

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

[DOI 10.35381/noesisin.v7i1.404](https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.404)

La auditoría tributaria en las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Ambato

Tax audit of savings and credit cooperatives in the Ambato canton

Dayana Michelle Castro-Vélez

dayanacv96@uniandes.edu.ec

Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Tungurahua
Ecuador

<https://orcid.org/0009-0008-9531-6126>

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

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

RESUMEN

La Auditoría Tributaria es un procedimiento normativo, legal y administrativo que permite verificar el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de las empresas. Su aplicación oportuna permite analizar la situación tributaria y prevenir sanciones. Esta investigación tuvo como objetivo evaluar la implementación de la Auditoría Tributaria en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato. El estudio utilizó un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos. Se estableció una muestra para el análisis y se revisaron estudios previos relacionados con las fases, procedimientos y beneficios de la auditoría. Los hallazgos evidencian que esta herramienta no solo mejora la gestión contable, sino que también permite detectar errores y aplicar correcciones oportunas. Se concluye que la Auditoría Tributaria es fundamental para la toma de decisiones empresariales y, desde el ámbito financiero, constituye un aporte significativo al conocimiento, promoviendo su uso como método preventivo para garantizar una adecuada gestión fiscal.

Descriptores: Auditoría tributaria; cooperativas de ahorro y crédito; gestión contable; procedimientos auditoria tributaria. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

Tax auditing is a regulatory, legal, and administrative procedure that allows for the verification of companies' compliance with their tax obligations. Its timely application allows for the analysis of the tax situation and the prevention of penalties. The objective of this research was to evaluate the implementation of tax auditing in savings and credit cooperatives in the canton of Ambato. The study used a mixed approach, combining qualitative and quantitative methods. A sample was established for analysis, and previous studies related to the phases, procedures, and benefits of auditing were reviewed. The findings show that this tool not only improves accounting management but also allows for the detection of errors and the application of timely corrections. It is concluded that tax auditing is essential for business decision-making and, from a financial perspective, constitutes a significant contribution to knowledge, promoting its use as a preventive method to ensure proper fiscal management.

Descriptors: Tax auditing; savings and credit cooperatives; accounting management; tax auditing procedures. (UNESCO Thesaurus).

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

INTRODUCCIÓN

La auditoría, al igual que la contabilidad, surge como respuesta a la necesidad del ser humano de conocer y controlar sus recursos desde los inicios de la civilización. En su forma más básica, se entiende como el acto de confrontar lo registrado con evidencias o referencias de hechos previamente ocurridos (Mayorga Díaz, 2018). Su objetivo principal consiste en verificar la razonabilidad y precisión de los registros, con el fin de emitir una certificación que respalde la veracidad y confiabilidad de los documentos, procesos y procedimientos, independientemente del enfoque adoptado (Bedoya, 2019; Montes de Oca et al., 2022).

En este contexto, la auditoría tributaria se define como un conjunto de técnicas y procedimientos destinados a evaluar la situación fiscal de una entidad, con el propósito de verificar el cumplimiento correcto y oportuno de las obligaciones tributarias, tanto sustanciales como formales. En la actualidad, esta especialidad es practicada no solo por auditores pertenecientes a la administración tributaria, sino también por profesionales independientes, quienes buscan asegurar el cumplimiento de los reglamentos vigentes y evitar observaciones o sanciones en caso de una intervención fiscal (Nuñez, 2019).

Asimismo, Taco (2018) manifiesta que la auditoría tributaria consiste en el examen de las transacciones económicas con el fin de prevenir contingencias fiscales. Esta evaluación verifica el uso adecuado de los recursos y los procesos del área contable y administrativa. El auditor, a partir de este análisis, emite una opinión sobre la preparación de los estados financieros, brindando una visión objetiva del desempeño contable. Las contingencias tributarias representan riesgos que pueden generar sanciones e infracciones debido al incumplimiento de la normativa, o a interpretaciones incorrectas del reglamento. Estas situaciones exponen al contribuyente a determinaciones de pago por parte de la administración tributaria en caso de que, durante una revisión, se detecten irregularidades.

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

El Servicio de Rentas Internas (SRI) es la entidad responsable de administrar y verificar el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes en Ecuador. Esta institución ejerce la facultad determinadora, entendida como el conjunto de actos reglados mediante los cuales la administración activa establece, en cada caso, la existencia del hecho generador, el sujeto pasivo, la base imponible y el monto del tributo correspondiente. Dicha facultad incluye la verificación, complementación o rectificación de las declaraciones presentadas por los contribuyentes (Congreso Nacional, 2009).

En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito, como parte del sector de la economía popular y solidaria, tienen la obligación de realizar análisis tributarios periódicos que les permitan evaluar el rendimiento de sus procesos. La auditoría tributaria cumple un rol fundamental en este tipo de entidades, ya que sus productos y servicios están estrechamente ligados a riesgos financieros. Por ello, resulta indispensable implementar estrategias de control que garanticen la eficiencia institucional. Este tipo de auditoría facilita la identificación de debilidades en la gestión, con el objetivo de reducir su impacto y fortalecer la seguridad en los procesos internos (Chabuza, 2019).

Debido a esta realidad, se evidencia una creciente necesidad de implementar auditorías tributarias en las cooperativas de ahorro y crédito, así como de contar con informes de evaluación específicos. Aunque otras auditorías contribuyen al mejoramiento de la gestión empresarial, no abordan completamente los aspectos tributarios, razón por la cual la auditoría tributaria se convierte en una alternativa clave de control. Esto se debe a que la sola confiabilidad de la información financiera no garantiza el cumplimiento total de los requisitos tributarios, de control interno ni de operación requeridos para una gestión eficaz ante la administración tributaria (Quinapanta, 2018).

De igual manera, Molina (2019) destaca que la auditoría tributaria funciona como una herramienta de control clave, ya que su implementación asegura una gestión

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

administrativa y financiera adecuada. Esta auditoría permite prevenir y detectar riesgos sancionatorios, al tiempo que verifica el cumplimiento correcto de las obligaciones fiscales, según lo estipulado por la normativa tributaria vigente, dentro de los plazos y criterios establecidos.

En líneas generales, el alcance de la auditoría tributaria consiste en comprobar que las declaraciones presentadas por las entidades reflejen fielmente las operaciones registradas en los libros contables y la documentación de respaldo. Asimismo, verifica que las bases imponibles, los créditos tributarios, las tasas aplicadas y los impuestos determinados se encuentren correctamente calculados y registrados (Gómez, 2021).

Según Durán (2022), la Auditoría Tributaria se clasifica en función de diferentes criterios:

Por su campo de Acción

- **Fiscal:** En el momento en que la Auditoría es ejecutada por un funcionario de la administración Tributaria en el caso del Ecuador el Servicio de Rentas Internas con el propósito de verificar el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias de un contribuyente.
- **Preventiva:** Si es realizado de forma interna por el personal de la empresa o auditor independiente con el fin de prevenir sanciones o multas tributarias.

Por Iniciativa

- **Voluntaria:** Se desarrolla con el fin de establecer si se han presentado de manera adecuada los impuestos las declaraciones en el tiempo pertinente y bajo la normativa vigente.
- **Obligatoria:** El momento que se ejecuta por solicitud del Servicio de Rentas Internas.

Por la Funcional

- **Integral:** Es aquella que se lleva a cabo en todas las transacciones con relevancia tributaria que conforman los estados financieros de una empresa con el propósito de establecer si se ha cumplido con las obligaciones de un periodo determinado.

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

- **Parcial:** Es cuando se analiza a una sección en específico de los Estados Financieros, o a un impuesto en particular o a un área en específico de la entidad.

La clasificación de la Auditoría Tributaria permite entender los distintos enfoques y modalidades con que este proceso puede llevarse a cabo, dependiendo del contexto y los objetivos específicos de cada entidad. Sin embargo, independientemente del tipo de auditoría aplicada, el desarrollo del proceso sigue una estructura metodológica común dividida en fases claramente definidas. Estas fases aseguran que la auditoría se realice de manera sistemática y ordenada, desde la planificación inicial hasta la comunicación de los resultados, garantizando así la efectividad y confiabilidad del examen tributario en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (Arqui, 2020).

Según los criterios de Arqui (2020) y García (2023) las Auditorías Tributarias se desarrollan en tres fases principales

1. **Planificación:** Se recopila y actualiza información general sobre la entidad (misión, visión, objetivos, actividades principales) para determinar el alcance y condiciones de la auditoría. También se evalúa el control interno y las áreas de riesgo para elaborar el plan específico de auditoría.
2. **Ejecución:** Se aplican procedimientos y técnicas para recolectar evidencias que permitan emitir una opinión profesional sobre la situación tributaria de la entidad.
3. **Comunicación de Resultados:** Se presentan las deficiencias detectadas, respaldadas con papeles de trabajo, y se entregan informes con conclusiones y recomendaciones para el cumplimiento normativo.

Para Febrero (2017) la ventaja de este tipo de auditoría en comparación con la realizada por la administración tributaria, es su carácter preventivo pues de los resultados que arroje el trabajo la empresa podrá efectuar las correcciones pertinentes a fin de no incurrir en faltas ante una posible revisión de la autoridad recaudadora. Este tipo de auditoría es por voluntad propia del contribuyente y los resultados que arroje la misma no tienen efectos legales.

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

Es así como la empresa puede anticiparse a los hechos, es decir con los resultados obtenidos de la auditoría podemos conocer de antemano la verdadera situación tributaria de una empresa a una fecha dada, teniendo la posibilidad de corregir y regularizar los errores cometidos durante el ejercicio (Julón, 2019)

Visto de esta forma al llevar un control se pueden determinar responsabilidades y mejorar los controles existentes para el apego a las normas establecidas en materia tributaria informando a la gerencia y empleados sobre los posibles desvíos en la implementación de controles o procedimientos que regulan los eventos administrativos-tributarios, permitiendo la localización de las actividades ejecutadas en forma alterada o que dificulten el logro del cumplimiento de los deberes formales (Febrero, 2017).

De este modo, la auditoría tributaria permite cuantificar económicamente el costo de los errores detectados y, en caso de ser factible, determinar el monto necesario para regularizar voluntariamente dichas omisiones. Esta regularización voluntaria brinda la posibilidad de acogerse a beneficios relacionados con la reducción de sanciones tributarias, contribuyendo así a una gestión fiscal más eficiente y a la prevención de posibles sanciones legales (Julón, 2019).

Es por ello que el presente estudio tiene como objetivo evaluar la Auditoría Tributaria en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato, con el fin de determinar su impacto en la mejora de los procesos contables, la prevención de sanciones y el apoyo en la toma de decisiones financieras.

MÉTODOS

El enfoque adoptado en la presente investigación fue mixto, al combinar métodos cualitativos y cuantitativos. En lo cuantitativo, se trabajó con una muestra definida (las cooperativas del cantón Ambato), mientras que, en lo cualitativo, se realizó una revisión documental de investigaciones previas relacionadas con las fases, procedimientos y beneficios de la Auditoría Tributaria. Esto permitió una visión integral del fenómeno

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

estudiado, destacando su impacto en la mejora del área contable, la prevención de sanciones y la implementación de correcciones oportunas.

Según su finalidad, la investigación es de tipo aplicada, ya que aborda un problema práctico: demostrar la utilidad de la Auditoría Tributaria como una herramienta de apoyo en la toma de decisiones empresariales, especialmente desde el punto de vista financiero. El resultado busca generar nuevo conocimiento que promueva una cultura preventiva en la gestión contable y tributaria de las cooperativas.

Las búsquedas en las bases digitales retornan una gran cantidad de artículos relacionados por lo cual es necesario definir las características de los artículos a ser tomados en cuenta, para el presente análisis, se tomaron en cuenta:

Criterios de inclusión:

- Con el fin de analizar metodologías utilizadas en la actualidad, se tomarán en cuenta artículos a partir del 2018. Se consideran en orden: artículos científicos, libros avalados por 2 profesionales del conocimiento, tesis de maestrías o doctorados y ponencias de congresos científicos de orden internacional
- Contenido con información referente al uso de Auditoría Tributaria en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Criterios de exclusión:

- Se excluye contenido en idiomas diferentes al inglés o español.
- Contenido con información referente al uso de Auditoría Tributaria en otros campos de estudio que no sean para mejora del área contable.

Como parte del trabajo de campo se aplicó la técnica de encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario estructurado de 10 preguntas cerradas. Este instrumento permitió recopilar información relevante sobre el uso y percepción de la Auditoría Tributaria en las cooperativas, facilitando el análisis estadístico de los datos obtenidos.

De acuerdo con datos del Banco Central del Ecuador (2022), en el cantón Ambato, provincia de Tungurahua, existen 34 Cooperativas de Ahorro y Crédito. Debido al

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

tamaño manejable del universo, se trabajó con la totalidad de la población (muestreo censal). Las encuestas fueron dirigidas a los gerentes financieros de cada cooperativa, sumando un total de 34 encuestados.

RESULTADOS

Con el objetivo de obtener información precisa, pertinente y actual sobre la aplicación de la Auditoría Tributaria en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato, se realizaron encuestas a la totalidad de las 34 cooperativas identificadas, enfocándose en los gerentes financieros como informantes clave:

El análisis de los resultados obtenidos dio como resultado:

- El 100% de los encuestados conoce el objetivo de la Auditoría Tributaria. El 82% reconoce que la Auditoría Tributaria puede ser aplicada por personal interno de la cooperativa, mientras que el 18% considera que solo la administración tributaria está facultada para realizarla. Además, el 94% está consciente de que este tipo de examen permite corregir y regularizar errores cometidos durante el ejercicio económico, en contraste con un 6% que desconoce esta ventaja (Figura 1).

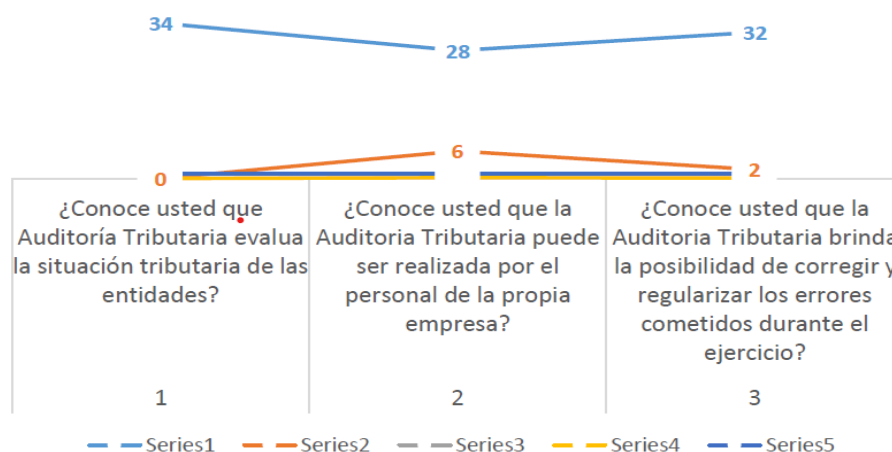


Figura 1: Resultados de la encuesta aplicada a las Cooperativas de Ahorro y

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

Crédito de la ciudad de Ambato.

Elaboración: Los autores.

- Con relación a la percepción sobre la utilidad preventiva de la auditoría, el 96% de los participantes afirma que la Auditoría Tributaria preventiva contribuye a reducir los riesgos tributarios, mientras que el 4% no comparte esta opinión. Un 91% considera que la auditoría mejora los procesos del departamento contable, y un porcentaje similar (91%) señala que esta práctica previene futuras sanciones o multas. En contraste, un 9% no percibe su importancia en estos aspectos según se muestra en la figura 2.

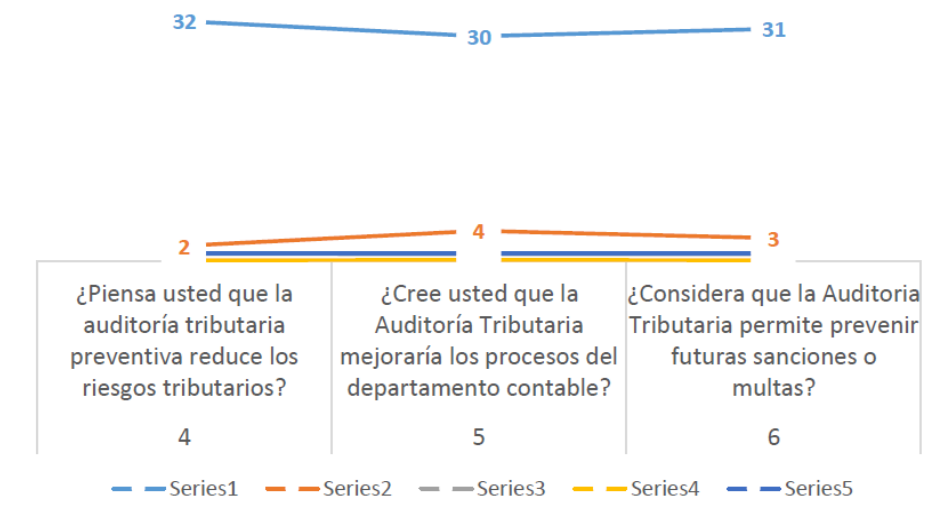


Figura 2: Resultados de la encuesta aplicada a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

Elaboración: Los autores.

- Respecto a la implementación y valoración de la Auditoría Tributaria, el 88% opina que es necesaria como medida preventiva y la considera una inversión para la mejora institucional. Sin embargo, un 12% no comparte esta perspectiva. En cuanto a la práctica interna, solo el 35% ha realizado auditorías tributarias durante el último

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

año, mientras que el 65% no lo ha hecho. Por último, el 82% manifestó interés en implementar una línea de Auditoría Tributaria dentro del departamento correspondiente para su aplicación regular, mientras que un 18% indica que podría hacerlo en el futuro, pero no en el corto plazo. En la figura 3 se muestra el comportamiento de dichos criterios.

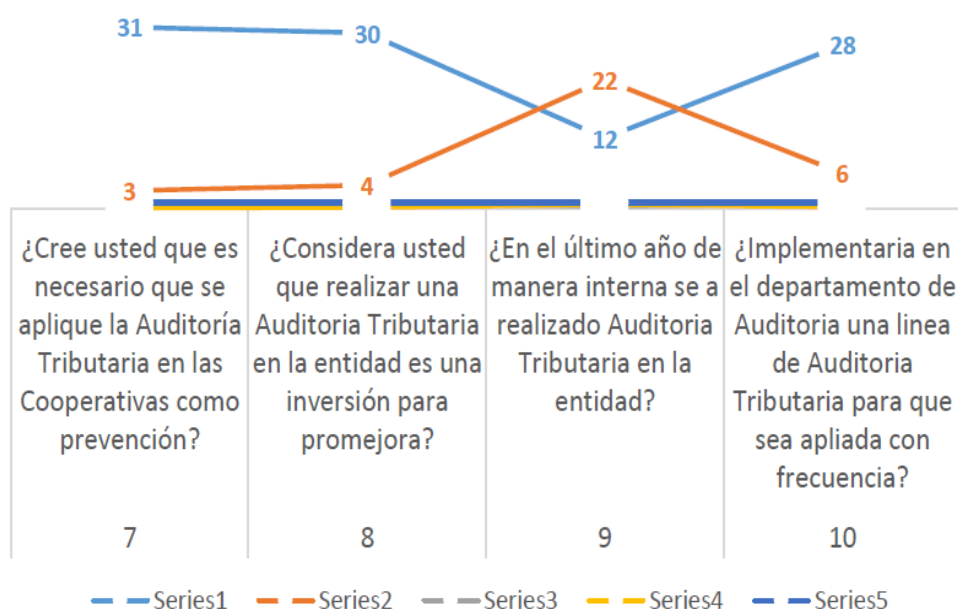


Figura 3: Resultados de la encuesta aplicada Resultados de la encuesta aplicada aplicadas a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Ambato.

Elaboración: Los autores.

Los resultados obtenidos evidencian un amplio conocimiento y aceptación sobre la importancia y beneficios de la Auditoría Tributaria, aunque también revelan áreas de oportunidad para su mayor aplicación y formalización en las cooperativas de ahorro y crédito de Ambato.

DISCUSIÓN

Uno de los principales hallazgos de la investigación fue que los encuestados

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

comprenden claramente que la Auditoría Tributaria es un examen técnico que, mediante el uso de procesos y herramientas especializadas, evalúa la situación fiscal de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Este resultado coincide con lo señalado por Yautibug (2022), quien sostiene que la auditoría tributaria, dentro de las instituciones financieras, constituye un control sistemático que verifica el cumplimiento de las obligaciones fiscales conforme a las Normas de Auditoría, el Código Tributario, la Ley de Régimen Tributario y su reglamento, apoyándose en el control interno para analizar la veracidad de las declaraciones y la precisión de los cálculos presentados.

Asimismo, la mayoría de los encuestados indicó conocer que la Auditoría Tributaria puede ser aplicada de forma voluntaria, ya que las empresas tienen la posibilidad de contratar auditores externos. Esta percepción concuerda con Yucailla (2022), quien afirma que la auditoría tributaria es un servicio profesional desarrollado por un equipo multidisciplinario que analiza la situación fiscal de la empresa, revisa documentación y detecta evidencias que permiten verificar el cumplimiento de las normas tributarias.

Con base en los resultados de las encuestas, también se identificó que los participantes consideran que la Auditoría Tributaria ayuda a reducir el riesgo fiscal, ya que permite prevenir sanciones y multas. Esto se alinea con Herrera (2023), quien indica que este examen permite comprobar la veracidad de la información contable presentada ante la administración tributaria, verificando la correcta aplicación de las conciliaciones tributarias y el cumplimiento de las obligaciones fiscales mediante buenas prácticas contables.

Además, los encuestados consideran que la Auditoría Tributaria tiene un carácter preventivo, ya que las Cooperativas de Ahorro y Crédito están sujetas a procesos de fiscalización. Esta percepción coincide con Aliaga (2018), quien señala que la auditoría tributaria preventiva tiene como objetivo principal revisar si el contribuyente está cumpliendo adecuadamente con sus obligaciones tributarias, de modo que, en caso de encontrarse errores o falencias, puedan corregirse a tiempo, preparando así a la

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

entidad para una posible fiscalización oficial.

Finalmente, el levantamiento de información reveló que los gerentes financieros consideran que la implementación de auditorías tributarias representa una inversión útil, ya que permitiría mejorar los procesos contables internos. Esta visión concuerda con los hallazgos de Quincha (2021), quien, en su estudio sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Ltda., determinó que el diseño de procedimientos técnicos adecuados es fundamental para optimizar la gestión tributaria. Además, sus encuestados manifestaron estar dispuestos a apoyar iniciativas orientadas a fortalecer la eficiencia tributaria de la cooperativa, mediante capacitaciones continuas y mejoras sistemáticas en el área fiscal.

CONCLUSIONES

La evaluación realizada a las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Ambato en relación con la Auditoría Tributaria permitió identificar que, si bien su aplicación aún es limitada, existe un claro reconocimiento por parte de las entidades sobre su importancia estratégica. La Auditoría Tributaria no solo permite verificar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, sino que también facilita la detección y corrección oportuna de errores cometidos durante el ejercicio económico, especialmente en lo que respecta al pago de impuestos y la aplicación de la normativa vigente.

Dado que estas cooperativas desarrollan actividades financieras reguladas, están obligadas a cumplir con una serie de disposiciones legales, incluyendo actualizaciones periódicas de los reglamentos tributarios. En este contexto, la Auditoría Tributaria se consolida como una herramienta imprescindible para prevenir sanciones, evitar contingencias legales y garantizar el cumplimiento adecuado de las obligaciones ante la administración tributaria.

Los resultados obtenidos a través de las encuestas revelan que la mayoría de los gerentes financieros consideran esta auditoría como un mecanismo preventivo,

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

correctivo y de mejora continua. Además, existe una disposición favorable para implementarla, ya sea mediante recursos internos o con el apoyo de profesionales externos. Esta visión posiciona a la Auditoría Tributaria como una inversión clave que contribuye a la eficiencia contable, al fortalecimiento de la gestión tributaria y al desarrollo institucional de las cooperativas.

FINANCIAMIENTO

No monetario

AGRADECIMIENTOS

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

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Aliaga Mori, L. Y. (2018). *La auditoría tributaria preventiva y las sanciones tributarias*. [Tesis de licenciatura, Universidad de Huánuco]. <https://n9.cl/6k88gd>
- Arqui Malan, L. C. (2020). *Auditoría tributaria para determinar el cumplimiento de las obligaciones tributarias*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Chimborazo]. <https://n9.cl/wg2bd9>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Cooperativas de Ahorro y Crédito calificadas al Sistema Nacional de Pagos por segmentos*. <https://n9.cl/w9k6zu>
- Congreso Nacional. (2009, marzo 9). *Código Tributario*. <https://shre.ink/taKa>
- Cuzco Naranjo, C. E. (2023). *Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kullki Wasi LTDA*. [Tesis de licenciatura, Universidad Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://shre.ink/taK1>
- Durán Cáceres, A. M. (2022). *Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores de Chimborazo*. [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://shre.ink/tavV>

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

- Febrero, J. (2017). *Auditoría tributaria preventiva*. [Tesis de licenciatura, Universidad Mayor de San Andrés].
- García Sisa, L. (2023). *Auditoría tributaria en la empresa ADECAMOR Cía. Ltda., período 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Chimborazo]. <https://n9.cl/1emige>
- Gómez, G. (2021). *Auditoría tributaria*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. <https://shre.ink/taFH>
- Herrera, A. (2023). *Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Virgen del Cisne*. [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Cotopaxi]. <https://shre.ink/taC5>
- Mayorga Díaz, M. P., Nauñay Miranda, M. R., Comas Rodríguez, R., & Guaigua Vizcaino, M. E. (2018). Diagnóstico del sistema de control interno en inventarios. Caso de estudio: Cinascar Kilómetro Mil S.A. *Revista Uniandes Episteme*, 5, 512–526. <https://n9.cl/5jqpi>
- Molina González, Y. D. (2019). *Auditoría tributaria como herramienta para la gestión empresarial y administrativa de las empresas en Colombia*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://n9.cl/prx9x>
- Montes de Oca, J. E., Comas Rodríguez, R., Álvarez Gavilánez, J., & Márquez Rondón, G. A. (2022). Auditoría administrativa en la avícola PROAVEC. *Universidad Y Sociedad*, 13(S1), 381–388. <https://n9.cl/me7ffx>
- Núñez, C. (2019). *Auditoría tributaria*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana].
- Ortega Salinas, E. N. (2020). *La auditoría tributaria y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Hydrodrill Service S.A., Miraflores, 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. <https://shre.ink/taz4>
- Quinapanta Coca, L. M. (2018). *Auditoría tributaria a la Cooperativa Mushuc Runa*. [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://shre.ink/taXr>

Dayana Michelle Castro-Vélez; Jeannette Amparito Urrutia-Guevara; Wadimir Lach-Tenecota

- Quincha, R. (2021). *Gestión tributaria en la Cooperativa de Ahorro y Crédito San José*. [Tesis de licenciatura, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. <https://shre.ink/taFK>
- Taco, Y. (2018). *Auditoría tributaria preventiva para evitar contingencias*. [Tesis de licenciatura, Universidad Norbert Wiener]. <https://shre.ink/tazo>
- Yautibug Vimos, J. B. (2022). *Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel*. [Tesis de licenciatura]. <https://shre.ink/taiN>
- Yucailla Maliza, M. I. (2022). *Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Ltda.* [Tesis de licenciatura, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://shre.ink/taiy>