han llevado a que los contribuyentes incurran en gastos adicionales para cumplir con sus obligaciones fiscales. Esto genera una carga indirecta sobre los contribuyentes, en forma de una presión tributaria adicional.

Asimismo, una de las grandes problemáticas en el Ecuador es la evasión de impuestos, que a pesar de los esfuerzos del gobierno por mejorar la administración tributaria y reducir la evasión, este problema persiste y tiene un impacto negativo en la economía del país. Para Castañeda Rodríguez (2017) una de las principales fuentes que alimentan el presupuesto de un país es “la generación de tributos, donde, las causas que suscitan esta problemática se derivan de la escasa cultura tributaria, así como

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

también, los cambios administrativos que evidencian complejidad del sistema tributario” (p. 125).

Por lo cual, en Ecuador, el Servicio de Rentas Internas (SRI) es el organismo encargado de la recaudación de diversos impuestos, de acuerdo con la normativa actual. Estos impuestos se clasifican en directos e indirectos, y su forma de transferencia a terceras personas varía. Los impuestos directos no se trasladan a otros individuos, mientras que los impuestos indirectos sí son transferibles, lo que implica que todos los contribuyentes terminan pagando la misma tarifa. A diferencia de otros países, donde existen diferentes porcentajes de impuestos según la situación, en Ecuador se aplica una tarifa uniforme en el caso de los impuestos indirectos. Es importante destacar que esta distinción entre impuestos directos e indirectos busca establecer una estructura impositiva equitativa y justa para la población (Mejía et al., 2019).

Por este motivo, para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias, los contribuyentes deben presentar declaraciones periódicas y pagar los impuestos correspondientes dentro de los plazos establecidos. Además, es importante llevar una contabilidad adecuada y mantener los registros financieros actualizados, ya que el SRI puede realizar auditorías y verificar la veracidad de la información presentada. El cumplimiento de las obligaciones tributarias se relaciona directamente con la auditoría tributaria, la cual es un proceso fundamental en el ámbito de las finanzas y la administración de impuestos.

Con respecto a la Auditoría Tributaria, Merino Correa (2022), la describe como un procedimiento organizado que examina y confirma de manera imparcial los datos relacionados con los impuestos, con el propósito de formular una evaluación sobre la coherencia de los registros contables. Estos registros deben estar en conformidad con los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA) y las regulaciones fiscales. La falta de solidaridad de los contribuyentes que no cumplen con sus obligaciones es la causa principal del fraude fiscal y motiva las acciones de las oficinas de fiscalización en todo el país. Estas acciones buscan prevenir el incumplimiento, mantener e incrementar

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

la recaudación, y promover el cumplimiento voluntario de impuestos. En consecuencia, se considera que el fraude fiscal reduce los recursos disponibles para el gobierno, lo que a su vez puede limitar la capacidad de financiar servicios públicos esenciales, como educación, salud, infraestructura y programas sociales (Duglay y Torres, 2023; Vega y Ordoñez, 2025).

Además, el incumplimiento fiscal puede crear una carga adicional para los contribuyentes cumplidores, ya que estos últimos deben compensar la pérdida de ingresos del gobierno. Para abordar esta cuestión, es fundamental que las oficinas de fiscalización tengan un papel proactivo en la detección y sanción de los evasores fiscales. Sin embargo, también es importante que el sistema tributario sea justo y equitativo, evitando cargas excesivas sobre los contribuyentes honestos.

Por lo tanto, durante una auditoría tributaria, los auditores revisan los registros contables de la empresa, como libros de contabilidad, estados financieros, facturas, recibos y otros documentos relacionados con los impuestos. El objetivo es verificar si la información registrada es precisa, completa y cumple con las disposiciones fiscales. Además, se evaluará si la empresa ha aplicado correctamente las exenciones, deducciones y beneficios fiscales a los que pueda tener derecho, de tal modo que, todas las empresas incluidas las PYMES están sujetas a este tipo de revisión.

Por otra parte, en Ecuador, las pequeñas y medianas empresas (Pymes) desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico del país, la generación de empleo, la innovación y el dinamismo. Representan el 90% de las unidades productivas y son responsables del 60% de las oportunidades de trabajo. Además, contribuyen con el 50% de la producción y son responsables de casi la totalidad del consumo regular de servicios. Estas empresas tienen la capacidad de adaptarse rápidamente a los cambios y de posicionarse en el ámbito socioeconómico (Quevedo Vázquez et al., 2020; Comas Rodríguez et al., 2020).

Así pues, las PYMES surgieron en la década de 1950, se destacaron en la producción de una variedad de productos como tejidos, madera y alimentos. Estas empresas no

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

solo contribuyeron significativamente a la generación de empleo, sino que también desempeñaron un papel crucial en la reducción de los índices de pobreza en ese periodo. A pesar de sus logros, el sector de las PYMES se vio obstaculizado por diversas limitaciones que dificultaron su desarrollo (Comas Rodríguez et al., 2022). Estas limitaciones incluyeron la escasez de planes de apoyo y la falta de normas legales que promovieran y facilitaran la formación y el crecimiento de estas empresas. Como resultado, las PYMES enfrentaron desafíos significativos para establecerse y prosperar en el mercado (Carranco Gudiño, 2017).

Por su parte, Yance Carvajal et al. (2017) comentan que: las pequeñas y medianas empresas juegan un papel crucial tanto en países desarrollados como en aquellos en vías de progreso. Su objetivo principal es contribuir al crecimiento económico, estimular la generación de empleo y fomentar avances en la comunidad local. Estas empresas tienen el potencial de complementar y fortalecer la fuerza laboral existente gracias a su aporte económico a través del pago de impuestos. Además, su capacidad para impulsar la innovación y la competitividad las convierte en actores indispensables en el panorama empresarial. Al apoyar a estas empresas, se promueve un entorno económico saludable y se favorece el desarrollo sostenible a largo plazo.

Según, Cando Cando (2017) la falta de un adecuado control tributario puede dar lugar a un deficiente registro de las operaciones comerciales, lo que a su vez provoca la presentación incorrecta de información ante la Administración Tributaria. Esta situación puede generar discrepancias entre los datos proporcionados por la empresa y los registros fiscales exigidos. Como consecuencia, la Administración Tributaria puede interpretar que la empresa no cumple con sus obligaciones fiscales, lo que puede acarrear sanciones, multas e incluso investigaciones más exhaustivas. Es fundamental destacar la importancia de contar con un control riguroso y preciso de las actividades comerciales para evitar estas implicaciones negativas.

Por consiguiente, es importante conocer acerca de la auditoría tributaria en las PYMES de tal modo que se evite el fraude fiscal, especialmente en un contexto donde las

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

pequeñas y medianas empresas son vitales para la economía. Además, comprender el impacto negativo de la evasión fiscal en los recursos públicos y servicios esenciales, al tiempo que busca aliviar la carga adicional que recae sobre los contribuyentes cumplidores. Dado el papel fundamental de las PYMES en el crecimiento económico del país, garantizar su cumplimiento fiscal es esencial.

Asimismo, ofrecer recomendaciones para mejorar el control tributario en estas empresas, lo que contribuirá a un cumplimiento fiscal más eficiente y a un sistema tributario equitativo, en última instancia, beneficiando a la sociedad y fortaleciendo la economía ecuatoriana. El alcance de la investigación se centra en examinar las prácticas actuales utilizadas por estas empresas en términos de cumplimiento fiscal y se identificaran las dificultades más comunes que tienen al enfrentarse a los requisitos y obligaciones tributarias. Asimismo, se buscarán recomendaciones concretas para mejorar la eficiencia del cumplimiento fiscal en las PYMES ecuatorianas, abordando los desafíos identificados y proponiendo estrategias y medidas que puedan ser implementadas por las empresas para mejorar su rendimiento en materia de auditoría tributaria.

El propósito de investigar es abordar un tema relevante y de gran importancia para el sector empresarial del país como: la contribución a la economía, las PYMES son el motor de la economía en muchos países, incluyendo Ecuador. Estas empresas generan empleo, impulsan el crecimiento económico y contribuyen al desarrollo del país. Sin embargo, muchas PYMES enfrentan desafíos relacionados con la auditoría tributaria que pueden dificultar su sostenibilidad y crecimiento. Investigar sobre este tema permitiría identificar las barreras y proponer recomendaciones para mejorar el cumplimiento fiscal en estas empresas, lo que a su vez fortalecería la economía nacional.

El objetivo de esta investigación es analizar los desafíos de la auditoría tributaria en las PYMES ecuatorianas, examinando las prácticas existentes y desarrollando recomendaciones para promover un cumplimiento fiscal eficiente en este segmento

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

empresarial. Se busca identificar las dificultades a las que se enfrentan las PYMES en el ámbito de la auditoría tributaria y proponer soluciones que contribuyan a fortalecer su capacidad para cumplir con las obligaciones fiscales de manera efectiva.

MÉTODO

La metodología propuesta es de naturaleza mixta, el enfoque cualitativo fue preponderante en esta investigación. Esto implica que se llevó a cabo un análisis de los estudios previos relacionados con la auditoría tributaria en PYMES ecuatorianas. El objetivo principal de esta fase cualitativa es identificar temas emergentes y patrones significativos en la literatura existente. Para lograrlo, se realizó una revisión de los trabajos anteriores, extrayendo información relevante sobre los desafíos más comunes y las prácticas actuales en este campo.

Por otro lado, se empleó un enfoque cuantitativo en el estudio. Esta parte de la metodología implicó el uso de técnicas estadísticas y análisis de datos para obtener conclusiones significativas y cuantificables. Se recopilarán datos relevantes sobre la auditoría tributaria en PYMES ecuatorianas a través de una encuesta. Estos datos se someterán a un proceso de análisis cuantitativo que permitirá identificar tendencias, relaciones, y estadísticas que ayuden a comprender de manera objetiva las prácticas actuales y los desafíos más comunes en este ámbito.

La encuesta se aplicó a 20 PYMES ubicadas en la zona central de Ecuador lo que representa el cien por ciento de la población. Este enfoque se eligió con el propósito de obtener una perspectiva más precisa y detallada de cómo las PYMES en esta región manejan sus procesos contables y tributarios. El objetivo principal de esta encuesta fue comprender a fondo las prácticas y enfoques utilizados por estas PYMES en lo que respecta a la contabilidad y la tributación. Se buscó responder preguntas cruciales, entre las cuales están cómo registran sus transacciones financieras, cómo preparan y presentan sus declaraciones fiscales, y qué estrategias utilizan para minimizar la carga tributaria. Además, se exploró la importancia que estas PYMES asignan al cumplimiento

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

de sus obligaciones fiscales y cómo esto afecta su operación y toma de decisiones.

RESULTADOS

Una vez aplicada la encuesta a las veinte PYMES consideradas dentro del presente proyecto de estudio se obtienen los siguientes resultados.

La Figura 1, muestra los resultados de la interrogante ¿Cuál es el enfoque principal de su empresa para la gestión de asuntos tributarios?

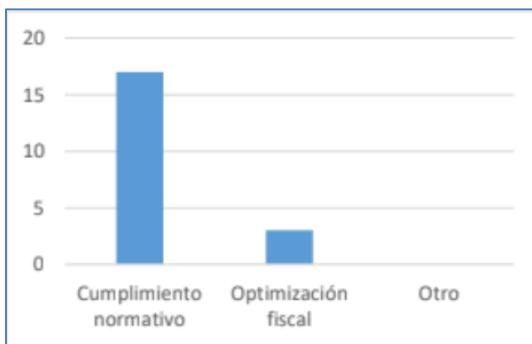


Figura 1. ¿Cuál es el enfoque principal de su empresa para la gestión de asuntos tributarios?

Elaboración: Los autores.

La mayoría de las empresas se centra en el "cumplimiento normativo" en la gestión de asuntos tributarios. Esto indica que ponen una alta prioridad en asegurarse de que cumplen con todas las regulaciones y leyes fiscales vigentes. Por otro lado, un número significativamente menor de empresas se enfocan en la "optimización fiscal". Esto sugiere que estas empresas están más interesadas en encontrar maneras de minimizar su carga fiscal de manera legal y eficiente. Es decir, la mayoría de las empresas encuestadas consideran el cumplimiento normativo como su prioridad en asuntos tributarios, lo que refleja una preocupación por operar dentro de los límites legales en lugar de buscar activamente formas de reducir sus obligaciones fiscales.

Al interrogar sobre si los encuestados tienen conocimiento sobre auditoría tributaria, un

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

40% de las empresas afirmaron que sí. Esto indica que un segmento significativo de las empresas está familiarizado con el concepto de auditoría tributaria y probablemente tiene experiencia o conocimiento en este campo. Por otro lado, el 60% de las empresas encuestadas declararon que no conocen sobre auditoría tributaria. Esto sugiere que una mayoría más amplia de las empresas no está familiarizada con este concepto o no ha tenido experiencia previa en auditorías tributarias. De tal manera que un número considerable de empresas parece estar consciente de este proceso, lo que puede indicar una preocupación por la gestión y supervisión adecuada de sus asuntos fiscales. Por otro lado, un grupo mayor de empresas aún no ha adquirido ese conocimiento, lo que puede sugerir la necesidad de educación o consultoría en esta área.

Las respuestas a la interrogante relacionada con los métodos o herramientas más empleados para la realización de auditorías tributarias se resumen en la figura 2.

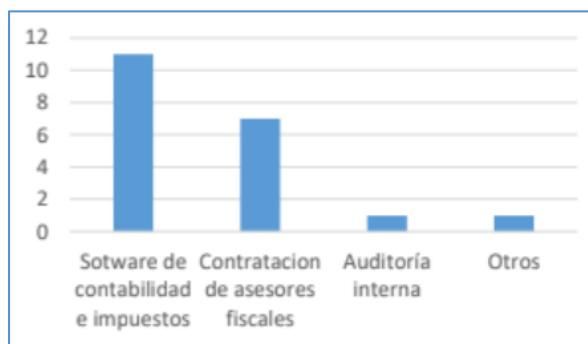


Figura 2. ¿Qué métodos o herramientas utiliza para llevar a cabo la auditoría tributaria en su empresa?

Elaboración: Los autores.

La mayoría de las empresas utilizan software de contabilidad e impuestos para llevar a cabo la auditoría tributaria. Esto indica una preferencia por la automatización y el uso de herramientas tecnológicas para gestionar y mantener registros fiscales precisos. Un número significativo de empresas eligen contratar asesores fiscales para llevar a cabo la auditoría tributaria. Esto sugiere que valoran la experiencia y el conocimiento

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

especializado de profesionales para garantizar el cumplimiento normativo y la optimización fiscal.

Solo una empresa mencionó que realiza auditoría interna. Esto implica que esta empresa tiene un equipo interno dedicado a la auditoría tributaria, lo que puede ser beneficioso para el control interno y la gestión eficiente de asuntos tributarios. Finalmente, una empresa prefiere llevar a cabo el control de manera empírica mediante registros contables diarios en libros contables. Esta es una aproximación menos automatizada y más manual a la auditoría tributaria. Por tal motivo mientras algunas prefieren la automatización a través del software de contabilidad, otras confían en asesores fiscales externos o equipos internos de auditoría.

La figura 3, por su parte, resume los principales desafíos que enfrentan las empresas en la gestión de asuntos tributarios.

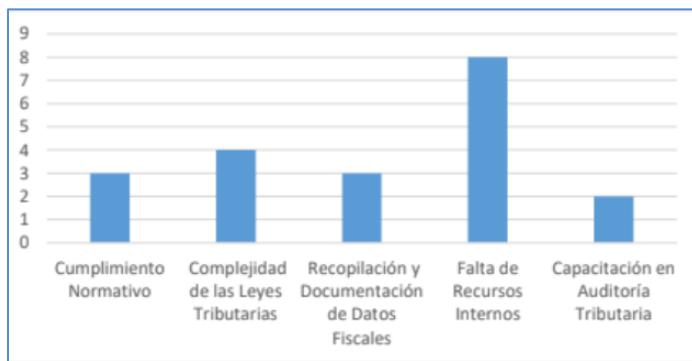


Figura 3. ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrenta su empresa en la gestión de asuntos tributarios?

Elaboración: Los autores.

De todas las empresas encuestadas, tres mencionaron que el cumplimiento normativo es un desafío. Esto indica una preocupación por asegurarse de que la empresa cumple con todas las regulaciones y leyes tributarias vigentes, lo que puede ser un aspecto crítico para evitar sanciones y multas. Cuatro empresas destacaron la complejidad de las leyes tributarias como un desafío, es decir, que las empresas encuentran dificultades

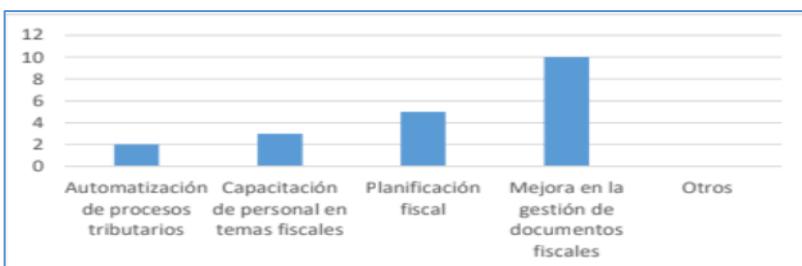
Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

para comprender y cumplir con las regulaciones tributarias, lo que puede requerir asesoramiento especializado. Tres empresas mencionaron la recopilación y documentación de datos fiscales como un desafío, lo que implica que la gestión de la información tributaria es un aspecto crítico de su proceso y puede ser una fuente de preocupación.

La falta de recursos internos fue mencionada por la mayoría de las empresas indicando que muchas empresas enfrentan dificultades debido a la falta de personal o recursos dedicados a la gestión de asuntos tributarios. Dos empresas identificaron la capacitación en auditoría tributaria, lo que puede significar que estas empresas pueden estar buscando mejorar el conocimiento y la habilidad de su personal en auditoría tributaria. Los desafíos identificados en la encuesta muestran que la gestión de asuntos tributarios es un proceso complejo y crítico para las empresas. La complejidad de las leyes tributarias y la falta de recursos internos parecen ser preocupaciones recurrentes para varias empresas.

De gran importancia para este estudio, resulta también la identificación de estrategias o prácticas que implementen las empresas para el logro del cumplimiento fiscal. La figura 4, muestra las que fueron más recurrentes en las respuestas de los participantes.

Estos resultados muestran que las empresas están implementando estrategias y prácticas para mejorar la eficiencia en el cumplimiento fiscal. Dos empresas mencionaron la automatización de procesos tributarios como una estrategia. La automatización puede ayudar a agilizar tareas, como el cálculo de impuestos y la declaraciones, lo que a su vez puede mejorar la eficiencia y reducir errores.



Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

Figura 4. ¿Qué estrategias o prácticas ha implementado su empresa para mejorar la eficiencia en el cumplimiento fiscal?

Elaboración: Los autores.

Tres empresas destacaron la capacitación de su personal en temas fiscales como una práctica. La capacitación es fundamental para garantizar que los empleados comprendan las regulaciones fiscales y puedan cumplir con ellas de manera efectiva.

Cinco empresas identificaron la planificación fiscal como una estrategia. La planificación fiscal implica la optimización de la carga fiscal de la empresa dentro del marco legal, lo que puede resultar en un cumplimiento más eficiente y en la reducción de la carga tributaria. La mayoría de las empresas (10 de 20) mencionaron la mejora en la gestión de documentos fiscales como una práctica. Es decir, un enfoque en mantener registros fiscales organizados y accesibles, lo que es esencial para el cumplimiento fiscal efectivo y la preparación de auditoría. La combinación de la automatización, la capacitación del personal, la planificación fiscal y la gestión de documentos fiscales muestra un enfoque integral en la mejora del cumplimiento fiscal y la optimización de la carga tributaria.

La mayoría de las empresas encuestadas han utilizado servicios de asesoría fiscal externa, cuestión que también forma parte de la encuesta. Esto indica que una parte significativa de las empresas valora y recurre a la experiencia y el conocimiento especializado de asesores fiscales externos para gestionar sus asuntos fiscales. Un número considerable de empresas indicaron que no han utilizado estos servicios, pues pueden gestionar sus asuntos fiscales internamente o pueden no haber sentido la necesidad de recurrir a asesores fiscales externos hasta el momento.

El uso de servicios de asesoría fiscal externa es una práctica común, pero no universal, entre las empresas encuestadas. Las razones para utilizar o no utilizar servicios de asesoría fiscal externa pueden variar según la complejidad de las necesidades fiscales de cada empresa, sus recursos disponibles y su enfoque preferido para la gestión de asuntos tributarios.

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

Para el caso de los encuestados que responden afirmativamente esta interrogante, se trata de profundizar en las razones que los conducen a hacerlo. De modo tal que se les interroga sobre los beneficios que han identificado en la asesoría fiscal externa. La figura 5, muestra estos resultados.

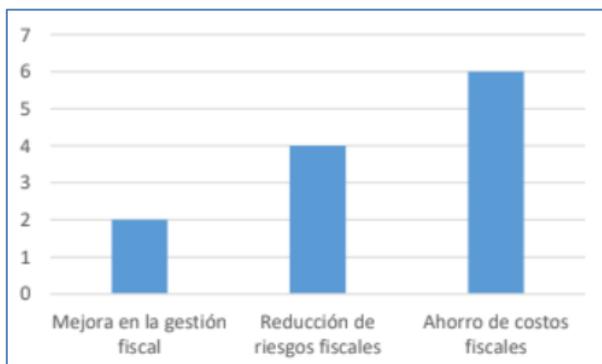


Figura 5. Si su respuesta es "Sí" ¿Cómo ha beneficiado a su empresa la asesoría fiscal externa?

Elaboración: Los autores.

Las empresas que han utilizado servicios de asesoría fiscal externa han experimentado varios beneficios significativos. Dos empresas destacaron que la asesoría fiscal externa les ha permitido mejorar su gestión fiscal. Los asesores fiscales externos han ayudado a estas empresas a optimizar sus procesos y procedimientos relacionados con la fiscalidad, lo que puede conducir a un cumplimiento más efectivo y una mejor organización en este aspecto. Cuatro empresas mencionaron la reducción de riesgos fiscales como un beneficio, pues han identificado y mitigado posibles riesgos fiscales, como errores en la declaración de impuestos o incumplimientos normativos.

La mayoría de las empresas resaltaron que la asesoría fiscal externa les ha permitido ahorrar costos fiscales. Esto puede indicar que los asesores fiscales externos han ayudado a encontrar oportunidades para optimizar la carga tributaria, lo que puede resultar en un ahorro de recursos financieros. En general, la asesoría fiscal externa ha demostrado ser beneficiosa para estas empresas al mejorar su gestión fiscal, reducir

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

riesgos fiscales y lograr ahorros en costos fiscales. Estos beneficios son coherentes con la razón típica por la cual las empresas buscan asesoramiento fiscal externo: aprovechar la experiencia y el conocimiento especializado de profesionales para garantizar un cumplimiento fiscal efectivo.

La figura 6 muestra los resultados de la interrogante relacionada con los tipos de auditorías tributarias que realizan las empresas.

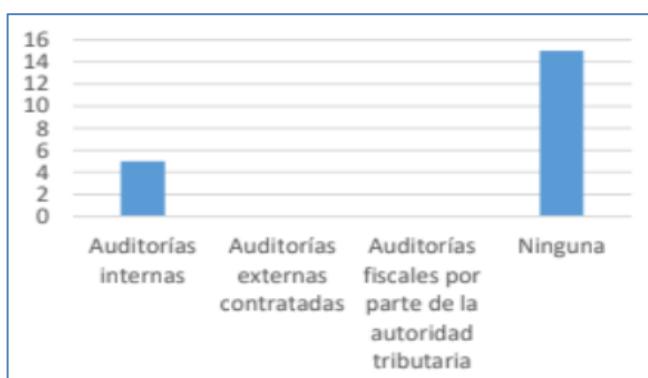


Figura 6. ¿Qué tipo de auditorías tributarias realiza su empresa?

Elaboración: Los autores.

Cinco empresas informaron que realizan auditorías tributarias internas. Esto puede darse debido a que estas empresas tienen un proceso interno para examinar y evaluar su situación tributaria con el propósito de asegurar el cumplimiento y la precisión de sus registros fiscales. Quince empresas indicaron que no realizan ningún tipo de auditoría tributaria. Esto puede reflejar una falta de enfoque en la auditoría tributaria interna o la ausencia de auditorías externas. La mayoría de las empresas encuestadas no realizan auditorías tributarias, ya sea internas o contratando servicios externos, y no están siendo objeto de auditorías fiscales por parte de la autoridad tributaria en el momento de la encuesta. Esto sugiere que la gestión de asuntos tributarios y las auditorías pueden no ser una prioridad inmediata para la mayoría de las PYMES.

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

DISCUSIÓN

Después de la aplicación de las encuestas se identifica que las pequeñas y medianas desconocen el proceso de auditoría tributaria, lo que se refleja en la falta de importancia que le otorgan a este proceso. Algunas PYMES se inclinan hacia un enfoque empírico o confían en sistemas contables básicos para gestionar sus asuntos fiscales. Esto podría deberse, en parte, a la percepción de que carecen de los recursos internos necesarios para llevar a cabo auditorías efectivas y mantener un control fiscal más riguroso. Sin embargo, es esencial que las PYMES consideren la importancia de la auditoría tributaria como una herramienta para garantizar el cumplimiento normativo, mitigar riesgos fiscales y optimizar su situación fiscal. La inversión en la educación y la capacitación fiscal, así como la exploración de soluciones tecnológicas que simplifiquen el proceso, podrían contribuir significativamente a mejorar la gestión fiscal y a largo plazo, a lograr un ahorro de recursos financieros.

En concordancia con lo mencionado por Pozo Ceballos et al. (2020), las pequeñas y medianas empresas suelen emplear sistemas de información y comunicación que carecen de sofisticación y poseen una documentación limitada. En situaciones en las que la dirección de la PYME bajo auditoría no cuente con detalladas descripciones de sus procedimientos contables, registros contables, políticas por escrito para la gestión de la producción o los servicios, el auditor debe obtener el conocimiento necesario principalmente a través de preguntas y observación en lugar de depender en gran medida de la revisión de documentos.

Por otra parte, Angulo Murillo et al. (2023), en un estudio realizado a varias empresas de la zona costera, comentan que los elementos que ejercen la mayor influencia en el comportamiento fiscal de las pequeñas y medianas empresas se derivan principalmente de la falta de comprensión en relación con las obligaciones tributarias vinculadas a sus actividades comerciales. A pesar de que estas empresas están formalmente registradas en el sistema tributario, muchas veces carecen de conocimiento acerca de las acciones y responsabilidades que conlleva ser dueño de una PYME. Además, incluso cuando los

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

dueños de estas empresas son conscientes de sus obligaciones fiscales, algunos optan por eludir el pago de impuestos, lo que revela un nivel bajo de cultura tributaria en este sector.

Por este motivo, Rivas Cedeño et al. (2019), afirman que para evitar el desconocimiento sobre auditoría tributaria, se debe fomentar una cultura tributaria, la cual se vuelve esencial para los empresarios de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) con el propósito de asegurar un comportamiento legal en línea con las regulaciones fiscales del país. Esto desempeña un papel fundamental en la promoción de la transparencia en las relaciones económicas entre las empresas y el Estado, y en su contribución al financiamiento de los gastos públicos. Además, es importante destacar que las PYMES son especialmente vulnerables a la carga impositiva, lo que significa que, en una economía con impuestos elevados, tanto la producción como el consumo tienden a reducirse, lo cual impacta negativamente en los negocios.

En consecuencia, Muñoz Avila y Lucio Pillasagua (2023), explican que la educación en materia tributaria desempeña un rol crítico en el progreso de las empresas y los proyectos pequeños a nivel nacional. Esto radica en la capacidad que ofrece la educación tributaria para proporcionar conocimientos tanto fundamentales como avanzados en asuntos fiscales. La educación tributaria contribuye a una mayor conciencia sobre las responsabilidades fiscales, lo que a su vez facilita la planificación fiscal eficiente y la toma de decisiones estratégicas. Además, este conocimiento permite a las empresas evitar sanciones y problemas legales relacionados con el incumplimiento de las regulaciones tributarias.

CONCLUSIONES

Se analizó que las PYMES ecuatorianas enfrentan una serie de desafíos en cuanto a la auditoría tributaria. Se centran en el cumplimiento normativo como su enfoque principal en la gestión de asuntos tributarios. Sin embargo, un número menor de PYMES se enfoca en la optimización fiscal, lo que sugiere que muchas de ellas no buscan

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wladimir Lach-Tenecota

activamente reducir sus obligaciones fiscales de manera eficiente. La complejidad de las leyes tributarias, la falta de recursos internos y la necesidad de capacitación en auditoría tributaria son desafíos comunes identificados en estas empresas. La principal recomendación se basa en capacitar a estas empresas para que estén al tanto de la normativa tributaria.

Mediante las encuestas aplicadas se determinó que, existe falta de conocimiento sobre auditoría tributaria y la preferencia por enfoques empíricos o sistemas contables básicos para la gestión fiscal reflejan un área de mejora en las PYMES ecuatorianas. Es esencial que estas empresas consideren la importancia de la auditoría tributaria como una herramienta para garantizar el cumplimiento normativo, mitigar riesgos fiscales y optimizar su situación fiscal. La inversión en educación fiscal, así como la exploración de soluciones tecnológicas, pueden contribuir a mejorar la gestión fiscal y lograr un ahorro de recursos financieros a largo plazo.

Finalmente, las PYMES desempeñan un papel fundamental en la economía ecuatoriana, contribuyendo significativamente al crecimiento económico, la generación de empleo y la innovación. Sin embargo, enfrentan obstáculos como la falta de recursos y el acceso limitado al crédito. Mejorar la gestión fiscal y la auditoría tributaria en las PYMES puede fortalecer su capacidad para contribuir al desarrollo económico sostenible del país y reducir la evasión fiscal, lo que a su vez beneficiaría la economía nacional.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTO

A todos los actores sociales involucrados en el desarrollo de la investigación.

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Angulo Murillo, N. G., Valle Jaramillo, S. A., Alcívar Cedeño, B. I., y Sánchez Arteaga, A. A. (2023). Análisis del comportamiento tributario en microempresas de la ciudad de Manta. *Revista Científica de Educación Superior y Gobernanza Interuniversitaria Aula 24*, 4(7), 58-70. <https://n9.cl/iymfl>
- Arias, D., Buenaño, E., Oliva, N., y Ramírez, J. (s.f.). *Historia del sistema tributario ecuatoriano 1950-1999*. <https://n9.cl/dccehz>
- Cando Cando, W. (2017). *Auditoría Tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Fernando Daquilema Ltda., Matriz Riobamba, Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, Periodo 2016*. [Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://acortar.link/CSUdsI>
- Carranco Gudiño, R. (2017). *La aportación de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en la economía ecuatoriana*. <https://n9.cl/r5vl>
- Castañeda Rodríguez, V. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. Un estudio para América Latina. *Investigación económica*, 76(299), 125-152. <https://n9.cl/mzscc>
- Comas Rodríguez, R., Montero Cruz, A. M., & Lascano Corrales, E. (2022). Microempresas de la parroquia Río Negro, Cantón Baños: afectación económica por pandemia COVID-19. *Universidad y Sociedad*, 14(6), 322–332. <https://n9.cl/ab79w>
- Comas Rodríguez, R., Montes de Oca Sánchez, J. E., Álvarez Gómez, G. A., & Lema Gómez, A. J. (2020). La gestión de la cadena de suministro en las Pymes ecuatorianas de la ciudad de Ambato. *Universidad Y Sociedad*, 12(S1), 106–112. <https://n9.cl/y5sjc>
- Dugllay Tenecela, W. E., y Torres Palacios, M. M. (2023). Análisis del impacto de la auditoría tributaria preventiva en MIPYMES, Cuenca-Ecuador: perspectivas y desafíos. *MQR/Investigar*, 7(3), 1057-1080. <https://n9.cl/nulli7>
- Maldonado Román, M. B., Largo Sánchez, N., Torres Chiriboga, D., y Moreno Salazar, Y. (2017). Cultura tributaria de las MIPYMES y su incidencia en el contexto socio-económico ecuatoriano. *Sur Academia: Revista académica-investigativa de la Facultad jurídica, social y administrativa*, 4(8). <https://n9.cl/vmfmb>
- Mejía Flores, O., Pino Jordán, R., y Parrales Choez, C. (2019). Políticas tributarias y la

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

evasión fiscal en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, 24(88), 1147-1165. <https://n9.cl/8s6hl>

Merino Correa, J. B. (2022). *Análisis de los informes de auditoría externa y de cumplimiento tributario como herramientas para la determinación de evasiones fiscales en pymes subsidiarias y asociadas del sector comercial de la ciudad de Guayaquil en los periodos 2016-2018* [Tesis de Maestría, Universidad Politécnica Salesiana]. <https://n9.cl/ajb96>

Moreira Mero, N., Moreira Cedeño, J., y Sandoval Bravo, C. (2025). Auditoría tributaria y evasión fiscal: un análisis teórico de su aplicación en las PYMES ecuatorianas. *South Florida Journal of Development*, 6(8), e5682-e5682. <https://n9.cl/dvulg>

Muñoz Avila, A., y Lucio Pillasagua, A. (05 de Abril de 2023). *Importancia de la educación tributaria para la sostenibilidad fiscal en los emprendimientos del cantón Chone*. <https://n9.cl/qkju5>

Pozo Ceballos, S., Márquez Amores, J. E., y Lescaille Rodríguez, Y. (2021). Auditoría de desempeño en los emprendimientos: siete dimensiones analíticas. *Eca Sinergia*, 12(2), 83-95. <https://doi.org/10.33936/eca.sinergia.v12i2.3574>

Quevedo Vázquez, J., Vásquez Lafabre, Lourdes M., Pinzon Prado, L., y Morquecho Salto, J. (2020). Identificación de clusters de Mipyme y Pymes en la zona 6 del Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 398-410. <https://n9.cl/m1own>

Rivas Cedeño, L., Mocada Gil, L., y Tomala Pinto, J. (2019). *Impacto por la aplicación de medidas tributarias en las pequeñas y medianas empresas de Manta*. <https://n9.cl/fpr0p>

Vega Atiaja, S. E., y Ordóñez Parra, Y. L. (2025). Impacto de la auditoría tributaria preventiva en la reducción de sanciones fiscales. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 5, 132-144. <https://n9.cl/53xd7>

Yance Carvajal, C., Solís Granda, L., Burgos Villamar, I., y Hermida Hermida, L. (2017). La importancia de las Pymes en el Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador*, (junio 2017). <https://n9.cl/6gr7l>

Jessica Lissette Pilco-Cuji; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Vladimir Lach-Tenecota

©2025 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>)