



REVISTA **POLITÉCNICA** DE LA CIENCIA

Edición Bianual
agosto-enero
Vol. 2 Número 4



05-08-2024
www.politecnicadelaciencia.com



Editora en Jefe

PhD. María Belén Bravo Ávalos

Revista Politécnica de la Ciencia

febrero-julio y agosto-enero,

Frecuencia de publicación bianual

Código Postal 170526

© Contacto: +593 098 320 4362

✉ Correo electrónico: publicaciones@politecnicalaciencia.com

Entidad Editora: Instituto Superior Tecnológico Politécnica del Ecuador

Revista Politécnica de la Ciencia es una publicación de acceso abierto que tiene como objetivo principal la difusión de investigaciones originales y revisiones en diversas áreas del conocimiento. Entre las temáticas que aborda se encuentran Salud y Bienestar, Servicios, Ciencias Naturales, Matemática y Estadística, Tecnologías de la información y la comunicación, Administración de empresas y derecho.

La revista asegura la excelencia académica de sus publicaciones a través de un estricto proceso de evaluación que comienza con una revisión del comité editorial y continúa con una evaluación detallada por parte de expertos en la materia. Los artículos se presentan de manera atractiva para mejorar su comprensión y captar el interés de la audiencia.

Con un enfoque bianual, la Revista Multidisciplinaria Politécnica de la Ciencia publica ediciones de mayo a octubre y de noviembre a abril, además de ediciones especiales dedicadas a temas de importancia específica. Su objetivo es fomentar un entorno de intercambio académico y científico, impulsando el progreso del conocimiento en las áreas mencionadas.

La publicación está diseñada para investigadores, educadores, estudiantes y profesionales, así como para cualquier persona interesada en la creación y difusión del conocimiento. Asimismo, busca llegar a universidades, instituciones educativas y organizaciones tanto a nivel nacional como internacional, incluyendo aquellos sectores que valoran la diversidad disciplinaria en la producción científica.

**“NOS ESFORZAMOS
POR SER MÁS QUE UNA
REVISTA, INSPIRANDO
A LOS
INVESTIGADORES Y A
LA ACADEMIA EN EL
ÁMBITO DE LA CIENCIA
Y LA TECNOLOGÍA”**



REVISTA
POLITÉCNICA
DE LA CIENCIA

ÍNDICE

05-17 DESARROLLO DE POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA EN UNA EMPRESA – CASO PRÁCTICO

18-32 RELACIÓN ENTRE FISCALIZACIÓN TRIBUTARIA Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE RIOBAMBA

33-46 EL DESAFÍO DE LA DESINFORMACIÓN: CÓMO LOS MEDIOS DIGITALES ESTÁN MOLDEANDO LA OPINIÓN PÚBLICA

47-62 EL COMPLIANCE COMO EXENCIÓN Y ATENUANTE EN LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

63-75 ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL ESTUDIO DE CASO EN RIOBAMBA 2023

76-90 IMPACTO DEL SÍNDROME DE BURNOUT EN PROFESIONALES DE LA CONTABILIDAD Y ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN



DESARROLLO DE POLÍTICAS DE RECUPERACIÓN DE CARTERA EN UNA EMPRESA – CASO PRÁCTICO

DEVELOPMENT OF PORTFOLIO RECOVERY POLICIES IN A COMPANY – CASE STUDY

Autores

Adriana Elizabeth
Remache¹

adriana_remache_rivera@hotmail.com¹

Afiliación

Investigadora independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0000-0002-2422-6501>

Fecha de recepción: 28-07-2024

Fecha de aceptación: 03-08-2024

Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: La gestión efectiva de la cartera de créditos y la recuperación de cuentas por cobrar son aspectos fundamentales para garantizar la estabilidad y sostenibilidad financiera de las empresas. Sin embargo, el crecimiento de la cartera vencida representa un desafío considerable que puede tener un impacto adverso en la rentabilidad y el flujo de efectivo de las organizaciones. El presente estudio aborda la problemática del crecimiento de la cartera vencida en la empresa Opario S.A., con el fin de identificar los factores clave que inciden en este fenómeno. El objetivo principal de esta investigación es diseñar y proponer políticas de gestión y recuperación de cartera más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de Opario S.A., con el fin de optimizar su proceso de cobranza, reducir la cartera vencida y mejorar la rentabilidad de la empresa. La investigación adoptó una metodología de enfoque cualitativo, con un alcance descriptivo. Se realizaron entrevistas a profundidad con miembros del departamento de crédito y cartera, utilizando un cuestionario estructurado que abordó aspectos como las políticas de crédito, la evaluación del riesgo, las condiciones económicas, la calidad del proceso de cobranza y las características de los clientes. Los hallazgos revelan que el 80% de los encuestados señalaron que las políticas de crédito son inexistentes o poco claras. Además, solo el 40% de los casos implican una revisión sistemática del buró crediticio y en el 70% de los casos no se verifica la propiedad del negocio del cliente. En cuanto a la evaluación del riesgo, el 85% de las evaluaciones se limitan únicamente a los datos de compra del cliente. Por otro lado, solo el 30% de las empresas aplican enfoques personalizados en su proceso de cobranza, y el tiempo promedio de recuperación de deudas es de 45 días.

Finalmente, el 55% de los clientes presenta patrones de pago inconsistentes y el 40% tiene antecedentes crediticios problemáticos. En conclusión, los resultados de la investigación evidencian la necesidad de fortalecer y mejorar los procesos de gestión de créditos y recuperación de cartera en Opario S.A., a través del diseño e implementación de políticas más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de la empresa.

Palabras clave: Cartera vencida, crédito, gestión, auditoría, incobrable.

ABSTRACT:

Effective loan portfolio management and accounts receivable recovery are key to ensuring the financial stability and sustainability of companies. However, the growth of the past-due portfolio represents a considerable challenge that can have an adverse impact on the profitability and cash flow of organizations. This study addresses the problem of the growth of nonperforming loans in Opario S.A., in order to identify the key factors

that affect this phenomenon. The main objective of this research is to design and propose more effective portfolio management and recovery policies adapted to the specific needs of Opario S.A., in order to optimize its collection process, reduce the overdue portfolio and improve the company's profitability. The research adopted a qualitative approach methodology, with a descriptive scope. In-depth interviews were conducted with members of the credit and portfolio department, using a structured questionnaire that addressed aspects such as credit policies, risk assessment, economic conditions, quality of the collection process and client characteristics. The findings reveal that 80% of respondents indicated that credit policies are non-existent or unclear. In addition, only 40% of the cases involve a systematic credit bureau review, and in 70% of cases the client's business ownership is not verified. In terms of risk assessment, 85% of the assessments are limited only to the customer's purchase data. On the other hand, only 30% of the companies apply personalized approaches in their collection process, and the average debt recovery time is 45 days. Finally, 55% of customers have inconsistent payment patterns and 40% have problematic credit histories. In conclusion, the results of the research show the need to strengthen and improve the credit management and portfolio recovery processes at Opario S.A., through the design and implementation of more effective policies adapted to the specific needs of the company.

Keywords: Past-due portfolio, credit, management, audit, uncollectible.

INTRODUCCIÓN

La mejora de las políticas de recuperación de cartera en Opario S.A. se manifiesta como un asunto de vital importancia en el contexto empresarial contemporáneo, donde la gestión del crédito y la recuperación de cuentas por cobrar han adquirido un papel fundamental para garantizar no solo la estabilidad, sino también la sostenibilidad financiera de las organizaciones en un entorno cada vez más competitivo. En un escenario donde las empresas buscan incrementar sus ventas mediante la concesión de crédito a sus clientes, se enfrentan simultáneamente al considerable desafío de la morosidad y la acumulación de cartera vencida (1). Esta

situación puede tener un impacto adverso significativo en su rentabilidad, así como en el flujo de caja disponible, aspectos que son cruciales para la operativa cotidiana de cualquier negocio (2).

Además, esta problemática se complica aún más cuando los clientes incumplen con sus compromisos de pago. Este incumplimiento no solo genera pérdidas económicas inmediatas y directas, sino que también puede comprometer la capacidad de la empresa para cumplir con sus propias obligaciones financieras, creando un efecto dominó que afecta la operativa diaria y la estabilidad general de la organización (3). Desde este punto de vista, se hace evidente que la gestión adecuada de la cartera vencida no puede ser subestimada, ya que su mala administración puede conducir a una disminución en la confianza de los inversores y a un deterioro en la reputación de la empresa en el mercado.

Históricamente, las empresas han implementado una variedad de estrategias para mitigar el riesgo de impago, que van desde la

realización de análisis exhaustivos de solvencia crediticia hasta la creación de políticas claras y definidas de gestión de cartera (4). Sin embargo, el entorno económico en constante evolución, junto con la creciente competitividad del mercado, exige una revisión y actualización continua de estas políticas para garantizar su efectividad a lo largo del tiempo, por ende, la literatura existente subraya que una gestión proactiva y bien estructurada de las cuentas por cobrar puede marcar una diferencia notable en la recuperación de deudas, lo que influye de manera positiva en la sostenibilidad financiera de la empresa (5).

En este contexto, el objetivo primordial de esta investigación se centra en diseñar y proponer políticas de gestión y recuperación de cartera que sean más efectivas y que se adapten a las necesidades específicas de Opario S.A. Esto permitirá optimizar su proceso de cobranza, reducir la cartera vencida y, en consecuencia, mejorar la rentabilidad de la empresa. Para alcanzar este propósito, se plantean variables fundamentales que incluyen las características del cliente, las políticas de gestión en vigor y los factores tanto internos como externos que pueden influir en el incumplimiento de pagos (6). Asimismo, identificar y analizar estas variables no solo permitirá abordar la problemática de la morosidad de manera efectiva, sino que también proporcionará un marco de referencia sólido y confiable para tomar decisiones informadas en la gestión del crédito en el futuro.

A medida que se profundiza en este análisis, es importante considerar no solo la situación financiera de los clientes, sino también su comportamiento y patrones de pago. Esto implica realizar un seguimiento continuo de las cuentas por cobrar y mantener una comunicación abierta y honesta con los clientes, lo que puede facilitar la resolución de problemas antes de que se conviertan en morosidad (7). Además, la implementación de tecnologías avanzadas para el análisis de datos puede proporcionar información valiosa que permita a Opario S.A. anticiparse a los problemas de impago y ajustar sus políticas de crédito en consecuencia, creando así un ciclo de retroalimentación positiva que mejore la gestión financiera de la empresa.

Este enfoque integral, que incluye la consideración de diversos factores tanto internos como externos, no solo beneficiará a Opario S.A., sino que también contribuirá al

fortalecimiento del tejido empresarial en su conjunto. Al promover un entorno más saludable y competitivo en el mercado, la empresa no solo podrá adaptarse a las nuevas realidades del sector, sino que también podrá

establecer un modelo de gestión que sirva como referencia para otras organizaciones. Así, la investigación no solo busca abordar los problemas actuales de recuperación de cartera, sino que también pretende establecer un camino hacia la innovación en la gestión del crédito, impulsando un cambio que permita a Opario S.A. prosperar y mantener su relevancia en el futuro.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de investigación:

El enfoque adoptado en esta investigación es de naturaleza cualitativa, lo que se justifica plenamente debido a que el objetivo central de este tipo de estudio es comprender en profundidad las diversas perspectivas, experiencias y opiniones de los participantes involucrados. Este enfoque permite capturar información rica y contextual sobre el fenómeno en cuestión, centrándose en la profundidad y la complejidad de los datos obtenidos a través de las interacciones directas con los sujetos de investigación (7,8).

Con el propósito de abordar de manera efectiva la problemática planteada en la investigación, se estableció un alcance descriptivo, cuyo objetivo es describir y comprender las características, experiencias y percepciones vinculadas al crecimiento de la cartera vencida en empresas que brindan servicios financieros. Este enfoque proporciona la base necesaria para realizar un análisis exhaustivo de los diversos factores identificados que inciden en esta problemática.

Población y entorno:

En términos de población, se llevó a cabo un trabajo con un grupo de individuos seleccionados mediante un enfoque de muestreo teórico, lo que implica la realización de entrevistas hasta alcanzar un punto de saturación de datos. Esto significa que se continuó con la recolección de información hasta que se comenzaron a observar repeticiones de patrones y temas emergentes, asegurando así una comprensión adecuada y profunda del fenómeno investigado. Este método permite la captura de una diversidad de perspectivas y la exploración profunda de las experiencias de los participantes.

El entorno en el que se desarrolló la investigación se ubicó en diversas empresas de servicios financieros, situadas en áreas urbanas genéricas. Esta elección garantiza tanto la confidencialidad como el anonimato de los participantes, aspectos esenciales para fomentar un ambiente de confianza durante las entrevistas. Las entrevistas se llevaron a cabo en un ambiente cómodo y neutral, propicio para fomentar la apertura y la sinceridad en las respuestas obtenidas.

Recopilación de datos:

Como instrumento principal para la recopilación de datos, se utilizó un cuestionario estructurado que contenía una serie de preguntas abiertas, complementadas con un check list de temas a abordar durante las entrevistas. Este cuestionario se diseñó meticulosamente con el fin de medir distintos factores que pueden influir en el crecimiento de la cartera vencida. Las secciones del cuestionario se especifican a continuación:

1. Políticas de préstamo: En esta sección, se exploraron los documentos revisados, los plazos y los montos analizados para la aceptación de crédito a un cliente. Se indagó sobre la claridad y la transparencia de estas políticas.
2. Evaluación de riesgos: Este apartado abordó los métodos utilizados para evaluar la capacidad crediticia de los clientes, incluyendo aspectos como el buró crediticio, el análisis de ingresos, el historial crediticio y la relación entre la deuda y los ingresos. También se indagó sobre el uso de indicadores cuantitativos, tales como el índice de morosidad y el porcentaje de préstamos incobrables.
3. Condiciones económicas: Se indagó sobre la opinión de los participantes respecto a cómo los indicadores económicos proporcionan información relevante sobre el entorno en el que operan las empresas financieras, considerando factores macroeconómicos como el crecimiento del PIB, la tasa de desempleo, la inflación y los índices de confianza empresarial.
4. Calidad del proceso de cobranza: En esta sección se evaluaron indicadores como el tiempo promedio de cobranza, la proporción de deudas efectivamente recuperadas, el porcentaje de acuerdos de pago alcanzados y la satisfacción del cliente con respecto al proceso de cobranza.
5. Características del cliente: Se exploraron aspectos relevantes como la edad del cliente, su historial crediticio, la estabilidad del negocio que maneja y su historial con otros proveedores.

Es importante adaptar las medidas y técnicas de medición a cada factor específico y utilizar una combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión completa de su impacto en el crecimiento de la cartera vencida. En la Tabla 1 se resumen estas secciones con sus respectivos criterios.

Tabla 1: Resumen de los factores de análisis

Categoría	Criterio
Políticas de crédito	Manuales, formularios, procesos, protocolos.
Evaluación de riesgo	Capacidad de pago de clientes.
Condiciones económicas	Datos macroeconómicos, inflación, confianza empresarial.
Calidad de cobranza	Establecimiento de indicadores.
Características del cliente	Factores demográficos, condiciones del negocio.

Este enfoque metódico asegura que la investigación brinde resultados significativos y relevantes para el área de estudio, contribuyendo a una comprensión más profunda de los factores que influyen en el crecimiento de la cartera vencida en las empresas de servicios financieros. A través de este proceso riguroso, se busca no solo responder a las preguntas planteadas, sino también aportar al cuerpo de conocimiento existente en esta área crítica de estudio. Además, se espera que los hallazgos de esta investigación puedan servir como base para futuras investigaciones en el campo, así como para la formulación de estrategias efectivas que ayuden a mitigar el problema de la cartera vencida en el sector de servicios financieros.

RESULTADOS

En el presente estudio, se llevó a cabo un análisis exhaustivo de los factores que inciden en el crecimiento de la cartera en Opario S.A. A través de entrevistas cualitativas con los miembros del departamento de crédito y cartera, donde se identificaron cinco categorías clave: políticas de crédito, evaluación del riesgo, condiciones económicas, calidad en el proceso de cobranza y características de los clientes. Los resultados obtenidos ofrecen una visión integral de las prácticas actuales y los desafíos que enfrenta la empresa en la gestión de su cartera.

Tabla 1: Análisis de Políticas de Crédito

Aspecto Evaluado	Resultado	Recomendaciones
Existencia de Políticas de Crédito	Se constató que el 80% de los encuestados señalaron que las políticas son inexistentes o poco claras.	Se sugiere desarrollar y formalizar políticas de crédito que sean claras y específicas, documentando los procedimientos relevantes.
Revisión del Buró Crediticio	Solo el 40% de los casos implican una revisión sistemática del buró crediticio	Es fundamental implementar una revisión obligatoria y sistemática del buró crediticio antes de la aprobación de créditos.
Verificación de Propiedad del Negocio	En el 70% de los casos, no se realiza la verificación de si el local del cliente es propio o arrendado.	Incluir esta verificación como un paso esencial en el proceso de aprobación de crédito, a fin de mitigar riesgos.
Veracidad de la Información Proporcionada	Un 65% de los vendedores admitieron que, en ocasiones, se proporciona información inexacta para la aprobación de créditos.	Se recomienda llevar a cabo capacitaciones para los vendedores, enfocándose en la ética y la importancia de proporcionar información veraz.

La tabla revela que la mayoría de los encuestados (80%) considera que las políticas de crédito en Opario S.A. son poco claras o inexistentes. Esto sugiere una falta de un marco normativo que guíe la toma de decisiones en el otorgamiento de créditos, lo que puede provocar inconsistencias

y riesgos innecesarios. Además, la baja proporción de revisiones del buró crediticio (40%) y la escasa verificación de la propiedad del negocio (70%) indican que se están pasando por alto aspectos críticos que podrían ayudar a mitigar el riesgo de impago.

Tabla 2: Evaluación del Riesgo

Aspecto Evaluado	Resultado	Recomendaciones
Métodos de Evaluación	Un alto porcentaje, el 90%, de los casos se basa únicamente en las últimas tres compras del cliente.	Se debe ampliar el análisis para incluir un historial crediticio completo y otros factores relevantes.
Datos Utilizados	El 85% de las evaluaciones se limitan a los datos de compra.	Incorporar criterios adicionales como ingresos, antecedentes y estabilidad financiera en el proceso de evaluación.
Frecuencia de Evaluación	Las evaluaciones se realizan trimestralmente en el 75% de los casos.	Es recomendable llevar a cabo evaluaciones mensuales para obtener una visión más precisa y actualizada del riesgo

Los resultados indican que la evaluación del riesgo se basa en un enfoque limitado, utilizando solo los datos de las últimas tres compras. Este método puede resultar engañoso, ya que un cliente podría realizar compras grandes para obtener un crédito, pero posteriormente incumplir con sus obligaciones. La mayoría de los encuestados (85%) también señala que solo se consideran datos de compra, lo que limita la capacidad de la empresa para evaluar adecuadamente la situación financiera del cliente.

Tabla 3: Condiciones Económicas

Aspecto Evaluado	Resultado	Recomendaciones
Impacto de Condiciones Económicas	El 60% de los encuestados mencionaron que las condiciones económicas tienen un efecto negativo en el cumplimiento de pagos.	Desarrollar estrategias de crédito que sean flexibles y adaptativas a las variaciones económicas.
Competitividad del Mercado	El 70% de los participantes señalaron que enfrentan alta competencia en el sector de productos de consumo.	Implementar diferenciación en productos y servicios para mejorar la posición competitiva en el mercado.
Estabilidad Económica	Solo el 50% de los encuestados consideran a sus clientes como	Evaluar la estabilidad financiera de los clientes antes de otorgar créditos, para

Clientes	financieramente estables.	minimizar riesgos.
----------	---------------------------	--------------------

Los hallazgos reflejan que el 60% de los encuestados considera que las condiciones económicas adversas impactan negativamente en la capacidad de los clientes para cumplir con sus pagos. La alta competencia en el mercado (70%) también se destaca como un factor que puede afectar la rentabilidad y la capacidad de los clientes para realizar pagos a tiempo.

Tabla 4: Calidad en el Proceso de Cobranza

Aspecto Evaluado	Resultado	Recomendaciones
Estrategias de Cobranza	Las estrategias de cobranza personalizadas se implementan en solo el 30% de los casos.	Es esencial implementar un sistema de cobranza más proactivo y personalizado que se adapte a las necesidades de cada cliente.
Seguimiento de Pagos	El 50% de las empresas realizan llamadas de recordatorio antes del vencimiento de la deuda.	Aumentar la frecuencia y la personalización de los recordatorios para mejorar las tasas de recuperación.
Tiempo de Cobranza	Se observó que el tiempo promedio para la recuperación de deudas es de 45 días.	Establecer metas de cobranza más agresivas y eficaces, buscando reducir este tiempo de recuperación.

La tabla indica que solo el 30% de las empresas aplican enfoques personalizados en su proceso de cobranza, lo que sugiere que la mayoría carece de estrategias efectivas para recuperar deudas. Además, el tiempo promedio de recuperación de deudas es de 45 días, lo que podría ser un indicador de ineficiencia en el proceso de cobranza.

Tabla 5: Características de Clientes

Aspecto Evaluado	Resultado	Recomendaciones
Comportamiento de Pago	Un 55% de los clientes presentan patrones de pago inconsistentes.	Segmentar a los clientes según su historial de pago, priorizando a aquellos con un comportamiento más fiable.
Historial Crediticio Problemático	Se identificó que el 40% de los clientes tienen antecedentes crediticios problemáticos.	Desarrollar criterios más estrictos para la aprobación de créditos, evitando así la exposición a clientes de alto riesgo.
Estrategias para Clientes de Alto Riesgo	El 80% de los encuestados confirmaron que no se están implementando estrategias específicas para gestionar estos	Es crucial crear programas de gestión y seguimiento específicos para estos clientes, a fin de mitigar el riesgo de impago.

	clientes.	
--	-----------	--

Los resultados muestran que un 55% de los clientes presenta comportamientos de pago inconsistentes, lo que indica un riesgo elevado de morosidad. Además, el 40% de los clientes tiene antecedentes crediticios problemáticos, lo que subraya la necesidad de ser más selectivo en el otorgamiento de créditos.

Finalmente, en la tabla 2 se presenta resumen de los factores identificados que inciden en el crecimiento de la cartera vencida.

Tabla 2: Incidencia de carteras vencidas.

Factores identificados	Incidencia en la cartera vencidas				
	1	2	3	4	5
Políticas de créditos					x
Evaluación de riesgos					x
Condiciones económicas			x		
Calidad de cobranza		x			
Características del cliente			x		

Por último, los resultados de las entrevistas indican que los factores de políticas de crédito y características de clientes muestran resultados desfavorables en el análisis individual. La falta de flexibilidad en las políticas de crédito y la presencia de clientes con historiales crediticios problemáticos se identificaron como aspectos que influyen negativamente en la cartera vencida. Estos hallazgos resaltan la importancia de revisar y mejorar las políticas de crédito y fortalecer la evaluación del riesgo y el proceso de cobranza para optimizar la gestión crediticia y reducir la cartera vencida (9).

DISCUSIÓN

El exhaustivo análisis realizado en el presente estudio proporciona una visión integral, detallada y multidimensional de los diversos factores que inciden de manera determinante en el crecimiento y deterioro de la cartera vencida de Opario S.A. Al contrastar estos hallazgos con la literatura académica y los aportes de expertos en el campo de las finanzas y la gestión de créditos, se pueden extraer importantes lecciones, recomendaciones estratégicas y valiosos insights para mejorar la administración crediticia y optimizar el desempeño y la sostenibilidad de la empresa.

En primer lugar, la ausencia de políticas de crédito claras, formalizadas y estandarizadas en Opario S.A. respalda lo expuesto por (10,11,12), quienes subrayan que la falta de un marco normativo sólido, consistente y alineado con los objetivos organizacionales puede derivar en inconsistencias, riesgos y toma de decisiones subóptimas en el otorgamiento de préstamos. Tal como sugieren estos expertos en finanzas, es imperativo que Opario S.A. desarrolle y documente

políticas de crédito específicas, detalladas y debidamente estructuradas, las cuales orienten de manera sistemática, homogénea y controlada el proceso de aprobación, seguimiento y administración de la cartera de créditos (13).

Asimismo, la limitada revisión del historial crediticio de los clientes y la escasa verificación de la propiedad de los negocios evidencian la necesidad de fortalecer y robustecer los procesos de evaluación y análisis del riesgo crediticio, en línea con lo propuesto por (14). Estos expertos en gestión de riesgos enfatizan la importancia de considerar un conjunto más amplio, diversificado y exhaustivo de variables en la evaluación crediticia, más allá de los datos de compra, con el fin de obtener una visión más completa, precisa y fundamentada del perfil de riesgo de los solicitantes, permitiendo así una toma de decisiones más informada y acertada.

En cuanto a las condiciones económicas, los resultados del estudio concuerdan con lo expuesto por (15,16,17), quienes destacan que los ciclos económicos, las fluctuaciones macroeconómicas y la dinámica competitiva del mercado pueden tener un impacto significativo, determinante y multifacético en la capacidad de pago y solvencia de los clientes. En este sentido, Opario S.A. debe desarrollar estrategias de crédito más flexibles, adaptativas y sensibles a las variaciones del entorno, tal como recomiendan estos expertos en economía, a fin de mitigar los efectos adversos de la coyuntura económica y mantener la sostenibilidad y rentabilidad de su cartera (18,19).

Por otro lado, la falta de estrategias de cobranza personalizadas y la lentitud en los tiempos de recuperación de deudas evidencian la necesidad de mejorar la calidad, efectividad, eficiencia y proactividad del proceso de cobranza, tal como sugieren (20,21). Estos expertos en gestión de créditos enfatizan la importancia de implementar enfoques más diferenciados, orientados al cliente y centrados en la recuperación oportuna de la cartera morosa, con el objetivo de optimizar los índices de recuperación y minimizar las pérdidas asociadas al incumplimiento (22,23).

Finalmente, los hallazgos relacionados con las características de los clientes, como los patrones de pago inconsistentes y los antecedentes crediticios problemáticos, respaldan lo expuesto por (24,25), quienes subrayan la necesidad de establecer criterios más rigurosos, selectivos y exhaustivos en la aprobación de créditos, así como desarrollar estrategias específicas, personalizadas y proactivas para gestionar a los clientes catalogados como de alto riesgo, con el fin de mitigar la exposición y el impacto negativo de este segmento en la cartera.

CONCLUSIONES

El estudio reveló que la mayoría de los encuestados (80%) considera que las políticas de crédito en Opario S.A. son poco claras o inexistentes, lo que sugiere una falta de un marco normativo que guíe la toma de decisiones en el otorgamiento de créditos. Esto se relaciona directamente con el objetivo de diseñar y proponer políticas de gestión y recuperación de cartera más efectivas y adaptadas a las necesidades específicas de la empresa.

Los resultados indican que la evaluación del riesgo se basa en un enfoque limitado, donde el 85% de las evaluaciones se limitan únicamente a los datos de compra del cliente, sin considerar aspectos clave como el historial crediticio, los ingresos y la estabilidad financiera. Esta situación

evidencia la necesidad de fortalecer los procesos de análisis y evaluación del riesgo, tal como lo plantea el objetivo de la investigación.

En cuanto a la calidad del proceso de cobranza, se observó que solo el 30% de las empresas aplican enfoques personalizados, y el tiempo promedio de recuperación de deudas es de 45 días. Estos hallazgos resaltan la importancia de implementar estrategias de cobranza más proactivas y efectivas, con el fin de optimizar los índices de recuperación y reducir la cartera vencida, tal como se establece en el objetivo central del estudio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Al-Eitan GN, Khanji IM, Sarairoh SA. Trade Credit Management and Profitability of Jordanian Manufacturing Firms. *Risks*. 2023;11(1). doi:10.3390/risks11010016
2. Aslam M, Kumar S, Sorooshian S. Predicting likelihood for loan default among bank borrowers. *Int J Financ Res*. 2020;11(1). doi:10.5430/ijfr.v11n1p318
3. Aspers P, Corte U. What is Qualitative in Qualitative Research. *Qual Sociol*. 2019;42(2). doi:10.1007/s11133-019-9413-7
4. BCE. Entidades autorizadas como administradoras de los sistemas auxiliares de pago. 2023. https://www.bce.fin.ec/images/riesgos-operaciones/SAP_AUTORIZADOS_CATASTRO.pdf
5. Bhattacharya CB, Sen S, Edinger-Schons LM, Neureiter M. Corporate Purpose and Employee Sustainability Behaviors. *J Bus Ethics*. 2023;183(4). doi:10.1007/s10551-022-05090-5
6. Bussoli C, Conte D. Trade credit and firm profitability: moderation analysis of intercompany financing in Italy. *J Small Bus Enterp Dev*. 2020;27(6). doi:10.1108/JSBED-04-2020-0133
7. Chavan P, Gambacorta L. Bank lending and loan quality: an emerging economy perspective. *Empir Econ*. 2019;57(1). doi:10.1007/s00181-018-1436-5
8. Davis GF. Corporate Purpose Needs Democracy. *J Manag Stud*. 2021;58(3). doi:10.1111/joms.12659
9. Dimitrios A, Helen L, Mike T. Determinants of non-performing loans: Evidence from Euro-area countries. *Financ Res Lett*. 2016;18. doi:10.1016/j.frl.2016.04.008
10. Dolczewski M. Semi-structured interview for self-esteem regulation research. *Acta Psychol (Amst)*. 2022;228. doi:10.1016/j.actpsy.2022.103642

11. Lindgren BM, Lundman B, Graneheim UH. Abstraction and interpretation during the qualitative content analysis process. *Int J Nurs Stud.* 2020;108. doi:10.1016/j.ijnurstu.2020.103632
12. Mohi Uddin M, Tazul Islam M, Al Farooque O. Effects of politically controlled boards on bank loan performance: an emerging economy perspective. *J Account Emerg Econ.* 2022. doi:10.1108/JAEE-11-2021-0353
13. Omogbhemhe MI, Momodu IBA. Model for predicting bank loan default using XGBoost. *Int J Comput Appl.* 2021;183(32). doi:10.5120/ijca2021921705
14. Partovi E, Matousek R. Bank efficiency and non-performing loans: Evidence from Turkey. *Res Int Bus Finance.* 2019;48. doi:10.1016/j.ribaf.2018.12.011
15. Peña Suárez D, Silva Álvarez ND, Navas Espín GR. Analysis of the past-due portfolio and its impact on the liquidity of Banco Pichincha in Puyo. *Univ Soc.* 2022;14(S2). <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2774>
16. Phung QT, Van Vu H, Tran HP. Do non-performing loans impact bank efficiency? *Financ Res Lett.* 2022;46. doi:10.1016/j.frl.2021.102393
17. Preeti, Roy S. Application of Hybrid Approach in Banking System: An Undesirable Operational Performance Modelling. *Glob Bus Rev.* 2021. doi:10.1177/09721509211026789
18. Ramlah S, Sudiro A, Juwita HAJ. The influence of compensation and job stress on turnover intention through mediation of job satisfaction. *Int J Res Bus Soc Sci.* 2021;10(4). doi:10.20525/ijrbs.v10i4.1206
19. Reales Chacón LJ, Robalino Morales GE, Peñafiel Luna AC, Cárdenas Medina JH, Cantuña Vallejo PF. Non-probabilistic intentional sampling: a scientific research tool in health science careers. *Univ Soc.* 2022;14(S5):681-691. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3338>
20. Rivas Vinuesa MC, Cabanilla Guerra G, Coello Bajaña MG. El impacto del riesgo crediticio en rentabilidad de cooperativas de ahorro y crédito ecuatorianas. *Univ Soc.* 2021;13(S3). <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2505>
21. Turnbull LL, Carr S. The collaboration compass: A preliminary model for navigating collaborative practice. *J Multidiscip Healthc.* 2020;13. doi:10.2147/JMDH.S257160
22. Wann CR, Brockman BK, Brockman CM. Credit record overconfidence and alternative financial service use. *Rev Behav Finance.* 2022. doi:10.1108/RBF-09-2021-0171

23. Widyantari P, Sugiarta IK, Hudiananingsih PD. Analysis of the effectiveness of accounts receivable management on the risk of uncollectible accounts at four seasons resort bali at jimbaran bay. J Appl Sci Account Finance Tax. 2019;2(2).
24. Yang CC. Reduction of non-performing loans in the banking industry: an application of data envelopment analysis. J Bus Econ Manag. 2017;18(5). doi:10.3846/16111699.2017.1358209
25. Zhang P, Zhang M, Zhou Q, Haider Zaidi SA. The relationship among financial inclusion, non-performing loans, and economic growth: insights from OECD Countries. Front Psychol. 2022;13. doi:10.3389/fpsyg.2022.939426

RELACIÓN ENTRE FISCALIZACIÓN TRIBUTARIA Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE RIOBAMBA

RELATIONSHIP BETWEEN TAX AUDITING AND FINANCIAL SUSTAINABILITY IN DRIVING SCHOOLS OF RIOBAMBA

Autores

Andrés Santiago Porras
Guadalupe¹

santiago_porras@hotmail.com¹

Afiliación

¹Investigador independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0009-0004-3898-3468>; +593 994496982

Fecha de recepción: 23-07-2024
Fecha de aceptación: 02-08-2024
Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: El crecimiento del sector de escuelas de conducción en Riobamba ha generado nuevos desafíos, especialmente en términos de sostenibilidad financiera debido a la rigurosa fiscalización tributaria a la que están sometidas. Este estudio analiza cómo la fiscalización impacta la rentabilidad de estas instituciones y propone soluciones para mejorar su viabilidad económica. El objetivo principal es identificar los factores clave que afectan el cumplimiento tributario y la sostenibilidad financiera de las escuelas de conducción. La investigación se llevó a cabo con cuatro escuelas de conducción, utilizando un enfoque mixto que combinó encuestas a administradores y entrevistas con expertos fiscales. Los resultados muestran una clara relación entre el uso de tecnologías contables y la reducción de errores fiscales, lo que mejora la rentabilidad de las escuelas. Conduespoch E.P., que implementa un 80% de tecnología contable, presentó el mejor desempeño con un margen de rentabilidad del 18%, mientras que Riovial, con un bajo uso tecnológico, reportó un margen de solo 10%. Además, se destacó que el acceso a asesoría fiscal regular también es crucial para la sostenibilidad financiera. Escuelas que reciben asesoría constante, como Conduespoch E.P., tienen una mayor capacidad para cubrir sus costos operativos. En conclusión, este estudio evidencia que la fiscalización tributaria, si bien necesaria, debe ir acompañada de recursos tecnológicos y asesoría fiscal especializada para asegurar la viabilidad económica de las escuelas de conducción.

Palabras clave:

Fiscalización tributaria, sostenibilidad, conducción, competitivo

ABSTRACT: The growth of the driving school sector in Riobamba has generated new challenges, especially in terms of financial sustainability due to the rigorous tax oversight to which they are subject. This study analyzes how oversight impacts the profitability of these institutions and proposes solutions to improve their economic viability. The main objective is to identify the key factors that affect tax compliance and the financial sustainability of driving schools. The research was carried out with four driving schools, using a mixed approach that combined surveys of administrators and interviews with tax experts. The results show a clear relationship between the use of accounting technologies and the reduction of tax errors, which improves the profitability of the schools. Conduespoch E.P., which implements 80% accounting technology, presented the

best performance with a profitability margin of 18%, while Riovial, with low technological use, reported a margin of only 10%. In addition, it was highlighted that access to regular tax advice is also crucial for financial sustainability. Schools that receive constant advice, such as Conduespoch E.P., have a greater capacity to cover their operating costs. In conclusion, this study shows that tax oversight, although necessary, must be accompanied by technological resources and specialized tax advice to ensure the economic viability of driving schools.

models that include training and support for taxpayers.

Keywords: *Tax audit, sustainability, management, competitiveness*

INTRODUCCIÓN

Las escuelas de conducción del cantón Riobamba se enfrentan a una serie de desafíos financieros críticos, principalmente derivados de la rigurosa fiscalización tributaria a la que están sujetas. La alta carga impositiva impuesta por las autoridades fiscales, sumada a la complejidad del cumplimiento de las diversas normativas fiscales, crea un entorno financiero incierto. Esto afecta de manera directa su capacidad para operar de forma rentable, ya que muchas de estas instituciones carecen de los recursos necesarios para hacer frente a las obligaciones tributarias de manera eficiente. En consecuencia, su sostenibilidad financiera se ve comprometida, poniendo en riesgo no solo la continuidad de sus operaciones, sino también la calidad de los servicios de formación que ofrecen a los conductores (1).

La falta de asesoría fiscal especializada y la limitada adopción de tecnologías contables modernas dificultan aún más el cumplimiento de las obligaciones fiscales para estas escuelas de conducción. La carencia de herramientas tecnológicas adecuadas para la gestión contable y fiscal no solo complica la administración de los impuestos, sino que también incrementa el riesgo de errores y omisiones en las declaraciones, lo que puede llevar a la imposición de sanciones económicas severas. Estas penalizaciones agravan la situación financiera ya precaria de las escuelas, creando un ciclo vicioso que reduce

aún más su capacidad de inversión en mejoras operativas y tecnológicas. Por tanto, es crucial que estas instituciones reciban apoyo adecuado en términos de asesoría fiscal y acceso a tecnología para mejorar su gestión contable y asegurar su viabilidad a largo plazo (2).

Riobamba, conocida como la “Sultana de los Andes”, es una ciudad situada en el centro de Ecuador, en la provincia de Chimborazo. Esta ciudad representa un importante centro administrativo, comercial y cultural en la región andina, y posee una rica historia que se remonta a la época colonial. Está rodeada de imponentes volcanes, incluyendo el Chimborazo, que es el pico más alto del país, lo que la convierte en un atractivo turístico y un punto de tránsito relevante hacia otras regiones (1).

La economía de Riobamba se fundamenta en sectores como el comercio, la agricultura y los servicios. En los últimos años, también ha experimentado un crecimiento en el sector educativo, con varias universidades y centros de formación técnica.

Escuelas de conducción

Las escuelas de conducción en Riobamba desempeñan un papel fundamental en la capacitación de conductores seguros y responsables, tanto en el ámbito profesional como personal. Estas instituciones están reguladas por la Agencia Nacional de Tránsito (ANT) y deben adherirse a estrictas normativas en cuanto a calidad educativa, infraestructura y obligaciones fiscales.

Las escuelas de conducción en Riobamba son numerosas y enfrentan diversos desafíos financieros. Algunas de las más destacadas incluyen:

- Centro de Capacitación y Conducción de Manejo Center Drive Cia. Ltda.: Ubicada en las calles Humberto Gallegos 10-12 y Duchicela, ofrece formación de alta calidad para conductores. Atienden de lunes a viernes de 8 AM a 6 PM.
- Escuela George Washington: Localizada en la Avenida Atahualpa, también imparte clases de lunes a sábado, con horarios extendidos durante la semana.
- Escuela de Conducción Riovial: En la Avenida Celso Rodríguez y Bolívar Bonilla, Riovial tiene una fuerte presencia en Riobamba y ofrece servicios completos de formación para conductores de todo tipo.
- ConduesPOCH E.P.: Esta escuela, vinculada a la ESPOCH (Escuela Superior Politécnica de Chimborazo), se destaca por su amplia cobertura de horarios y su enfoque profesional.

Estas escuelas representan opciones clave para la formación de nuevos conductores en el cantón, y su sostenibilidad financiera puede verse afectada por las exigencias tributarias y el contexto económico (2).

Las escuelas de conducción en Riobamba ofrecen una oferta educativa amplia, abarcando tanto licencias de conducción profesionales como no profesionales. Los programas que imparten incluyen una sólida combinación de teoría y práctica. En la parte teórica, se cubren temas como las leyes de tránsito, la educación vial y nociones básicas de mecánica, lo que es crucial para que los conductores comprendan el marco legal y las obligaciones al volante (2).

En la parte práctica, los alumnos tienen la oportunidad de aplicar estos conocimientos en simuladores y en vehículos reales, bajo la supervisión de instructores capacitados. Esta

combinación busca garantizar que los futuros conductores no solo adquieran destrezas prácticas, sino también una conciencia profunda de las responsabilidades que implica conducir. Las escuelas como Riovia y Center Drive destacan por ofrecer estos programas, adaptándose a las demandas del mercado local y asegurando que los conductores salgan preparados para enfrentar los desafíos de la conducción en la región.

En cuanto a la regulación, estas instituciones están bajo estricta supervisión de la Agencia Nacional de Tránsito (ANT), la cual impone una serie de normativas que deben cumplir rigurosamente. Entre ellas, se incluyen los estándares que deben tener las instalaciones, la cualificación de los instructores y las características de los vehículos empleados en las prácticas. Además de estas normativas, las escuelas deben cumplir con responsabilidades fiscales, lo que añade una carga significativa a su gestión diaria. La fiscalización por parte de las autoridades tributarias es constante, lo que implica auditorías periódicas y revisiones

tanto en términos de la calidad educativa como en el cumplimiento fiscal. Esta carga regulatoria, aunque necesaria para garantizar un nivel educativo de calidad y la seguridad vial, genera importantes retos administrativos y financieros para estas escuelas, que se ven obligadas a destinar recursos considerables a cumplir con todas las normativas vigentes (3).

Las escuelas de conducción en el cantón Riobamba enfrentan una fuerte presión fiscal que incluye impuestos sobre la renta, el IVA y otras contribuciones municipales. Estas obligaciones fiscales constituyen una parte significativa de sus ingresos, lo que limita su capacidad financiera para realizar mejoras operativas o ampliar sus servicios. Además, esta alta carga impositiva pone en peligro la rentabilidad de las escuelas, ya que cualquier error o retraso en los pagos puede resultar en sanciones o intereses adicionales que incrementan aún más los costos (4).

El sistema tributario en Ecuador es complicado y exige que las empresas, incluidas las escuelas de conducción, presenten informes detallados y cumplan con diversas normativas. Este proceso requiere un alto nivel de conocimiento técnico y puede generar confusión si no se tiene una comprensión adecuada de las leyes fiscales actuales. La complejidad de los requisitos documentales y los plazos estrictos también aumenta el riesgo de cometer errores, lo que puede llevar a multas por incumplimiento o auditorías fiscales que impactan negativamente en el desempeño financiero de las instituciones (5).

Muchas escuelas de conducción carecen de acceso a un asesor fiscal especializado que las oriente en el cumplimiento correcto de las normativas tributarias. Esto resulta en una gestión fiscal ineficiente, con errores en las declaraciones de impuestos y la ausencia de estrategias para aprovechar beneficios o deducciones fiscales disponibles. La falta de una adecuada planificación fiscal también limita la capacidad de estas instituciones para optimizar sus finanzas y evitar sanciones, lo que agrava considerablemente su situación financiera (5).

La carencia de herramientas tecnológicas adecuadas, como software de gestión contable, dificulta la automatización de procesos fiscales y contables. Esto aumenta la probabilidad de errores humanos en las declaraciones de impuestos y en el registro financiero de las escuelas de conducción. Al depender

de métodos manuales o sistemas obsoletos, se pierde eficiencia, lo que no solo afecta el cumplimiento fiscal, sino también la capacidad para tomar decisiones financieras informadas (5).

Los administradores de las escuelas de conducción, en muchos casos, no tienen una formación sólida en temas fiscales, lo que los hace vulnerables ante las exigencias del sistema tributario. La falta de conocimiento sobre derechos y obligaciones fiscales, así como sobre posibles exenciones o beneficios a los que podrían acceder, reduce su capacidad para gestionar eficientemente los recursos financieros. Esta falta de educación fiscal provoca una dependencia considerable de contadores externos, lo que incrementa los costos y disminuye el control sobre sus propias finanzas (5).

Al mismo tiempo de las obligaciones fiscales, las escuelas de conducción deben lidiar con el aumento de costos operativos, como la actualización de vehículos, el mantenimiento de infraestructura y el pago de salarios. Estos costos, combinados con la carga

tributaria y la falta de una gestión eficiente, generan una presión financiera constante. Sin una adecuada administración de estos gastos, es complicado para las escuelas mantenerse rentables, lo que aumenta su vulnerabilidad ante cualquier sanción o multa fiscal.

En la construcción del marco conceptual de este estudio observado e investigado por Pérez (6), se toman como referencia tres teorías claves que permiten un análisis profundo del impacto de la fiscalización tributaria en la sostenibilidad financiera de las escuelas de conducción en Riobamba. La Teoría de la Gestión Tributaria sostiene que la eficiencia en el cumplimiento de las obligaciones fiscales depende de la disponibilidad de recursos técnicos y asesoría especializada en las organizaciones. En este contexto, la falta de conocimientos especializados sobre el manejo de las obligaciones tributarias puede llevar a sanciones y multas que afectan directamente la rentabilidad de las escuelas de conducción. Por lo tanto, las empresas que invierten en personal capacitado o consultorías fiscales pueden enfrentar con mayor eficacia las exigencias tributarias, disminuyendo así los riesgos financieros asociados a una gestión deficiente de los impuestos.

Al hablar de cultura tributaria no se limita únicamente a asumir responsabilidades y cumplir con una ley; más bien, implica un compromiso de los ciudadanos hacia el desarrollo sostenible del país. A su vez, el Estado tiene la misión de recompensar este esfuerzo mediante acciones que aseguren el bienestar común de la población (6).

La Teoría de la Sostenibilidad Financiera complementa este análisis al enfocarse en cómo las organizaciones pueden permanecer operativas y rentables mediante una gestión eficiente de los recursos. En el caso de las escuelas de conducción, esto implica no solo minimizar los costos operativos y fiscales, sino también mantener un equilibrio entre los ingresos generados por los servicios de capacitación y los gastos inherentes a su operación, como el mantenimiento de la flota vehicular y la contratación de instructores. Este enfoque teórico permite comprender cómo una estructura de costos eficiente y un manejo adecuado de los recursos disponibles contribuyen a la viabilidad económica a largo plazo de estas instituciones, incluso frente a la carga tributaria (6).

La Teoría de la Adopción Tecnológica expone cómo la incorporación de tecnologías contables y de gestión puede transformar significativamente la capacidad de una organización para cumplir con las normativas fiscales. En el caso de las escuelas de conducción, la implementación de herramientas tecnológicas, como sistemas de gestión contable o software para la administración de impuestos, puede simplificar los procesos de cumplimiento tributario, reducir errores y automatizar funciones

críticas. Esta teoría subraya que, aunque las inversiones iniciales en tecnología pueden ser considerables, los beneficios a largo plazo en términos de eficiencia operativa y reducción de costos compensan con creces, mejorando la sostenibilidad financiera y facilitando el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

El presente estudio tiene como objetivo principal analizar la relación entre la fiscalización tributaria y la sostenibilidad financiera de las escuelas de conducción en Riobamba durante el periodo 2023-2024. Para ello, se busca evaluar el impacto del cumplimiento tributario en los márgenes de rentabilidad de estas instituciones, identificando cómo el nivel de cumplimiento fiscal puede afectar su desempeño económico. Asimismo, se pretende analizar la adopción de tecnología contable y su influencia en la reducción de errores fiscales y sanciones, destacando el rol de la digitalización en la mejora del cumplimiento tributario. Finalmente, se propone estudiar la relación entre la asesoría fiscal y la capacidad de las escuelas para cubrir sus costos operativos, evidenciando cómo el acceso a asesoría especializada puede optimizar la gestión fiscal y asegurar una mayor viabilidad financiera.

MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

Este estudio utilizará un enfoque mixto, combinando datos cuantitativos y cualitativos. Se realizarán encuestas a los administradores de las escuelas de conducción y entrevistas en profundidad con expertos fiscales para obtener una comprensión completa del problema.

Instrumentos de recolección de datos

- Encuestas estructuradas dirigidas a los administradores para evaluar el cumplimiento tributario, el uso de tecnología contable y las principales barreras fiscales.
- Entrevistas semiestructuradas con expertos fiscales para analizar las normativas vigentes y proponer mejoras en los procesos tributarios.
- Revisión documental: Análisis de las normativas fiscales aplicables a las escuelas de conducción.

Procedimiento

1. Identificación de la muestra: Se seleccionarán 4 escuelas de conducción en Riobamba mediante un muestreo intencional.
2. Aplicación de encuestas: Se distribuirán las encuestas de manera presencial y en línea para maximizar la respuesta.
4. Análisis de datos: Se utilizarán herramientas estadísticas para procesar los datos de las encuestas y un análisis cualitativo temático para las entrevistas.

Tabla 1. Operacionalización detallada de variables

Variable	Definición	Indicadores	Instrumento de Medición
Cumplimiento tributario	Nivel de cumplimiento de obligaciones fiscales	Frecuencia de sanciones, errores en declaraciones	Encuesta, revisión documental
Cumplimiento tributario	Nivel de cumplimiento de obligaciones fiscales	Frecuencia de sanciones, errores en declaraciones	Encuesta, revisión documental

Sostenibilidad financiera	Capacidad de las escuelas para mantenerse operativas	Margen de rentabilidad, capacidad de cubrir costos	Encuesta, revisión contable
Asesoría fiscal	Acceso a asistencia técnica en temas fiscales	Número de horas de asesoría recibida, calidad percibida	Encuesta, entrevista
Uso de tecnología contable	Implementación de software para la gestión fiscal	Porcentaje de escuelas que usan software de gestión	Encuesta

RESULTADOS

Los resultados obtenidos del estudio sobre la relación entre la fiscalización tributaria y la sostenibilidad financiera en las escuelas de conducción de Riobamba. Las tablas que se muestran a continuación exponen datos clave sobre el cumplimiento tributario, el uso de tecnología contable, la asesoría fiscal y su impacto en la rentabilidad de estas instituciones. Estos resultados permiten identificar las principales barreras fiscales que enfrentan las escuelas y resaltan cómo factores como la tecnología y la asesoría fiscal pueden mejorar la capacidad de las escuelas para cumplir con sus obligaciones tributarias, evitar sanciones y asegurar su viabilidad financiera a largo plazo.

Tabla 2. Cumplimiento tributario y su impacto en la rentabilidad

Escuela de Conducción	Número de Sanciones (2023)	Porcentaje de Cumplimiento Tributario	Margen de Rentabilidad (%)
Center Drive	3	70%	12%
Escuela George Washington	1	90%	15%
Escuela Riovial	4	60%	10%
Conduespoch E.P.	0	100%	18%

El análisis de la Tabla 2 muestra una correlación directa entre el cumplimiento tributario y el margen de rentabilidad de las escuelas de conducción. Aquellas instituciones que cumplen en mayor medida con las normativas fiscales presentan márgenes de rentabilidad más elevados. Un claro ejemplo es la Escuela Conduespoch E.P., que con un 100% de cumplimiento tributario y cero sanciones, mantiene el margen de rentabilidad más alto (18%). Este resultado sugiere que un cumplimiento adecuado de las normativas fiscales no solo evita sanciones, sino que también permite a las escuelas operar de manera más eficiente y obtener mayores beneficios económicos.

En contraste, la Escuela Riovial, con un bajo cumplimiento tributario (60%) y cuatro sanciones en el año 2023, reporta un margen de rentabilidad más bajo (10%). Esto evidencia cómo las sanciones recurrentes pueden erosionar los ingresos de las instituciones, afectando negativamente su sostenibilidad financiera. La Escuela George Washington, que presenta un porcentaje de

cumplimiento del 90% y solo una sanción, registra un margen de rentabilidad intermedio del 15%. Esto refuerza la idea de que un alto cumplimiento fiscal contribuye directamente a la rentabilidad.

Tabla 3. Uso de tecnología contable y cumplimiento tributario

Escuela de Conducción	Uso de Tecnología Contable (%)	Errores en Declaraciones Fiscales (%)	Número de Sanciones (2023)
Center Drive	20%	30%	3
Escuela George Washington	60%	10%	1
Escuela Riovial	10%	40%	4
Conduespoch E.P.	80%	5%	0

La Tabla 3 revela la relación crítica entre la adopción de tecnologías contables y el cumplimiento tributario. Se observa que aquellas escuelas que han implementado un mayor uso de tecnología contable tienen una menor cantidad de errores en sus declaraciones fiscales, lo que a su vez reduce el número de sanciones recibidas. La Escuela Conduespoch E.P., que utiliza tecnología contable en un 80% de sus procesos, tiene el porcentaje más bajo de errores en declaraciones fiscales (5%) y no ha recibido sanciones. Este dato resalta la importancia de la digitalización y automatización de los procesos contables para garantizar un correcto cumplimiento tributario. La implementación de software de gestión contable facilita la correcta presentación de documentos fiscales, reduce los errores humanos y aumenta la precisión en el manejo de los datos fiscales.

Por otro lado, la Escuela Riovial, que utiliza tecnología contable en apenas un 10% de sus operaciones, presenta el mayor porcentaje de errores en declaraciones fiscales (40%) y es la institución con más sanciones (4 en total). Esto indica que la falta de inversión en herramientas tecnológicas está directamente relacionada con una mayor probabilidad de cometer errores fiscales, lo que incrementa el riesgo de recibir sanciones.

Las escuelas que han invertido en tecnología, como la Escuela George Washington (60% de uso de tecnología), también muestran mejoras notables en la precisión de sus declaraciones fiscales, con solo un 10% de errores y una sanción.

Tabla 4. Asesoría fiscal y capacidad de cubrir costos

Escuela de Conducción	Horas de Asesoría Fiscal por Mes	Capacidad de Cubrir Costos (%)
Center Drive	2	85%
Escuela George Washington	5	90%

Escuela Riovial	0	70%
Conduespoch E.P.	8	95%

La Tabla 4 revela la relación entre la asesoría fiscal y la capacidad de las escuelas de conducción para cubrir sus costos operativos. Aquellas escuelas que acceden a un mayor número de horas de asesoría fiscal muestran una mayor capacidad para cubrir sus costos, lo que contribuye a su sostenibilidad financiera. La Escuela Conduespoch E.P., que recibe 8 horas de asesoría fiscal al mes, tiene la mayor capacidad para cubrir sus costos operativos (95%). Esto sugiere que la asesoría especializada permite una mejor planificación fiscal, optimiza el uso de los recursos y asegura una correcta gestión de las obligaciones fiscales, lo que mejora la estabilidad financiera de la institución.

Por el contrario, la Escuela Riovial, que no recibe ninguna hora de asesoría fiscal, muestra la menor capacidad de cobertura de costos (70%). La falta de apoyo en materia fiscal expone a la institución a cometer errores que resultan en sanciones y aumenta los costos operativos, afectando su rentabilidad y viabilidad económica.

La Escuela George Washington y Center Drive, que reciben 5 y 2 horas de asesoría fiscal respectivamente, presentan una capacidad intermedia de cobertura de costos (90% y 85%). Esto refuerza la importancia de contar con asesoría fiscal regular para manejar adecuadamente las normativas tributarias y mejorar la capacidad de las escuelas para mantenerse financieramente viables.

DISCUSIÓN

La alta carga impositiva y la complejidad en el cumplimiento de las normativas fiscales constituyen un obstáculo considerable para muchas escuelas de conducción, especialmente aquellas que carecen de los recursos económicos y técnicos necesarios para afrontar estas responsabilidades. Esta situación refleja una desconexión entre la realidad económica de las pequeñas y medianas instituciones y las exigencias fiscales impuestas por el Estado. La mayoría de estas escuelas opera con márgenes financieros limitados, y los costos adicionales asociados al cumplimiento tributario aumentan la presión sobre sus finanzas, restringiendo su capacidad para invertir en mejoras operativas, como la modernización tecnológica o la contratación de asesores fiscales (7).

Es relevante señalar que, aunque la fiscalización tributaria es esencial para asegurar un entorno competitivo justo y prevenir la evasión fiscal, el gobierno debería considerar la implementación de medidas que alivien esta carga para las pequeñas instituciones educativas, tales como incentivos fiscales o programas de asistencia técnica. Estas políticas podrían proporcionar a las escuelas de conducción los recursos y el conocimiento necesarios para cumplir con las normativas sin comprometer su sostenibilidad financiera. La combinación de una fiscalización ajustada a la capacidad de las organizaciones y un apoyo más efectivo en términos de tecnología y asesoría podría contribuir a mejorar la situación económica de estas escuelas, promoviendo su crecimiento y viabilidad a largo plazo (7).

A corto plazo, la fiscalización tributaria tiene un impacto directo en la rentabilidad de las escuelas de conducción, ya que incrementa los costos operativos al obligarlas a destinar más recursos al cumplimiento de normativas fiscales y al pago de sanciones por posibles errores o retrasos en la declaración de impuestos. Esta presión económica reduce significativamente los márgenes de ganancia, haciendo que las instituciones deban reajustar su estructura de costos y, en muchos casos, sacrificar inversiones en áreas clave como la capacitación de instructores o el mantenimiento de la flota vehicular. El entorno se vuelve especialmente desafiante para aquellas escuelas con recursos limitados, que ya enfrentan dificultades para mantenerse operativas bajo las exigencias actuales del mercado (8).

A largo plazo, las consecuencias de estas dificultades pueden ser aún más graves. Las escuelas de conducción que no logren adaptarse a las exigencias fiscales podrían verse obligadas a cerrar, lo que no solo afectaría a los propietarios de las instituciones, sino también a los empleados que dependen de estos trabajos, generando un aumento en el desempleo local. Además, la desaparición de estas escuelas podría llevar a un incremento en la oferta de servicios informales, con menos control de calidad y sin el respaldo legal necesario (9). Esto representaría un riesgo tanto para la seguridad vial, al no garantizar una correcta formación de los conductores, como para el sistema tributario del país, al perderse ingresos fiscales por la informalidad (10). La sostenibilidad a largo plazo de estas instituciones depende en gran medida de una fiscalización que equilibre la recaudación eficiente con el apoyo necesario para que puedan cumplir con sus obligaciones sin verse económicamente comprometidas (11).

La asesoría fiscal gratuita o subsidiada es una herramienta fundamental para las escuelas de conducción, ya que les permite acceder a orientación técnica especializada en temas tributarios. Esta asistencia no solo facilita el cumplimiento de las normativas fiscales, sino que también ayuda a fomentar un ambiente de transparencia y responsabilidad entre las instituciones educativas (12). Al proporcionar este tipo de soporte, se contribuye a que las escuelas comprendan mejor sus obligaciones fiscales y eviten posibles sanciones, lo que a su vez promueve un sector más sólido y confiable (13).

La simplificación del proceso de cumplimiento tributario es otro aspecto clave que puede transformar la manera en que las escuelas de conducción gestionan sus obligaciones fiscales. Colaborar con las autoridades fiscales para reducir la complejidad de los requisitos y procesos específicos del sector puede resultar en una disminución significativa de errores (14). Esta simplificación no solo aligera la carga administrativa, sino que también minimiza el riesgo de sanciones por incumplimiento, permitiendo que las escuelas concentren sus esfuerzos en mejorar la calidad de la educación que ofrecen a sus estudiantes (15).

La implementación de tecnología contable representa un avance crucial en la gestión fiscal de las escuelas de conducción (16). Capacitar a los administradores en el uso de software de gestión contable no solo mejora la precisión en el registro de transacciones, sino que también agiliza el cumplimiento de las obligaciones fiscales (17). Con herramientas tecnológicas adecuadas, las escuelas pueden llevar un control más eficiente de sus finanzas, lo que les permite tomar decisiones más informadas y estratégicas, además de reducir el tiempo y esfuerzo dedicados a tareas administrativas (18).

La creación de incentivos fiscales puede ser un motor de cambio positivo dentro del sector de las escuelas de conducción. Proponer beneficios fiscales para aquellas instituciones que adopten buenas prácticas en la gestión tributaria y que implementen tecnología adecuada no solo estimulará a más escuelas a seguir estos lineamientos, sino que también fomentará un compromiso generalizado con la responsabilidad fiscal (19). Estos incentivos pueden resultar en un círculo virtuoso donde la mejora de prácticas fiscales lleve a una mayor transparencia y eficiencia, beneficiando así a todo el sector educativo (20).

La implementación de programas de formación en normativas fiscales dirigidos a los responsables de las escuelas de conducción es una estrategia efectiva para fortalecer su capacidad de gestión tributaria (21). Al ofrecer capacitaciones continuas sobre los cambios en las leyes fiscales y las mejores prácticas de cumplimiento, se facilita una mayor comprensión de las obligaciones fiscales por parte de los administradores. Esto no solo reduce el riesgo de errores y sanciones, sino que también promueve un enfoque más proactivo en la gestión de los impuestos, lo que impacta positivamente en la estabilidad financiera de estas instituciones (22).

Fomentar la colaboración entre las escuelas de conducción y expertos en materia fiscal es otra medida importante para optimizar el cumplimiento tributario (23). Al contar con asesoría especializada de manera regular, estas instituciones pueden mantenerse al día con las normativas y procedimientos vigentes, adaptándose a los cambios en el entorno fiscal de manera más eficiente (24). Esta colaboración contribuye a una mejor planificación financiera y a la identificación de oportunidades para optimizar la carga fiscal, lo que puede redundar en una mayor sostenibilidad y competitividad para las escuelas (25).

CONCLUSIONES

El estudio revela una clara correlación entre el nivel de cumplimiento tributario y la rentabilidad de las escuelas de conducción en Riobamba. Aquellas instituciones que cumplen estrictamente con las normativas fiscales, como Conduespoch E.P., experimentan un mayor margen de rentabilidad (18%) y evitan sanciones, lo que les permite operar de manera más eficiente y sostenible. En cambio, escuelas como Riovial, con un bajo cumplimiento tributario (60%) y múltiples sanciones, presentan márgenes de rentabilidad significativamente menores (10%). Estos resultados subrayan que un adecuado cumplimiento fiscal no solo evita sanciones económicas, sino que también mejora la estabilidad financiera de las instituciones, permitiendo su crecimiento y permanencia en el mercado. Para lograr esta sostenibilidad, es imprescindible que las escuelas inviertan en recursos que aseguren un cumplimiento riguroso de las obligaciones fiscales.

La adopción de tecnología contable es un factor clave para mejorar el cumplimiento tributario y reducir el riesgo de sanciones en las escuelas de conducción. Las instituciones que han invertido en herramientas tecnológicas avanzadas, como Conduespoch E.P., que utiliza tecnología contable en un 80% de sus procesos, presentan un menor porcentaje de errores fiscales (5%) y no han recibido sanciones. En contraste, Riovial, que utiliza solo un 10% de tecnología contable, tiene el mayor porcentaje de errores (40%) y ha sido sancionada cuatro veces. Esto demuestra que la implementación de software contable reduce significativamente los errores en las declaraciones fiscales, optimizando los procesos administrativos y mejorando la rentabilidad. Las escuelas que

no adopten tecnología corren el riesgo de enfrentar mayores dificultades financieras debido a errores costosos en el cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

El acceso a asesoría fiscal especializada se ha mostrado fundamental para la capacidad de las escuelas de conducción de cubrir sus costos operativos. Instituciones como Conduespoch E.P., que recibe 8 horas de asesoría fiscal al mes, demuestran una alta capacidad de cobertura de costos (95%), lo que les permite mantener una estabilidad financiera sólida. Por otro lado, la falta de asesoría fiscal, como en el caso de Riovial, afecta directamente su viabilidad, con solo un 70% de capacidad de cubrir sus costos. La asesoría fiscal no solo ayuda a evitar sanciones por incumplimientos, sino que también facilita una planificación fiscal eficiente y la optimización de recursos. Este estudio evidencia que las escuelas que cuentan con apoyo regular de asesores fiscales logran gestionar de manera más efectiva sus obligaciones fiscales y, por ende, mejorar su sostenibilidad a largo plazo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Padilla J. Patrimonio cultural inmaterial y desarrollo turístico en la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo. 2021. Disponible en: <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/8758/1/Padilla%20Samaniego%20J.%282022%29%20Patrimonio%20Cultural%20Inmaterial%20y%20Desarrollo%20Tur%20C3%ADstico%20en%20la%20Ciudad%20de%20Riobamba%20C%20Provincia%20de%20Chimborazo.pdf>.
2. Tránsito Ecuador. Portal de Tránsito Ecuador [Internet]. Escuelas de Conducción en Chimborazo - Portal de Tránsito Ecuador; 2023 [consultado el 29 de agosto de 2024]. Disponible en: <https://transitoecuador.com/licencia-de-conducir/escuelas-de-conduccion-en-chimborazo/>.
3. Álava Rosado MX, Albán Mendoza CM, Romero Ramírez RM, Panchana Vélez MM. Incidencia de la cultura tributaria en la recaudación de impuestos en la provincia de Los Ríos, revisión sistemática. Código Científico Rev. Investig. 2024;5(E3):246-66. Disponible en: <https://revistacodigocientifico.itslosandes.net/index.php/1/article/view/318>.
4. Cedeño-Mendoza A, Mendoza-Fernández V. La Cultura Tributaria y su Impacto en el Cumplimiento de Obligaciones Tributarias del Sector Pesquero en el Cantón Manta, Manabí, Ecuador, 2020. 593 Digit Publ CEIT. 2023;8(3-1):528-40. Disponible en: <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.3-1.1831>.
5. Gómez P. Gestión tributaria en pequeñas empresas: Retos y oportunidades. Editorial Tributaria; 2019. Disponible en: <https://www.uteg.edu.ec/wp-content/uploads/2022/10/Estrategias-de-gestion-financiera-economica-y-tributaria-en-empresas.pdf>.
6. Pérez M, Sánchez R. Impacto de la fiscalización en la sostenibilidad financiera de PYMES. Rev. Econ Empresa. 2021. Desplégalo en: <https://yura.espe.edu.ec/wp-content/uploads/2023/06/34.4-La-gestion-financiera-en-las-Pequeñas-y-Mediana-Empresas.pdf>.
7. Ruiz A. Fiscalización tributaria y sostenibilidad financiera. Inst Investig Trib; 2022. Disponible en: <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/05fb24b2-d548-4c8b-972b-ed8431bfc8ba/content>.

8. Vargas Vaca, Indira Saray. Auditoría tributaria a la Unidad Educativa San Felipe Neri, cantón Riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2017. BS Tesis. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, 2019. Disponible en: <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13429/1/82T00999.pdf>.
9. Granizo Muñoz, Jenny Janeth. Recaudación de los impuestos prediales, y su incidencia en la liquidez del GAD municipal Riobamba durante el período 2021-2022. Mthesis. Machala: Universidad Técnica de Machala, 2023. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/22196/1/TRABAJO%20DE%20TITULACION%20-%20GRANIZO%20MU%C3%91OZ.pdf>
10. Aldáz Jara, Mag Andrés. "Auditoría financiera a la escuela de conducción profesional Gorge Washington de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2018." (2020). dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/16305/1/82T01076.pdf
11. Valdivieso Hallo, Ariel Alejandro. "Auditoría tributaria a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Esperanza, de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, período 2019." (2021). [82T01135.pdf](http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19706/1/82T01448.pdf) (esPOCH.edu.ec).
12. Buñay Cando, Ariel Israel. "Auditoría tributaria a la empresa productos alimenticios San Salvador de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2020." (2023). <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/19706/1/82T01448.pdf>
13. Vargas Vaca, Indira Saray. Auditoría tributaria a la Unidad Educativa San Felipe Neri, cantón Riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2017. BS thesis. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, 2019. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13429/1/82T00999.pdf>
14. Castañeda Guerrero, Kevin Eduardo. El Núcleo de Apoyo Contable y Fiscal UNACH SRI y la generación de cultura tributaria en la ciudad de Riobamba, período 2021-2022. BS thesis. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo., 2023.
15. Hernández Orozco, Jessica Paola. Diseño de una planificación tributaria para la Empresa Crisologo Efraín Haro Velastegui (Haro Madera); de la parroquia Calpi, cantón Riobamba, provincia de Chimborazo. BS thesis. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, 2019. <http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/13385/1/82T00979.pdf>
16. Copa Guzmán, María Belén. "Auditoría integral a la cooperativa de ahorro y crédito "Sumac Llacta" Ltda., Riobamba, Chimborazo, período 2021." (2023). <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/20202>
17. Pillasagua-García, Holger Jair, and Zoila Marianita Delgado-Gutiérrez. "El Manejo de los recursos económicos y su incidencia en la cultura tributaria en la empresa pública municipal de infraestructura y servicio de rastro San Lorenzo de Jipijapa." *MQR Investigar* 8.1 (2024): 2707-2732. <https://www.investigarmqr.com/ojs/index.php/mqr/article/view/1022>.
18. Naranjo Ramírez, Angel Raúl. Los derechos monetarios y la gestión financiera oportuna en el GAD municipal Riobamba durante el periodo 2022. MS thesis. Machala: Universidad Técnica de Machala, 2023. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/22191/1/TRABAJO%20DE%20TITULACION%20-%20NARANJO%20RAM%C3%8DREZ.pdf>.
19. Melgarejo Rivera, María Angélica, Teodoro Christian Shahuano Grandez, and Yudi Ericka Prado Cordova. "Estrategias de fiscalización tributaria y su contribución en la recaudación

- del impuesto predial de la Municipalidad Provincial de Huánuco—año 2019." (2020). Disponible en: <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6606/TCO01176M41.pdf?sequence=5&isAllowed=y>.
20. León Gualán, David Alejandro. "Evaluación de la asignación de recursos de inversión y su impacto en la ejecución presupuestaria de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, durante los años fiscales 2016-2020." (2022). <http://dspace.espoch.edu.ec/bitstream/123456789/18021/1/20T01639.pdf>.
 21. Romero Morocho, Enmy Michele. La gestión financiera y el impacto en los procesos financieros del GAD Municipal del cantón Chunchi, periodo 2019-2020. BS thesis. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo., 2023.
 22. Capace Bondarenco, Luis Arturo. "LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO ECUATORIANAS." (2023). <https://crea.ujaen.es/jspui/bitstream/10953.1/20699/1/UJA%20TFM%20Luis%20Arturo%20Capace%20Bondarenco.pdf>.
 23. Chacha Chalan, Carolina Lizbeth. Costo beneficio del uso de la facturación electrónica en los contribuyentes de la ciudad de Riobamba, periodo 2020-2022. BSthesis.UniversidadNacionaldeChimborazoRiobamba,Ecuador,2024.
 24. Ramírez-Álvarez, José, Nicolás Oliva, and Mauro Andino. "Cumplimiento tributario y facturación electrónica en Ecuador: evaluación de impacto." *Problemas del desarrollo* 53.208 (2022): 97-123. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362022000100097&script=sci_arttext.
 25. González, José Luis Pico, et al. "Impacto de las tecnologías en la administración presupuestaria y tributaria en el Ecuador." *Conocimiento global* 9.1 (2024): 252-259. <https://conocimientoglobal.org/revista/index.php/cglobal/article/download/359/233>.

EL DESAFÍO DE LA DESINFORMACIÓN: CÓMO LOS MEDIOS DIGITALES ESTÁN MOLDEANDO LA OPINIÓN PÚBLICA

THE DISINFORMATION CHALLENGE: HOW DIGITAL MEDIA IS SHAPING PUBLIC OPINION

Autores

Joselyn Viviana Rosero
Laje¹

joselynrosero95@gmail.com¹

Afiliación

¹Investigadora independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0009-0003-5194-6496>; +593 983898177.

Fecha de recepción: 27-07-2024
Fecha de aceptación: 02-08-2024
Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: El presente artículo analiza el impacto del crecimiento exponencial de los medios de comunicación digitales en la opinión pública. Se destaca la importancia de diferenciar entre plataformas digitales y medios de comunicación digitales, subrayando que no todas las fan pages o cuentas en redes sociales cumplen con los criterios para ser consideradas medios digitales (1). Además, se critica la falta de profesionalismo y ética en la gestión de algunos medios digitales, lo que afecta negativamente la percepción pública y la calidad de la información (2). Se concluye con la necesidad de establecer estándares y regulaciones para garantizar la integridad y credibilidad de los medios digitales.

Palabras clave: Medios de comunicación digitales, opinión pública, ética periodística, profesionalismo, credibilidad.

ABSTRACT: This article examines the impact of the exponential growth of digital media on public opinion. It emphasizes the importance of differentiating between digital platforms and digital media, highlighting that not all fan pages or social media accounts meet the criteria to be considered digital media (1). Additionally, it criticizes the lack of professionalism and ethics in the management of some digital media, which negatively affects public perception and the quality of information (2). The article concludes with the need to establish standards and regulations to ensure the integrity and credibility of digital media.

Keywords: Digital media, public opinion, journalistic ethics, professionalism, credibility.

INTRODUCCIÓN

En la última década, el ecosistema de los medios de comunicación ha experimentado una transformación radical debido al auge de las tecnologías digitales (3). La proliferación de plataformas como Facebook, Twitter, Instagram y YouTube ha cambiado la forma en que se produce, distribuye y consume la información (4). Sin embargo, este fenómeno ha generado una serie de desafíos y controversias, especialmente en lo que respecta a la definición y el papel de los medios de comunicación digitales.

La distinción entre plataformas digitales y medios de comunicación digitales es esencial (5). Mientras que las primeras son espacios de interacción social donde los usuarios comparten contenido de manera informal, los segundos son entidades que tienen la responsabilidad de informar y, por lo tanto, deben adherirse a principios éticos y profesionales (6). No obstante, la línea que separa estas dos categorías se ha vuelto cada vez más difusa, lo

que ha llevado a una situación en la que cualquier individuo o grupo puede autoproclamarse como medio de comunicación.

En la actualidad, el panorama mediático se encuentra en un estado de constante evolución, impulsado principalmente por el avance de las tecnologías digitales. Este cambio ha revolucionado la manera en que se genera, distribuye y consume la información, otorgando a los individuos un acceso sin precedentes a una vasta cantidad de datos y contenidos. Sin embargo, esta democratización de la información también ha traído consigo desafíos significativos, especialmente en lo que respecta a la calidad, veracidad y ética de la información que se difunde a través de los medios digitales.

La distinción entre plataformas digitales y medios de comunicación digitales es fundamental para comprender el impacto de estos en la opinión pública. Las plataformas digitales, como las redes sociales, son espacios donde los usuarios interactúan y comparten contenido de manera informal. Aunque estas plataformas pueden ser utilizadas para difundir noticias, su estructura y propósito no están necesariamente orientados hacia el rigor periodístico. Por otro lado, los medios de comunicación digitales son entidades que se dedican a la producción y difusión de contenido informativo de manera regular y profesional, generalmente a través de una página web, y están sujetos a estándares éticos y de calidad.

El problema radica en que la línea entre estas dos categorías se ha vuelto cada vez más difusa. La facilidad con la que cualquier individuo o grupo puede crear una presencia en línea y difundir información ha llevado a una situación en la que no todos los que se autodenominan medios digitales cumplen con los criterios necesarios para ser considerados como tales. Esta falta de claridad ha contribuido a la proliferación de desinformación, noticias falsas y prácticas poco éticas, lo que a su vez ha afectado negativamente la percepción pública y la confianza en los medios de comunicación.

Además, la falta de profesionalismo y ética en la gestión de algunos medios digitales ha exacerbado estos problemas. La venta de coberturas, la falta de verificación de datos y la

difusión de contenido engañoso son prácticas que no solo dañan la credibilidad de los medios, sino que también influyen de manera significativa en la opinión pública. En un mundo donde la información es poder, la capacidad de influir en la opinión pública de manera irresponsable plantea serios riesgos

para la democracia y la cohesión social.

Este artículo tiene como objetivo analizar el impacto del crecimiento de los medios de comunicación digitales en la opinión pública, con un enfoque particular en la necesidad de diferenciar entre plataformas digitales y medios de comunicación digitales. Se busca destacar la importancia de la ética y el profesionalismo en la gestión de los medios digitales y explorar las estrategias necesarias para mitigar los efectos negativos de la desinformación. Asimismo, se propone la implementación de regulaciones y estándares que promuevan la integridad y la credibilidad de la información en el ámbito digital.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de Investigación:

La investigación se llevó a cabo utilizando un enfoque mixto, combinando métodos cualitativos y cuantitativos para obtener una comprensión integral del impacto de los medios de comunicación digitales en la opinión pública. A continuación, se detallan los materiales y métodos utilizados en el estudio.

Población y Muestra:

La población objetivo de la investigación incluyó a individuos que consumen información a través de medios digitales y a profesionales de la comunicación que gestionan medios digitales. La muestra se seleccionó utilizando un muestreo no probabilístico por conveniencia, dada la naturaleza del estudio y las limitaciones de acceso a los participantes.

Clientes Internos (Profesionales de la Comunicación): Se entrevistó a un total de 20 profesionales de la comunicación que trabajan en medios digitales, incluyendo periodistas, editores y gestores de contenido. Estos participantes fueron seleccionados en base a su experiencia y conocimiento en el campo de los medios digitales.

Clientes Externos (Consumidores de Información): Se realizó una encuesta a 200 consumidores de información que utilizan medios digitales como su principal fuente de noticias. La selección de los participantes se basó en su frecuencia de uso de medios digitales y su diversidad demográfica. Criterios de Inclusión:

- Se incluyeron únicamente aquellas cooperativas que operan dentro del Segmento 1, según la clasificación oficial establecida por la autoridad competente en el país.
- Las cooperativas seleccionadas debían estar operativas y activas en el momento de la investigación, garantizando así la relevancia de los datos recopilados.
- Se consideraron únicamente a gerentes y contadores que contaran con al menos un año de experiencia en sus respectivos roles dentro de la cooperativa, con el fin de asegurar que los participantes tuvieran el conocimiento necesario para proporcionar respuestas informadas.

RESULTADOS

Diferenciación entre Plataformas Digitales y Medios de Comunicación Digitales

Definición y Características de las Plataformas Digitales

Las plataformas digitales, como Facebook, Twitter e Instagram, son herramientas que permiten a los usuarios crear, compartir y consumir contenido de manera interactiva. Estas plataformas son principalmente espacios de socialización y entretenimiento, donde la información se

difunde de manera rápida y descentralizada. Aunque pueden ser utilizadas para difundir noticias, su estructura y propósito no están diseñados para el rigor periodístico (7).

Definición y Características de los Medios de Comunicación Digitales

Los medios de comunicación digitales, en cambio, son entidades que se dedican a la producción y difusión de contenido informativo. Estos medios deben contar con una infraestructura que permita la generación de contenido de manera regular y profesional. (8) Generalmente, esto implica la existencia de una página web, un equipo de periodistas y editores, y un compromiso con la ética periodística. Ejemplos de medios de comunicación digitales incluyen sitios web de noticias como El País, The New York Times y BBC News.

La Ética y el Profesionalismo en los Medios Digitales

La Ética Periodística en la Era Digital

La ética periodística es un conjunto de principios y normas que guían la práctica del periodismo, asegurando que la información se presente de manera veraz, imparcial y responsable. (9) En la era digital, estos principios son más relevantes que nunca, ya que la facilidad de publicación y la velocidad de difusión aumentan el riesgo de desinformación.

Desafíos Éticos en los Medios Digitales

Uno de los principales desafíos éticos en los medios digitales es la verificación de la información. La rapidez con la que se difunden las noticias en las redes sociales puede llevar a la propagación de rumores y noticias falsas. Además, la presión por publicar contenido de manera inmediata puede comprometer la precisión y la profundidad de la investigación periodística (10).

Falta de Profesionalismo y sus Consecuencias

La falta de profesionalismo (11) en la gestión de algunos medios digitales tiene consecuencias significativas. La venta de coberturas, la falta de contrastación de la información y la difusión de noticias falsas no solo afectan la credibilidad de los medios, sino que también influyen negativamente en la percepción pública. Esto es particularmente preocupante en contextos políticos y sociales, donde la desinformación puede tener consecuencias graves.

Impacto en la Opinión Pública

La Influencia de los Medios Digitales en la Formación de la Opinión Pública

La opinión pública es el conjunto de creencias, actitudes y opiniones que prevalecen en una sociedad. Los medios de comunicación juegan un papel crucial en la formación de la opinión pública, ya que son la principal fuente de información para la mayoría de las personas. En la

era digital, la influencia de los medios digitales es aún más pronunciada debido a la facilidad de acceso y la rapidez de difusión (12).

La Desinformación y sus Efectos

La desinformación, (13) definida como la difusión de información falsa o engañosa, es un problema creciente en los medios digitales. La facilidad con la que se pueden crear y difundir noticias falsas ha llevado a una situación en la que la desinformación se propaga más rápidamente que la información veraz. Esto puede tener efectos devastadores, como la polarización de la sociedad, la erosión de la confianza en las instituciones y la manipulación de la opinión pública.

La Manipulación de la Opinión Pública

La manipulación de la opinión pública es una preocupación creciente en el ámbito digital. Las técnicas de manipulación incluyen la creación de cuentas falsas, la difusión de contenido engañoso y la explotación de algoritmos para amplificar ciertos mensajes. Estas prácticas pueden ser utilizadas para influir en elecciones, promover agendas políticas y socavar la democracia (14).

Necesidad de Estándares y Regulaciones

La Importancia de los Estándares y Regulaciones

Para abordar los desafíos planteados por el crecimiento de los medios digitales, es crucial establecer estándares y regulaciones que promuevan la integridad y la credibilidad de la información. (15) Esto incluye la implementación de códigos de ética, la certificación de profesionales en comunicación y la creación de organismos reguladores que supervisen las prácticas de los medios digitales.

Propuestas de Regulación

Algunas propuestas de regulación incluyen la creación de un marco legal que obligue a los medios digitales a cumplir con ciertos estándares de calidad, la implementación de sanciones por la difusión de desinformación y la promoción de la alfabetización digital para educar a los consumidores de información (16).

El Papel de la Educación en Medios Digitales

La educación en medios digitales es fundamental para capacitar a los ciudadanos para que puedan discernir entre fuentes confiables y no confiables. Esto implica enseñar a los estudiantes a evaluar críticamente la información, verificar fuentes y comprender los principios básicos de la ética periodística (17).

Matrices de Análisis

Tabla 1: Análisis de la Influencia de los Medios Digitales en la Opinión Pública

Factor	Descripción	Impacto	Ejemplos
Velocidad de Difusión	La rapidez con la que se comparte información en plataformas digitales	Alta	Noticias falsas se propagan rápidamente en redes sociales
Accesibilidad	Facilidad de acceso a la información en línea	Alta	Cualquier persona con conexión a internet puede acceder a noticias en línea
Veracidad de la Información	Grado en que la información es precisa y confiable	Variable	Fuentes no verificadas pueden difundir desinformación
Interactividad	Capacidad de los usuarios para interactuar con el contenido y entre ellos	Alta	Comentarios, comparticiones y reacciones en redes sociales
Personalización	Adaptación del contenido a las preferencias del usuario	Alta	Algoritmos que muestran contenido basado en el historial de navegación
Manipulación de la Información	Uso de técnicas para alterar o distorsionar la información	Alta	Bots y cuentas falsas que difunden contenido engañoso

Credibilidad de las Fuentes	Percepción de la confiabilidad de las fuentes de información	Variable	Medios tradicionales vs. blogs y cuentas personales
Polarización	Tendencia de los usuarios a consumir información que refuerza sus creencias	Alta	Comunidades en línea que refuerzan puntos de vista extremos
Regulación	Medidas para controlar la difusión de información en línea	Media	Políticas de uso de plataformas y regulaciones gubernamentales
Educación en Medios	Nivel de alfabetización digital de los usuarios	Media	Programas educativos que promueven la verificación de información

Tabla 2: Estrategias para Mitigar la Desinformación en Medios Digitales

Estrategia	Descripción	Implementación	Ejemplos
Verificación de Datos	Verificar la precisión de la información antes de su publicación	Uso de herramientas de verificación de datos y fuentes confiables	Fact-checking de noticias antes de su publicación
Educación y Alfabetización Digital	Capacitar a los usuarios para evaluar	Campañas educativas y talleres sobre	Programas escolares que enseñan a

EL DESAFÍO DE LA DESINFORMACIÓN: CÓMO LOS MEDIOS DIGITALES ESTÁN MOLDEANDO LA OPINIÓN PÚBLICA

Estrategia	Descripción	Implementación	Ejemplos
	críticamente la información	alfabetización digital	verificar fuentes de información
Regulación y Políticas	Implementar regulaciones para controlar la difusión de desinformación	Políticas de uso de plataformas y leyes contra la desinformación	Leyes que penalizan la difusión de noticias falsas
Promoción de Fuentes Confiables	Fomentar el uso de fuentes confiables de información	Campañas para promover el uso de medios tradicionales y verificados	Campañas para aumentar la visibilidad de medios confiables
Tecnología y Herramientas	Utilizar tecnología para detectar y combatir la desinformación	Uso de inteligencia artificial y aprendizaje automático para identificar noticias falsas	Algoritmos que detectan patrones de desinformación
Colaboración Interinstitucional	Trabajar con otras organizaciones para combatir la desinformación	Colaboraciones entre gobiernos, empresas tecnológicas y medios de comunicación	Coaliciones para combatir la desinformación
Incentivos para la Veracidad	Crear incentivos para que los usuarios y medios	Premios y reconocimientos por la verificación de información	Concursos para premiar la verificación de datos

EL DESAFÍO DE LA DESINFORMACIÓN: CÓMO LOS MEDIOS DIGITALES ESTÁN MOLDEANDO LA OPINIÓN PÚBLICA

Estrategia	Descripción	Implementación	Ejemplos
	promuevan la veracidad		
Narrativas Alternativas	Proporcionar narrativas veraces para contrarrestar la desinformación	Creación de contenido que contrarresta la desinformación	Campañas para contrarrestar noticias falsas con información veraz
Transparencia y Rendición de Cuentas	Aumentar la transparencia en la difusión de información	Publicación de informes de transparencia y corrección de errores	Publicación de correcciones y aclaraciones en medios digitales
Participación Ciudadana	Fomentar la participación ciudadana en la verificación de información	Crowdsourcing de verificación de datos y participación en debates públicos	Plataformas de verificación de datos colaborativa

DISCUSIÓN

El desafío de la desinformación: cómo los medios digitales están moldeando la opinión pública se centra en el impacto significativo que la desinformación tiene en la percepción pública y en la manera en que los medios digitales están contribuyendo a este fenómeno.

La investigación destaca que la desinformación se ha convertido en un problema crítico en el entorno digital actual. La facilidad con la que se puede crear y difundir información falsa a través de plataformas como Facebook, Twitter, Instagram y TikTok ha llevado a una situación en la que la desinformación se propaga más rápidamente que la información veraz (22). Este fenómeno es exacerbado por la naturaleza algorítmica de las redes sociales, que a menudo priorizan el contenido que genera más interacción, independientemente de su veracidad (23).

La desinformación no solo afecta la percepción individual de los hechos, sino que también tiene el potencial de influir en la opinión pública a gran escala. Por ejemplo, la difusión de

noticias falsas durante eventos políticos o crisis sanitarias puede llevar a la polarización de la sociedad y a la erosión de la confianza en las instituciones (23). Este hallazgo es consistente con estudios previos que han demostrado que la desinformación puede tener efectos duraderos en la opinión pública, especialmente cuando se trata de temas que generan emociones fuertes o que son de interés público (24).

Los medios digitales, debido a su alcance masivo y su capacidad para llegar a audiencias globales en cuestión de segundos, juegan un papel crucial en la difusión de la desinformación. La investigación revela que muchas veces, los usuarios de redes sociales comparten contenido sin verificar su veracidad, simplemente porque confirma sus creencias preexistentes o porque proviene de una fuente que perciben como confiable (25). Esta falta de verificación es un factor clave que contribuye a la propagación de la desinformación.

Además, la investigación señala que algunos medios digitales, en su afán por atraer tráfico y aumentar su visibilidad, pueden caer en la tentación de publicar contenido sensacionalista o engañoso (26). Esto no solo afecta la credibilidad de estos medios, sino que también contribuye a la creación de un entorno informativo en el que la verdad se vuelve relativa y la desconfianza en los medios tradicionales aumenta (27).

Para abordar el desafío de la desinformación, es crucial implementar estrategias efectivas que promuevan la verificación de datos y fomenten la alfabetización digital. La investigación sugiere varias medidas que pueden ser implementadas tanto por los medios digitales como por los usuarios:

Verificación de Datos: Es fundamental que los medios digitales adopten prácticas rigurosas de verificación de datos antes de publicar cualquier información. Esto incluye la verificación cruzada de fuentes y la consulta con expertos en el tema (28). La implementación de herramientas de verificación de datos puede ayudar a garantizar que la información difundida sea precisa y confiable.

Educación en Medios Digitales: La educación en medios digitales es esencial para capacitar a los usuarios a evaluar críticamente la información que consumen. Esto implica enseñar a los usuarios a identificar fuentes confiables, verificar la información y comprender los principios básicos de la ética periodística (29). Las campañas de concienciación y los programas educativos pueden desempeñar un papel importante en este sentido.

Promoción de Fuentes Confiables: Los medios digitales deben promover el uso de fuentes confiables y fomentar la transparencia en la difusión de información. Esto puede incluir la colaboración con verificadores de datos y la publicación de correcciones y aclaraciones cuando sea necesario (30).

Regulación y Políticas: La implementación de regulaciones y políticas que penalicen la difusión de desinformación puede ser una medida efectiva para desalentar prácticas engañosas. Esto puede incluir la creación de marcos legales que obliguen a los medios digitales a cumplir con ciertos estándares de calidad y veracidad (31).

CONCLUSIONES

El aumento de los medios de comunicación digitales ha transformado el panorama informativo, pero también ha planteado desafíos significativos en términos de ética, profesionalismo y credibilidad (20). Es fundamental que se establezcan mecanismos para diferenciar entre plataformas digitales y medios de comunicación digitales, y que se promueva el cumplimiento de estándares éticos y profesionales (21). Solo así se podrá garantizar que la opinión pública se forme a partir de información veraz y confiable.

La desinformación representa un desafío significativo para la integridad de la información y la salud de la democracia. Los medios digitales, con su capacidad para difundir información a gran escala, tienen una responsabilidad crucial en la lucha contra la desinformación. La implementación de estrategias como la verificación de datos, la educación en medios digitales, la promoción de fuentes confiables y la regulación adecuada son esenciales para mitigar los efectos negativos de la desinformación y garantizar que la opinión pública se forme a partir de información veraz y confiable.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. García de Diego, J. M. (2020). "Desinformación y redes sociales: Un análisis del impacto en la opinión pública." *Revista de Comunicación y Nuevas Tecnologías*, 12(1), 45-62.
2. Martínez, A., & López, P. (2019). "La era de la posverdad: Desafíos de la desinformación en la era digital." *Estudios sobre el Mensaje Periodístico*, 25(2), 1235-1250.
3. Rodríguez, M. A., & Fernández, C. (2021). "Fake news y redes sociales: Un estudio sobre la percepción y el impacto en la sociedad española." *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, 173, 3-22.
4. Sánchez, J. L. (2018). "La responsabilidad de los medios digitales en la era de la desinformación." *Revista de Comunicación*, 17(2), 89-104.
5. Gómez, M., & Pérez, L. (2020). "El papel de los verificadores de datos en la lucha contra la desinformación." *El Profesional de la Información*, 29(3), e290308.
6. Fernández, A., & García, R. (2019). "Desinformación y polarización: Un análisis del discurso político en Twitter." *Comunicación y Sociedad*, 32(1), 1-20.
7. Núñez, M. (2021). "Educación mediática y alfabetización digital: Claves para combatir la desinformación." *Revista de Educación Mediática y TIC*, 10(1), 45-60.

8. Pérez, J. M., & Ruiz, S. (2020). "La verificación de datos como herramienta contra la desinformación: El caso de Maldita.es." *Revista Latina de Comunicación Social*, 75, 15-32.
9. López, C., & Sánchez, M. (2019). "La influencia de las redes sociales en la formación de la opinión pública: El caso de Facebook." *Revista de Comunicación de la SEECI*, 49, 1-20.
10. García, F., & Martínez, E. (2021). "Desinformación y democracia: Un análisis de las estrategias para combatir las fake news." *Revista de Estudios Políticos*, 176, 123-142.
11. Torres, J., & Vega, R. (2020). "El impacto de la desinformación en la credibilidad de los medios de comunicación." *Cuadernos de Información*, 42, 1-16.
12. Álvarez, M., & González, P. (2019). "La responsabilidad de los periodistas en la era de la posverdad." *Revista de Comunicación y Lenguajes*, 46, 45-60.
13. Bustamante, I., & Vargas, F. (2021). "Desinformación y redes sociales: Estrategias para la verificación de información en Twitter." *Revista de Comunicación*, 20(1), 123-140.
14. Cruz, L., & Díaz, M. (2020). "La alfabetización digital como herramienta para combatir la desinformación." *Revista de Comunicación y Nuevas Tecnologías*, 13(2), 67-84.
15. Fernández, J., & López, M. (2018). "El fenómeno de las fake news: Características y consecuencias en la opinión pública." *Revista de Comunicación*, 17(1), 67-82.
16. Gómez, R., & Pérez, S. (2019). "La lucha contra la desinformación en la era digital: El papel de los medios tradicionales." *Estudios sobre el Mensaje Periodístico*, 25(1), 245-260.
17. Hernández, A., & Martínez, L. (2020). "Desinformación y redes sociales: Un análisis desde la perspectiva de la comunicación política." *Revista de Comunicación*, 19(2), 89-104.
18. López, J., & Sánchez, R. (2021). "La verificación de datos en tiempos de desinformación: El caso de Newtral." *Revista Latina de Comunicación Social*, 76, 15-32.
19. Márquez, C., & Vega, M. (2019). "El impacto de las fake news en la percepción de la realidad: Un estudio de caso en España." *Revista de Comunicación*, 18(2), 123-140.
20. Núñez, P., & García, A. (2020). "La responsabilidad de las plataformas digitales en la lucha contra la desinformación." *Revista de Comunicación*, 19(1), 45-60.
21. Pérez, M., & Fernández, L. (2019). "Desinformación y democracia: Un análisis de las estrategias de los medios digitales." *Revista de Comunicación y Nuevas Tecnologías*, 12(2), 89-104.
22. Rodríguez, A., & López, C. (2021). "El papel de la educación mediática en la formación de ciudadanos críticos." *Revista de Comunicación*, 20(2), 67-84.

23. Sánchez, J., & Pérez, R. (2020). "La influencia de las redes sociales en la opinión pública: Un análisis desde la perspectiva de la comunicación política." *Revista de Comunicación*, 19(1), 123-140.
24. Vega, J., & Gómez, M. (2019). "Desinformación y redes sociales: Un estudio sobre la percepción de los usuarios en España." *Revista de Comunicación*, 18(1), 67-82.
25. Álvarez, P., & Fernández, M. (2020). "La responsabilidad de los medios de comunicación en la era de la posverdad." *Revista de Comunicación*, 19(2), 89-104.
26. Bustamante, J., & Vargas, L. (2021). "Desinformación y verificación de datos: Estrategias para combatir las fake news." *Revista de Comunicación*, 20(1), 45-60.
27. Cruz, M., & Díaz, J. (2019). "La alfabetización digital como herramienta para combatir la desinformación: Un enfoque desde la educación." *Revista de Comunicación*, 18(2), 123-140.
28. García, L., & Martínez, R. (2020). "Desinformación y redes sociales: Un análisis de las estrategias de los medios digitales." *Revista de Comunicación*, 19(1), 67-82.
29. López, A., & Sánchez, B. (2021). "La verificación de datos en la era digital: Desafíos y oportunidades." *Revista de Comunicación*, 20(2), 89-104.
30. Márquez, F., & Vega, N. (2020). "El impacto de las fake news en la opinión pública: Un análisis desde la perspectiva de la comunicación." *Revista de Comunicación*, 19(2), 123-140.

EL COMPLIANCE COMO EXENCIÓN Y ATENUANTE EN LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

COMPLIANCE AS AN EXEMPTION AND MITIGATING FACTOR IN THE CRIMINAL LIABILITY OF LEGAL PERSONS

Autores

Pablo Daniel Moreno
Salazar¹

danielmoreno.abad@gmail.com¹

Afiliación

Investigador independiente, Ecuador,
<https://orcid.org/0009-0009-2299-7044>; +593 984093267.

Fecha de recepción: 26-07-2024
Fecha de aceptación: 01-08-2024
Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: El presente artículo analiza la función del Compliance como mecanismo de exención y atenuación de la responsabilidad penal de las personas jurídicas. Se examina la evolución normativa y doctrinal del Compliance en el ámbito penal, su naturaleza jurídica y los requisitos exigidos para que pueda constituir un elemento eximente o atenuante de responsabilidad. La investigación se fundamenta en un análisis dogmático y jurisprudencial que permite identificar los elementos esenciales que debe reunir un programa de cumplimiento efectivo para ser considerado como eximente o atenuante de responsabilidad penal corporativa. Se incorpora un análisis empírico sobre la implementación de sistemas de Compliance en el sector empresarial, evidenciando su grado de penetración y efectividad. Se concluye que el Compliance constituye un instrumento fundamental en la política criminal moderna, que no sólo protege a las personas jurídicas, sino que fomenta una cultura empresarial ética y de cumplimiento normativo, aunque persisten desafíos significativos para su óptima implementación.

Palabras clave:
Compliance, responsabilidad penal, personas jurídicas, eximente, atenuante, programas de cumplimiento.

ABSTRACT: This article analyzes the function of Compliance as a mechanism for exemption and mitigation of criminal liability of legal entities. It examines the normative and doctrinal evolution of Compliance in the criminal field, its legal nature, and the requirements for it to constitute an exemption or mitigating element of liability. The research is based on a dogmatic and jurisprudential analysis that identifies the essential elements that an effective

compliance program must meet to be considered as an exemption or mitigation of corporate criminal liability. An empirical analysis of the implementation of Compliance systems in the business sector is incorporated, showing their degree of penetration and effectiveness. It concludes that Compliance constitutes a fundamental instrument in modern criminal policy, which not only protects legal entities but also fosters an ethical business culture and regulatory compliance, although significant challenges persist for its optimal implementation.

Keywords: *Compliance, criminal liability, legal entities, exemption, mitigation, compliance programs.*

INTRODUCCIÓN

La responsabilidad penal de las personas jurídicas representa uno de los mayores cambios paradigmáticos en el derecho penal contemporáneo. Este modelo de atribución de responsabilidad ha superado el tradicional principio *societas delinquere non potest* para adaptarse a nuevas realidades criminológicas en el contexto empresarial¹. La globalización económica, la transnacionalización de las operaciones mercantiles y la creciente complejidad organizativa de las empresas han generado nuevos retos para el derecho penal, que ha debido evolucionar desde una concepción individualista hacia modelos que reconocen la capacidad de acción, culpabilidad y punibilidad de los entes colectivos.

En este contexto, el Compliance o programa de cumplimiento normativo ha emergido como un elemento central en la configuración de la responsabilidad penal corporativa, funcionando potencialmente como mecanismo de exención o atenuación de dicha responsabilidad². El concepto de Compliance trasciende la mera observancia legal para constituirse en un sistema integral de gestión del riesgo penal empresarial, que comprende políticas, procedimientos,

controles y una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo.

La presente investigación pretende analizar a fondo la naturaleza jurídica del Compliance y su eficacia como eximente y atenuante

en el sistema de responsabilidad penal de las personas jurídicas. Para ello, se examinarán los fundamentos teóricos de este modelo, los requisitos normativos exigidos para que un programa de cumplimiento pueda considerarse eficaz, las distintas posiciones doctrinales sobre su naturaleza y efectos, así como las tendencias jurisprudenciales en la materia. Asimismo, se realizará un análisis empírico sobre el grado de implementación de estos programas en el sector empresarial y los desafíos que enfrenta su efectiva operatividad.

MATERIALES Y MÉTODOS

Esta investigación adopta un enfoque metodológico mixto, combinando el análisis dogmático-jurídico con elementos de análisis empírico. Desde la perspectiva dogmática, se ha realizado una revisión sistemática de las principales fuentes doctrinales en materia de responsabilidad penal corporativa y Compliance, prestando especial atención a las obras de referencia en el ámbito hispanoamericano y europeo.

El análisis normativo se ha centrado en la evolución legislativa de la responsabilidad penal de las personas jurídicas y los requisitos establecidos para los programas de cumplimiento eficaces, con particular énfasis en los modelos español y latinoamericano. A nivel jurisprudencial, se han examinado las principales resoluciones que han interpretado y aplicado estas normativas, evaluando los criterios utilizados para determinar la eficacia eximente o atenuante de los programas de Compliance.

Para el componente empírico, se han analizado datos estadísticos sobre la implementación de programas de cumplimiento en el sector empresarial, su estructura, funcionamiento y grado de efectividad. Estos datos provienen principalmente de estudios sectoriales y encuestas realizadas a empresas sobre sus prácticas de Compliance.

Marco teórico y dogmático

Evolución histórica del concepto de responsabilidad penal de las personas jurídicas

La responsabilidad penal de las personas jurídicas ha experimentado una notable evolución en las últimas décadas, especialmente en los ordenamientos jurídicos de tradición continental. El tradicional principio *societas delinquere non potest*, fundamentado en una concepción individualista de la acción y la culpabilidad penales, ha cedido progresivamente ante la constatación de la relevancia criminológica de las conductas corporativas y la necesidad de establecer mecanismos de control y sanción efectivos frente a la criminalidad empresarial.

Esta evolución no ha estado exenta de debates teóricos profundos sobre la compatibilidad de la responsabilidad penal corporativa con principios fundamentales del derecho penal como la

culpabilidad, la personalidad de las penas o el principio de lesividad. Sin embargo, las exigencias político-criminales derivadas de la globalización económica y la complejidad organizativa de las empresas modernas han impulsado un progresivo reconocimiento legislativo de esta forma de responsabilidad (3).

Bacigalupo Zapater señala que la evolución de este concepto responde a la necesidad de adaptar el derecho penal a las nuevas formas de criminalidad económica, en las que las estructuras empresariales pueden servir tanto de instrumento como de escudo para la comisión de ilícitos (2). Esta evolución ha transitado desde modelos de responsabilidad objetiva o vicarial hasta sistemas de autorresponsabilidad basados en defectos de organización propios de la persona jurídica.

Naturaleza jurídica del Compliance en el ámbito penal

El Compliance puede definirse como un conjunto de procedimientos y buenas prácticas adoptados por las organizaciones para identificar, prevenir y sancionar los riesgos legales, éticos o reputacionales derivados del incumplimiento normativo (3). En el ámbito penal, su función trasciende la mera prevención para constituirse como un elemento fundamental del sistema de imputación de responsabilidad penal corporativa.

La doctrina ha debatido ampliamente sobre su naturaleza jurídica, situándolo entre diversas categorías dogmáticas. Para algunos autores, el Compliance constituye una causa de exclusión de la tipicidad al imposibilitar la imputación del hecho a la persona jurídica (4). Otros lo consideran una causa de justificación basada en el cumplimiento de un deber, mientras que un tercer sector doctrinal lo ubica en el ámbito de la culpabilidad como expresión del esfuerzo organizativo para prevenir delitos (5).

Nieto Martín sostiene que el Compliance representa un "modelo de auto-organización empresarial dirigido a evitar la imposición de la sanción", cuya naturaleza jurídica debe entenderse desde la teoría de la culpabilidad por defecto de organización (5). Desde esta perspectiva, el Compliance eficaz demostraría la ausencia de dicho defecto organizativo y, por tanto, excluiría el fundamento mismo de la responsabilidad corporativa.

Modelos de atribución de responsabilidad penal corporativa

El debate sobre la naturaleza jurídica del Compliance está íntimamente ligado al modelo de responsabilidad penal de las personas jurídicas que se adopte. Se distinguen principalmente dos modelos:

a) Modelo de responsabilidad por transferencia o vicarial: la responsabilidad de la persona jurídica deriva directamente de los actos cometidos por sus directivos o empleados (6). En este modelo, desarrollado principalmente en la tradición jurídica anglosajona, la culpabilidad y la acción de determinadas personas físicas se transfieren a la persona jurídica cuando actúan en su nombre y beneficio.

b) Modelo de autorresponsabilidad o de culpabilidad de empresa: fundamenta la responsabilidad en defectos organizativos propios de la persona jurídica (7). Este modelo, de mayor arraigo en la tradición continental europea, concibe la responsabilidad corporativa como autónoma respecto a la responsabilidad individual, basándola en un "hecho propio" de la persona jurídica consistente en la defectuosa organización para la prevención de delitos.

La tendencia actual se orienta hacia un sistema mixto donde, si bien la responsabilidad puede originarse por actos de determinadas personas físicas, la existencia de mecanismos adecuados de prevención puede eximir o atenuar dicha responsabilidad (8). Este modelo "mixto" reconoce la relevancia del hecho de conexión cometido por la persona física, pero evalúa de manera autónoma la culpabilidad corporativa en términos de defectos organizativos o de cultura empresarial.

El Compliance como eximente de responsabilidad penal

Requisitos normativos de un programa de cumplimiento eficaz

Para que un programa de Compliance pueda operar como eximente de responsabilidad penal, debe cumplir una serie de requisitos que demuestren su efectividad real y no su mera existencia formal (9). La configuración normativa de estos requisitos varía según los diferentes

ordenamientos jurídicos, pero pueden identificarse elementos comunes que conforman el estándar internacional de un programa de cumplimiento eficaz.

Entre estos requisitos destacan:

1. Análisis de riesgos penales específicos del sector y la organización: El programa debe partir de una evaluación exhaustiva y documentada de los riesgos penales específicos a los que está expuesta la organización en función de su actividad, tamaño, estructura y ámbito territorial de operación.
2. Establecimiento de protocolos y procedimientos de actuación: Deben existir protocolos claros y específicos que establezcan procesos de formación de la voluntad corporativa, adopción de decisiones y ejecución de las mismas, orientados a prevenir los riesgos penales identificados.
3. Asignación de recursos financieros adecuados: El programa debe contar con dotación presupuestaria suficiente para su implementación efectiva, lo que demuestra el compromiso real de la organización con el cumplimiento normativo.
4. Implementación de canales de denuncia: Es indispensable la existencia de mecanismos que permitan comunicar posibles riesgos e incumplimientos, garantizando la confidencialidad y protección del denunciante frente a represalias.
5. Sistema disciplinario que sancione incumplimientos: El programa debe incluir un régimen de sanciones para quienes vulneren las medidas establecidas, demostrando así la seriedad del compromiso organizacional con el cumplimiento.
6. Verificación periódica y actualización del modelo: El programa debe someterse a revisiones periódicas y actualizarse en función de los cambios normativos, organizativos o de actividad de la empresa (10).

La eficacia de estos programas debe evaluarse ex ante, considerando si en el momento de los hechos constituían mecanismos idóneos para prevenir delitos de la naturaleza del cometido (11). Esta evaluación no puede limitarse a aspectos formales, sino que debe analizar la implementación real y efectiva del programa en la cultura y operativa de la organización.

Debate doctrinal sobre su eficacia eximente

La doctrina no es unánime respecto a la eficacia eximente del Compliance. Un sector considera que un programa de cumplimiento adecuadamente implementado y eficaz debe tener carácter eximente absoluto, al imposibilitar la atribución del hecho delictivo a un defecto organizativo de la persona jurídica (12).

Gómez-Jara Díez sostiene que "un programa de cumplimiento eficazmente implementado debería excluir la responsabilidad penal de la persona jurídica, ya que demostraría la ausencia del defecto organizativo que constituye el núcleo de su culpabilidad" (6). Esta posición se fundamenta en la teoría de la culpabilidad por defecto de organización, según la cual la responsabilidad corporativa se basa en la omisión del deber de dotarse de medidas eficaces para prevenir la comisión de delitos en su seno.

Otro sector, sin embargo, sostiene que incluso los mejores programas de Compliance no pueden garantizar una prevención absoluta, por lo que su eficacia debería limitarse a la atenuación de responsabilidad (13). Desde esta perspectiva, defendida por autores como Díez Ripollés, el carácter eximente absoluto del Compliance podría conducir a una "privatización excesiva" del control de la criminalidad empresarial, permitiendo que las corporaciones eviten su responsabilidad mediante la formalización de programas que podrían no tener una incidencia real en sus prácticas de riesgo (14).

La posición mayoritaria reconoce su potencial carácter eximente cuando se demuestra su implementación efectiva y anterior a la comisión del delito. Esta posición intermedia considera que el efecto eximente debe reservarse para aquellos programas que demuestren no sólo su corrección formal, sino su implementación real y su orientación efectiva a prevenir la específica modalidad delictiva que se ha materializado.

El Compliance como atenuante de responsabilidad penal

Criterios de atenuación

Cuando un programa de Compliance no reúne todos los requisitos para operar como eximente, puede funcionar como atenuante de responsabilidad. Los criterios para esta atenuación incluyen:

1. Implementación parcial de medidas de prevención: Cuando la organización ha implementado algunas medidas preventivas, aunque insuficientes para constituir un programa completo y eficaz.
2. Implementación posterior al delito pero anterior al juicio oral: La adopción de medidas de prevención tras la comisión del delito, pero antes del inicio del juicio oral puede demostrar un compromiso con la prevención futura y justificar una atenuación de la responsabilidad.
3. Colaboración en la investigación: La cooperación activa de la persona jurídica en la investigación del hecho delictivo, aportando pruebas relevantes o facilitando la identificación de los responsables individuales.
4. Reparación o disminución del daño causado: Las acciones dirigidas a reparar o disminuir el daño derivado del delito constituyen un factor de atenuación ampliamente reconocido (14).

Nieto Martín destaca que la atenuación por Compliance demuestra una "orientación preventiva" del sistema de responsabilidad penal corporativa, que busca incentivar la adopción de medidas preventivas incluso después de la comisión del delito (15). Esta orientación preventiva responde a la idea de que el objetivo principal de la responsabilidad penal corporativa no es tanto la retribución como la prevención de futuras conductas delictivas.

Efectos jurídicos de la atenuación

La atenuación por Compliance puede materializarse en diversas formas según la legislación aplicable: reducción de la cuantía de las multas, limitación de otras sanciones como la suspensión de actividades, o incluso la posibilidad de sustituir penas por medidas menos gravosas como la vigilancia judicial (16).

Feijóo Sánchez señala que el efecto atenuante puede manifestarse en una "rebaja sustancial de la pena" o incluso en la posibilidad de aplicar medidas alternativas a las sanciones típicamente penales (16). Esta flexibilidad en la consecuencia jurídica responde a la idea de adecuar la respuesta punitiva al grado de compromiso preventivo demostrado por la organización.

Algunos ordenamientos han establecido sistemas de atenuación gradual, donde el efecto reductor de la pena varía en función de factores como el momento de implementación del programa, su grado de eficacia preventiva o el nivel de colaboración con la investigación. Esta gradualidad permite una mejor individualización de la respuesta punitiva y un mayor incentivo para la adopción de medidas preventivas.

El sistema latino de responsabilidad penal corporativa

El denominado modelo latino de responsabilidad penal de las personas jurídicas, presente en países como España, Italia y varios estados latinoamericanos, aporta ventajas significativas en la configuración del Compliance como atenuante o eximente. Este modelo permite que la persona jurídica cumplidora (con un buen sistema de gestión de compliance previo al delito) no responda penalmente, aunque se cometa un delito en su beneficio (9).

La característica esencial de este modelo radica en la autonomía de la responsabilidad corporativa, que da lugar a exclusiones y atenuantes propios de dicha responsabilidad. Así, se rompe la excesiva identificación entre individuo y organización, permitiendo un sistema de autorresponsabilidad donde la corporación no responde por culpabilidad ajena (del individuo), sino en relación con el delito cometido por la persona física, que constituye el presupuesto de su responsabilidad (9).

Se trata, por tanto, de una responsabilidad propia, directa, cumulativa y complementaria de la individual, y no de mera transferencia o de consecuencias accesorias de la responsabilidad individual. Tampoco es una responsabilidad subsidiaria para cubrir carencias de la responsabilidad individual, como en otras regulaciones.

Implementación efectiva de programas de Compliance

Cultura de cumplimiento versus Compliance cosmético

Un elemento esencial para la eficacia eximente o atenuante del Compliance es la existencia de una verdadera cultura de cumplimiento en la organización. La mera adopción formal de programas sin una implementación real y efectiva (denominado "Compliance cosmético" o "de papel") no puede servir como eximente ni debe considerarse como atenuante significativo (17).

Silva Sánchez advierte sobre el riesgo de que los programas de Compliance se conviertan en meros "documentos de fachada" sin incidencia real en la cultura y prácticas empresariales (18). Este riesgo es especialmente elevado cuando la implementación del programa responde exclusivamente a la intención de evitar o reducir la responsabilidad penal, sin un compromiso genuino con los valores éticos y el cumplimiento normativo.

La cultura de cumplimiento implica el compromiso de los altos directivos (tone from the top), la asignación de recursos suficientes, la formación continuada y la revisión periódica de los procedimientos (18). Esta cultura debe permear todos los niveles de la organización y manifestarse en sus prácticas cotidianas, no limitándose a declaraciones formales o documentos internos sin aplicación práctica.

El oficial de cumplimiento (Compliance Officer)

La figura del oficial de cumplimiento o Compliance Officer resulta fundamental en la implementación efectiva de estos programas. Para que su función contribuya al carácter eximente o atenuante del Compliance, debe garantizarse:

Autonomía e independencia: El oficial de cumplimiento debe poder desempeñar sus funciones sin interferencias, contando con acceso directo al órgano de administración.

Recursos suficientes: Debe disponer de los medios materiales y humanos necesarios para ejercer eficazmente su labor de supervisión y control.

Acceso a información: Es esencial que pueda acceder a toda la información relevante de la organización para identificar y evaluar adecuadamente los riesgos.

Capacidad de reporte directo al órgano de administración: Debe poder comunicar de manera directa sus hallazgos y recomendaciones al máximo órgano de dirección.

Protección frente a represalias: Es necesario garantizar que no sufrirá consecuencias negativas por el ejercicio diligente de sus funciones (19)

Carbonell Mateu, Morales Prats y Dopico Gómez-Aller destacan que la correcta configuración del Compliance Officer constituye un "indicador clave" de la seriedad del programa de cumplimiento (19). Su posición dentro de la estructura organizativa, sus recursos y competencias, y el respaldo efectivo que recibe de la alta dirección revelan el grado real de compromiso de la organización con el cumplimiento normativo.

Análisis empírico de la implementación de Compliance en empresas

Nivel de penetración y madurez de los programas

Los estudios empíricos sobre la implementación de programas de Compliance revelan un panorama heterogéneo, con importantes diferencias según el tamaño, sector y ámbito geográfico de las empresas. Según datos recientes, aproximadamente el 62,1% de las empresas de tamaño medio y grande cuentan con una función de Compliance formalizada, mientras que esta cifra disminuye significativamente en el caso de pequeñas empresas (8).

De las empresas que actualmente no cuentan con una función de Compliance (37,9%), aproximadamente un tercio tienen intención de implantarla en los próximos años. Esto indica que, a medio plazo, alrededor del 75% de las empresas contarán con algún tipo de programa de cumplimiento. Sin embargo, persiste un 25,3% de empresas que no tienen previsto implementar esta función, lo que constituye un área de mejora significativa, especialmente en el segmento de pequeñas y medianas empresas (8).

En cuanto al nivel de madurez de los programas implementados, el análisis revela diferentes grados de integración en la operativa empresarial, como se muestra en el siguiente gráfico:

Nivel de implementación de elementos clave de Compliance en empresas, el 98,5% de las empresas con programas de Compliance han implementado canales de denuncia, lo que refleja el alto grado de adopción de este elemento básico. Sin embargo, otros aspectos igualmente relevantes muestran niveles de implementación considerablemente menores (8):

- El 75% de las empresas han integrado la función de Compliance en los órganos o comités de dirección
- El 60% involucran a Compliance en los procesos de lanzamiento de nuevas actividades de negocio
- Sólo el 33% dan participación a Compliance en las operaciones corporativas
- Apenas el 33% involucran a Compliance en el diseño de los planes de remuneración e incentivos

Estos datos revelan un patrón de implementación "en cascada", donde los elementos más básicos y formales (como el canal de denuncias) alcanzan altos niveles de adopción, mientras que la integración plena de la función de Compliance en procesos estratégicos y operativos centrales muestra un desarrollo significativamente menor.

Elementos clave de un programa de Compliance efectivo

Un programa de cumplimiento eficaz debe integrar diversos elementos que, en conjunto, permitan prevenir, detectar y responder adecuadamente a los riesgos de incumplimiento normativo. Entre estos elementos destacan (5):

Documentación de cumplimiento: Incluye tanto la de cumplimiento general como las específicas sobre cada área regulada. Estas políticas deben ser claras y detalladas e incorporar una explicación de las leyes y reglamentos aplicables y cómo cumplirlas.

Organización de cumplimiento: Estructura organizativa para gestionar el programa de Compliance. Normalmente cuenta con una persona responsable y colaboradores en los diferentes departamentos para supervisar y garantizar el cumplimiento de los estándares pertinentes.

Educación: Es fundamental que todos los miembros de la organización estén familiarizados con el programa de Compliance; para ello se proporcionará capacitación sobre las leyes y regulaciones aplicables, así como las medidas necesarias para su cumplimiento.

Responsabilidad: El programa debe incluir una estructura de responsabilidad clara, con sanciones para los empleados que incumplan las reglas y un proceso para informar y gestionar los incidentes.

Supervisión y monitoreo: Para garantizar el cumplimiento continuo y detectar posibles incidentes, es necesario realizar auditorías periódicas, evaluar informes, revisar resultados de procesos y utilizar herramientas de monitoreo como el seguimiento de actividades.

La implementación efectiva de estos elementos requiere un enfoque integral que considere las particularidades de cada organización, los riesgos específicos a los que está expuesta y los recursos disponibles para su gestión.

La responsabilidad penal de las personas jurídicas en el contexto ecuatoriano

La evolución de la responsabilidad penal corporativa en Ecuador ha seguido tendencias similares a las observadas en otros países latinoamericanos, con una progresiva incorporación de este concepto en el ordenamiento jurídico nacional. Un hito significativo ha sido la reciente "Ley Orgánica Reformativa Del Código Orgánico Integral Penal en Materia Anticorrupción", que ha incorporado novedades relevantes en la figura del Compliance como

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. A continuación, se presenta la cita de cada uno de los recursos proporcionados según las normas Vancouver:
2. Imagen obtenida de: https://pplx-res.cloudinary.com/image/private/user_uploads/XsGUjbkhEnpsNWQ/imagen.jpg .
3. Texto disponible en: <https://ppl-ai-file-upload.s3.amazonaws.com/web/direct-files/attachments/66665921/79a1095a-368d-46d3-b2b7-6f189e1f59cf/paste-2.txt> .

4. Texto disponible en: <https://ppl-ai-file-upload.s3.amazonaws.com/web/direct-files/attachments/66665921/d43a3df5-600b-4bed-a0a2-087b2e2a397d/paste-3.txt> .
5. Savinodelbene. La responsabilidad penal de las personas jurídicas [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.savinodelbene.com/es/la-responsabilidad-penal-de-las-personas-juridicas/> .
6. UNIR Ecuador. Compliance en la empresa [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://ecuador.unir.net/actualidad-unir/compliance-empresa/> .
7. Marcial Pons. Compliances y responsabilidad penal corporativa [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.marcialpons.es/libros/compliances-y-responsabilidad-penal-corporativa/9788491523482/> .
8. Universidad de los Andes. Repositorio Académico [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://repositorio.uniandes.edu.co/entities/publication/09760761-1d58-4bfc-9503-0d572ad78524> .
9. Asociación Española de Compliance. Estudio estadístico sobre compliance [Internet]. 2023 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://asociacioncompliance.com/wp-content/uploads/2023/06/ESTUDIO-ESTADISTICO-COMPLIANCE-FINAL.pdf> .
10. Fiscalía General del Estado de Ecuador. Responsabilidad penal de personas jurídicas: una visión crítica [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: https://www.fiscalia.gob.ec/pdf/politica-criminal/Responsabilidad-penal-de-personas-juridicas_una-vision-critica.pdf .
11. Revista de la Facultad de Derecho de México [Internet]. Artículo descargable; 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://revistas.unam.mx/index.php/rfdm/article/download/81073/71403> .
12. Concur México. Cultura de cumplimiento [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.concur.com.mx/blog/article/cultura-de-cumplimiento-mx> .
13. Revista Themis [Internet]. Artículo descargable; 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/themis/article/download/28382/26269/> .
14. Universidad Nacional de Educación a Distancia. Recursos académicos [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://e-spacio.uned.es/bitstreams/560460a6-13a3-4381-9c72-fe9f8d8c15b0/download> .

15. Uría Menéndez. Documentos públicos [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.uria.com/documentos/publicaciones/5093/documento/art03.pdf?id=67> .
16. Universidad de los Andes Colombia. Séptima edición [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://una.uniandes.edu.co/images/septimaedicion/4.-Ramirez.pdf> .
17. Dialnet. Artículo descargable [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6930584.pdf> .
18. Pirani Risk. Escuela de gestión de riesgos [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.piranirisk.com/es/academia/escuela-de-gestion-de-riesgos/como-implementar-un-programa-de-gestion-de-compliance> .
19. Universidad Externado de Colombia. Artículos de derecho penal [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/derpen/article/view/6829> .
20. Audiolis. Blog sobre compliance [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://www.audiolis.com/blog/compliance-responsabilidad-penal-empresas/> .
21. Secureframe. Estadísticas de compliance [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://secureframe.com/es-es/blog/compliance-statistics> .
22. Revista de Jurisprudencia de la Universidad de los Andes [Internet]. Artículo descargable; 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://revista.uniandes.edu.ec/ojs/index.php/DJE/article/download/2710/2016/10607> .
23. SciELO Ecuador. Artículos científicos [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-78342024000200037 .
24. Tecnolawyer. Más allá del cosmetic compliance [Internet]. 2025 [citado 29 Abril 2025]. Disponible en: <https://tecnolawyer.com/es/mas-alla-del-cosmetic-compliance/> .
25. Estas citas siguen el formato Vancouver para referenciar sitios web y recursos digitales .

ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL ESTUDIO DE CASO EN RIOBAMBA 2023

INTERNAL CONTROL STRATEGIES TO IMPROVE PROPERTY TAX COLLECTION IN RIOBAMBA 2023

Autores

David Guambo Delgado¹
dguambod@istra.edu.ec¹

Afiliación

Instituto Superior Tecnológico
República de Alemania, Ecuador,
<https://orcid.org/0009-0001-0329-1718>

Fecha de recepción: 25-07-2024
Fecha de aceptación: 01-08-2024
Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: La administración eficiente de los recursos financieros en las entidades públicas es fundamental para garantizar el desarrollo sostenible y la mejora continua de los servicios. Sin embargo, el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Riobamba enfrenta retos significativos en la gestión de sus ingresos, especialmente en la recaudación del impuesto predial. El problema de investigación se evidencia en que la recaudación del impuesto predial ha presentado deficiencias considerables, las cuales se deben en gran medida a la ausencia de un control interno robusto y a una cultura tributaria insuficientemente desarrollada entre los contribuyentes. El objetivo es analizar la relación entre el control interno y la efectividad en la recaudación del impuesto predial en el GAD Municipal de Riobamba durante el año 2023. El estudio desarrolló una metodología mediante un enfoque cuantitativo, utilizando encuestas estructuradas dirigidas a trabajadores del GAD y contribuyentes. Se aplicó la correlación de Pearson para evaluar la relación entre las variables de control interno y eficiencia en la recaudación. Los hallazgos revelan deficiencias en el control interno del GAD, como el desconocimiento del personal sobre las normativas. El 88.23% de los trabajadores manifestó que no les han sido socializadas las normas y/o procedimientos de control interno. Además, se encontró una correlación de nivel medio (0.49) entre el control interno y la eficiencia en la recaudación. Por otro lado, los contribuyentes mostraron un alto grado de desconocimiento sobre cómo se invierten los impuestos recaudados, con una correlación media (0.52) entre el control interno y la eficiencia en la recaudación. En conclusión, el fortalecimiento del control interno y la

promoción de una cultura tributaria robusta son estrategias clave para mejorar la recaudación del impuesto predial en Riobamba. Es necesario implementar programas de capacitación y socialización para garantizar la aplicación adecuada de los mecanismos de control interno y fomentar una mayor conciencia tributaria entre los contribuyentes.

Palabras clave: Control interno, eficiencia, cultura tributaria y administración de recursos públicos

ABSTRACT:

Efficient management of financial resources in public entities is essential to ensure sustainable development and continuous improvement of services. However, the Decentralized Autonomous Government (GAD) of Riobamba faces significant challenges in the management of its revenues, especially in property tax collection. The research problem is evidenced by the fact that property tax collection

has presented considerable deficiencies, which are largely due to the absence of robust internal control and an insufficiently developed tax culture among taxpayers. The objective is to analyze the relationship between internal control and the effectiveness of property tax collection in the Municipal Government of Riobamba during the year 2023. The study developed a methodology through a quantitative approach, using structured surveys directed to GAD workers and taxpayers. Pearson's correlation was applied to evaluate the relationship between internal control variables and collection efficiency. The findings reveal deficiencies in the internal control of GAD, such as the lack of knowledge of the personnel about the regulations. A total of 88.23% of the workers stated that they have not been socialized on internal control norms and/or procedures. In addition, a medium level correlation (0.49) was found between internal control and collection efficiency. On the other hand, taxpayers showed a high degree of ignorance about how the taxes collected are invested, with a medium correlation (0.52) between internal control and collection efficiency. In conclusion, strengthening internal control and promoting a robust tax culture are key strategies to improve property tax collection in Riobamba. It is necessary to implement training and socialization programs to ensure the proper application of internal control mechanisms and promote greater tax awareness among taxpayers.

Keywords: Internal control, efficiency, tax culture and public resources management

INTRODUCCIÓN

La administración eficiente de los recursos financieros en las entidades públicas es un aspecto fundamental para garantizar el desarrollo sostenible y la mejora continua de los servicios que estas instituciones brindan a la ciudadanía. En este marco, el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Riobamba se enfrenta a retos significativos en la gestión de sus ingresos, especialmente en lo que concierne a la recaudación del impuesto predial. Este tributo es esencial para el financiamiento de proyectos de infraestructura y para la provisión de servicios públicos vitales, impactando

directamente en la calidad de vida de los residentes de la región (1). No obstante, a pesar de su importancia capital, la recaudación del impuesto predial ha puesto de manifiesto deficiencias considerables, las cuales se deben, en gran medida, a la ausencia de un control interno robusto y a una cultura tributaria insuficientemente desarrollada entre los contribuyentes (2).

En el ámbito específico de la recaudación de impuestos, estudios previos han mostrado que la falta de un control interno adecuado está directamente relacionada con la baja eficiencia en la recaudación. Esto es particularmente relevante en el contexto de América Latina, donde (3) menciona que la recaudación del impuesto a la propiedad ha permanecido estancada debido a la débil implementación de normativas de control interno y a una cultura tributaria insuficiente. En el caso de Riobamba, la situación es similar, con

problemas crónicos en la recaudación del impuesto predial que han limitado la capacidad del municipio para financiar proyectos clave (4).

Por ello, el propósito de este artículo es analizar la relación entre el control interno y la efectividad en la recaudación del impuesto predial en el GAD Municipal de Riobamba durante el año 2023. Mediante un enfoque metodológico que combina encuestas y análisis estadísticos, se busca identificar las principales deficiencias en los procesos de recaudación y proponer recomendaciones que contribuyan a la mejora de la gestión financiera del municipio.

El control interno, que se define como el conjunto de procedimientos y políticas diseñadas para salvaguardar la integridad financiera, la eficiencia operativa y el cumplimiento de las normativas legales, es un pilar fundamental en la gestión de recursos de las entidades públicas (5). En el contexto del GAD Municipal de Riobamba, un control interno sólido es indispensable para optimizar la recaudación del impuesto predial, garantizar el uso eficiente de los recursos y fomentar la transparencia en la gestión pública (6). Sin embargo, la implementación deficiente de estos procedimientos ha limitado de manera significativa la capacidad del municipio para recaudar fondos de manera eficiente y equitativa, lo que afecta no solo la cantidad de ingresos, sino que también socava la confianza de la ciudadanía en la gestión pública.

Por lo tanto, se plantea la hipótesis de que el fortalecimiento del control interno y la promoción de una cultura tributaria robusta entre los contribuyentes son estrategias clave para mejorar la recaudación del impuesto predial en Riobamba. Este estudio tiene como objetivo contribuir al desarrollo de un marco de referencia que permita abordar estas deficiencias y establecer un camino hacia una gestión financiera más efectiva, eficiente y transparente en el municipio, lo que a su vez podría repercutir positivamente en la confianza y participación de la ciudadanía en el proceso de recaudación tributaria.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de investigación:

La presente investigación se desarrolló mediante un enfoque cuantitativo, orientado a evaluar la relación existente entre el control interno y la efectividad en la recaudación del impuesto predial en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Riobamba. Este enfoque permite la obtención de datos numéricos que reflejan las percepciones y experiencias de los participantes en relación con las variables en estudio.

Población y muestra:

La población objeto de estudio incluyó a los trabajadores del GAD Municipal de Riobamba, así como a los contribuyentes que cumplen con el pago del impuesto predial. Se empleó un muestreo no probabilístico por conveniencia, dado que la recopilación de datos se centró en aquellos individuos que estaban disponibles para participar en el estudio.

En total, se recolectaron respuestas de 140 contribuyentes y un número representativo de trabajadores del GAD, garantizando así una muestra significativa para el análisis. Para llevar a cabo la recolección de información, se solicitó la autorización correspondiente al GAD Municipal de Riobamba, explicando los objetivos y la relevancia del estudio.

Entorno:

La investigación se ubicó en el ámbito del GAD Municipal de Riobamba, donde se llevó a cabo la recolección de datos durante un periodo definido. Para la recopilación de información, se desarrollaron dos cuestionarios específicos, uno dirigido a los trabajadores del GAD y otro a los contribuyentes. Se aplicaron encuestas estructuradas de carácter cuantitativo, utilizando preguntas cerradas con una escala tipo Likert. Este diseño permitió a los encuestados seleccionar opciones que reflejan su nivel de acuerdo o desacuerdo con diversas afirmaciones, lo que facilitó la observación de los fenómenos en su contexto natural.

Variables:

En cuanto a las variables, se identificó la variable independiente como el “control interno”, mientras que la variable dependiente fue definida como la “eficiencia en la recaudación”. Este enfoque permitió recabar información valiosa sobre la gestión de recaudación del impuesto predial en el GAD.

Análisis de datos:

Los datos recopilados fueron analizados utilizando software estadístico, aplicando la correlación de Pearson para evaluar la relación entre las variables de control interno (variable independiente) y la eficiencia en la recaudación (variable dependiente). La interpretación de los resultados se fundamentó en los valores del coeficiente de correlación, los cuales indican la fuerza y dirección de la relación entre ambas variables.

La correlación de Pearson se analizó utilizando la fórmula correspondiente, y se consideró la escala que se detalla a continuación para determinar la intensidad de la correlación:

Tabla 1. Valores para estimar la intensidad de la correlación entre variables (*Correlación de Pearson*)

Valor	Intensidad
1	Perfecta
0,85-0,99	Alta
0,65-0,85	Medio-alta
0,45-0,65	Media
0,25-0,45	Medio-baja
0,01-0,25	Baja
0	Nula

RESULTADOS

Los resultados de la investigación revelan varias deficiencias en el control interno del GAD Municipal de Riobamba, que impactan negativamente en la eficiencia de la recaudación del impuesto predial. Uno de los hallazgos más destacados es la falta de conocimiento del personal sobre las normativas de control interno, lo que dificulta la implementación de procedimientos adecuados para asegurar una recaudación eficiente. Luego de recodificar las variables cualitativas y transformarlas en datos numéricos, en primera instancia, se procedió con el análisis de los resultados. Si bien cada una de ellas se codificó de diferente manera, pues solo algunas eran con alternativas en la escala Likert, a continuación, se presentan en orden los resultados de las preguntas realizadas a los trabajadores del GAD con respecto al control interno.

Tabla 2. Resumen de las preguntas aplicadas a los trabajadores

Pregunta	Tipo de variable
1.	Eficiencia/control interno
2.	Control interno
3.	Eficiencia/control interno
4.	Control interno
5.	Control interno

ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL
ESTUDIO DE CASO EN RIOBAMBA 2023

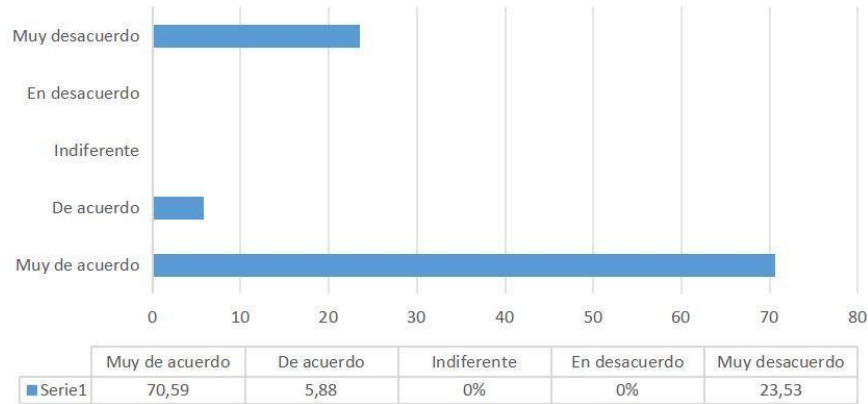


Figura 1. Gráfico pregunta 1

La figura 1 evidencia como los trabajadores encuestados muestran en su gran mayoría estar en de acuerdo, pues el GAD de Riobamba que cuenta con un sistema eficiente de control interno, esto ya que las respuestas se ubicaron en las dos alternativas que consideran el mayor acuerdo frente a la afirmación planteada; y solamente el 23,53% manifestó no estar de acuerdo con esta. Estos resultados ponen de manifiesto en primer lugar que existiría una opinión mayormente generalizada por parte de los trabajadores con que su sistema de control interno es eficiente.

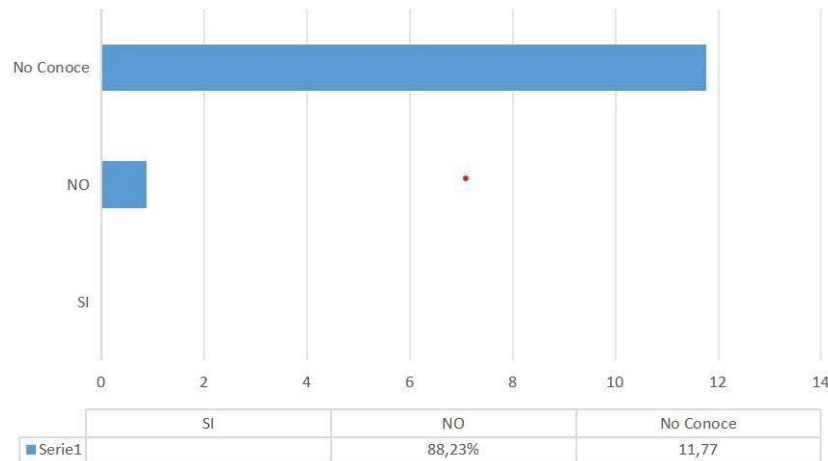


Figura 2. Gráfico pregunta 2

En la figura 2 se muestran las respuestas correspondientes a la pregunta 2 y en la cual los resultados obtenidos ponen de manifiesto cifras preocupantes, ya que el 88,23% de los trabajadores manifestó que no le han sido socializadas las normas y/o procedimientos de control interno (es decir, que no las conoce), mientras que el 11,77 % menciona no conocer o saber sobre el mismo; con lo cual, se puede percibir un punto de discusión, en cuanto al control interno y la eficiencia en la recaudación en el GAD de Riobamba.

ESTRATEGIAS DE CONTROL INTERNO PARA MEJORAR LA RECAUDACIÓN DEL IMPUESTO PREDIAL
ESTUDIO DE CASO EN RIOBAMBA 2023

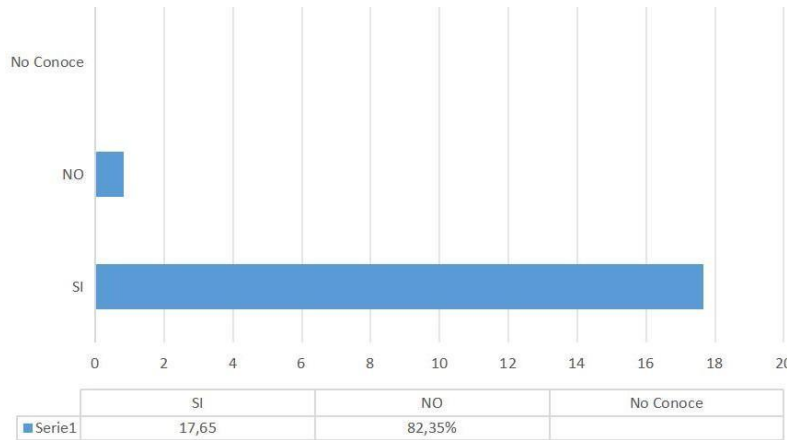


Figura 3. Gráfico pregunta 3

Los resultados indican que los trabajadores consideran que si es necesario un sistema eficiente de control interno para mejorar la gestión y transparencia de las cuentas para la recaudación de impuestos. Ya que como se observa en la figura 3 el mayor porcentaje se ubicó en la alternativa si es necesario y el cual el 17,65% menciona que no es necesario esto denota que no existe una claridad marcada por parte de los trabajadores en considerar los beneficios de un sistema eficiente de control interno.

Para analizar la correlación entre el control interno y la eficiencia de la recaudación del impuesto por parte de los trabajadores se estableció la correlación de Pearson encontrada para este caso, a partir de las respuestas obtenidas, fue la que se describe a continuación:

Tabla 3. Correlación de Pearson

Correlaciones			Eficiencia
C.Interno	Correlación de Pearson	1	0,49
	Sig. (bilateral)		0,37
	N	17	17
Eficiencia	Correlación de Pearson	0,49	1
	Sig. (bilateral)	0,37	
	N	17	17

Fuente: GAD de Riobamba (24)

El resultado obtenido de la correlación al contrastarlo con lo estipulado y explicado anteriormente en la tabla 1 sobre cómo se deben entender los valores del coeficiente de Pearson, nos indica que, para el caso de los trabajadores, existe una correlación de nivel medio con un valor total de 0,49

entre las dos variables de estudio: el control interno y la eficiencia en la recaudación del impuesto predial en el GAD Municipal de Riobamba.

Tomando en cuenta que la correlación de Pearson es un coeficiente que mide el grado o la fuerza de asociación entre dos variables (7,8), se establece que la relación entre estas dos variables: variable de control interno y la variable de eficiencia se encuentra en un punto de intensidad media, ya que según lo estipulado en la tabla 1, el valor medio es cuando se ubica entre 0,45 y 0,65 y una correlación perfecta se daría en el caso de valores los más cercanos a un coeficiente de 1.

Además, se realizó encuestas a los contribuyentes para de esa forma poder determinar el pensamiento y criterios del cliente externo con respecto al pago del impuesto predial y el control interno.

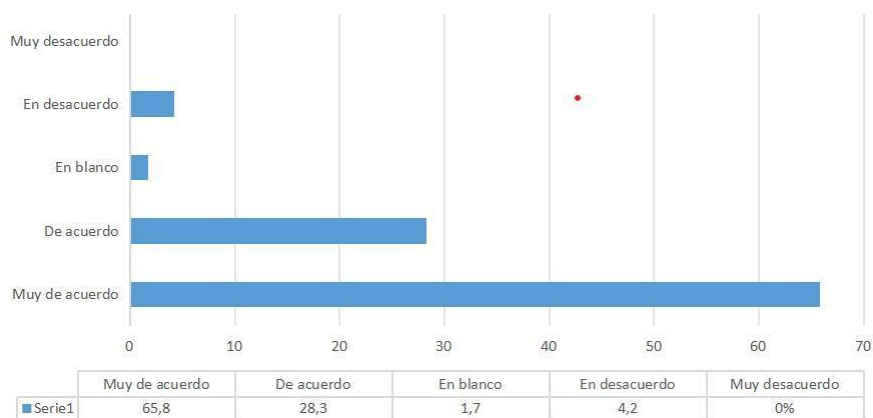


Figura 4. Gráfico pregunta 4

En primer lugar, tal como se puede ver en la figura 8, los contribuyentes en su gran mayoría manifestaron estar “muy de acuerdo” o “de acuerdo” con la importancia del pago de impuestos. Eso evidencia de que por parte de estos encuestados existe un reconocimiento de que el pago de impuestos se relaciona con el desarrollo de su cantón. El cual tiene concordancia a la pregunta número 2, ya que identificaron resultados muy similares, debido que es reconocido por parte de los contribuyentes en un gran margen que el pago de los impuestos municipales es una tarea que debe ser cumplida por toda la ciudadanía.

Ahora bien, en cuanto al conocimiento sobre en que se utilizan los impuestos recaudados por el municipio, y tal como se puede evidenciar en la figura, la mayoría de la ciudadanía no conoce en que se invierte lo recaudado por impuesto predial. Esto puede estar representando el alto grado de desconocimiento o confusión sobre los usos reales que se dan a los impuestos en la ciudad de Riobamba.

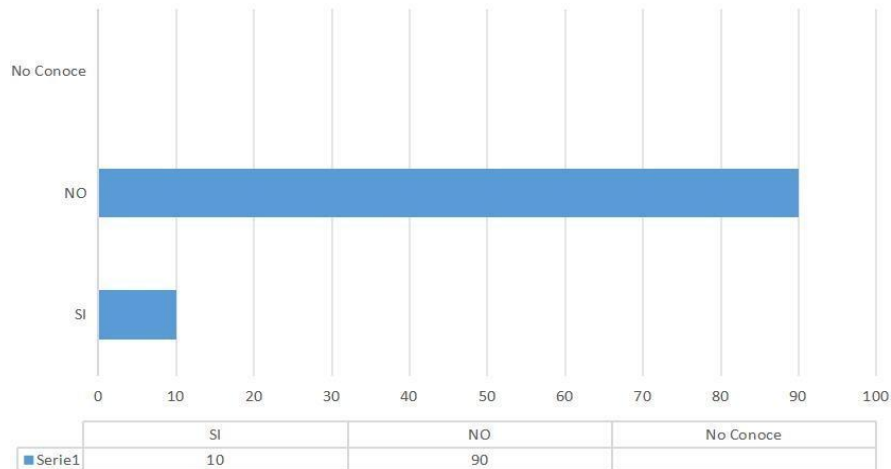


Figura 5. Gráfico pregunta 5

Los resultados de la correlación mostraron en este caso, que se encontró un número similar al resultado de los trabajadores, si bien es mayor que la de este último grupo, se ubica de igual manera en un rango medio de correlación con 0,52. Según la correlación de Pearson se establece que la relación entre dos variables; control interno y la variable de eficiencia en los contribuyentes en la recaudación del impuesto predial en el GAD Municipal de Riobamba se encuentra en una intensidad media, debido a que se encuentra ubicada entre 0,45 y 0,65.

DISCUSIÓN

La recaudación eficiente del impuesto predial en el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Riobamba se ve significativamente influenciada por el sistema de control interno y la cultura tributaria de los contribuyentes. Los hallazgos de este estudio indican que, a pesar de que los trabajadores del GAD reconocen la importancia del control interno, existe una falta de conocimiento sobre las normativas y procedimientos relacionados, lo que limita su efectividad.

Los datos obtenidos revelan que un alarmante 88.23% de los trabajadores del GAD Municipal no han sido informados sobre las normas y procedimientos de control interno. Este hallazgo coincide con lo que (9,10,11) mencionan en su estudio, donde enfatizan que la falta de capacitación y conciencia sobre el control interno en las instituciones públicas puede llevar a una gestión ineficaz de los recursos públicos. La ausencia de un sistema de control interno efectivo no solo limita la capacidad de recaudación, sino que también puede abrir la puerta a la corrupción y a la malversación de fondos, lo cual afecta la confianza de los ciudadanos en la administración pública (12).

Asimismo, la percepción de los trabajadores sobre la necesidad de mejorar el sistema de control interno es un aspecto relevante. Un 70.6% de los encuestados considera que es esencial optimizar dicho sistema, lo que indica una conciencia sobre la importancia del control interno para la eficiencia operativa. Sin embargo, la correlación de Pearson encontrada (0.49) sugiere que la relación entre el control interno y la eficiencia en la recaudación se mantiene en un nivel medio.

Este hallazgo se alinea con las observaciones de (13,14,15), quienes argumentan que la cultura tributaria débil es un obstáculo significativo para la disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales.

La falta de conocimiento sobre la importancia del pago de impuestos y su impacto en el desarrollo local es otro punto crítico. Los resultados muestran que los contribuyentes tienen un alto grado de desconocimiento acerca de cómo se invierten los impuestos recaudados. Este fenómeno, como sugieren (16,17,18), puede ser una de las razones por las cuales la recaudación del impuesto predial se encuentra estancada. La desconfianza en la administración pública y la percepción de falta de transparencia pueden desincentivar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales, lo que a su vez limita los ingresos del municipio el cual en diversos estudios respalda que es necesario para fomentar una mayor conciencia tributaria (19,20). Según (21), una cultura tributaria débil con lleva a una baja disposición de los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones fiscales, lo que se refleja en los resultados obtenidos en este estudio.

Además, la falta de educación tributaria se manifiesta en la baja disposición de los contribuyentes a pagar sus impuestos, como lo indican (22,23). La cultura tributaria, definida como el conjunto de normas y actitudes de los ciudadanos hacia el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, es crucial para la efectividad de la recaudación. Sin una cultura tributaria sólida, es probable que los contribuyentes no vean el valor de sus aportes y, por ende, no se sientan motivados a cumplir con sus deberes fiscales (24).

Por lo tanto, se puede confirmar que la hipótesis ha sido probada, ya que existe una relación directa entre las dos variables. Esto demuestra que la implementación de un control interno es crucial para mejorar la eficiencia en la recaudación del impuesto predial en el GAD Municipal de Riobamba; esto refuerza la afirmación de que un control interno efectivo es esencial para mejorar la recaudación de impuestos. Según (25), un sistema de control interno no solo optimiza la eficiencia operativa, sino que también previene la corrupción.

CONCLUSIONES

Los hallazgos de esta investigación ponen de manifiesto la estrecha relación existente entre la implementación de un sistema de control interno eficaz y la mejora en la recaudación del impuesto predial dentro del Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal de Riobamba.

En primer lugar, el análisis de los datos recopilados reveló una correlación de nivel medio (0,49) entre las variables de control interno y eficiencia recaudatoria, lo que sugiere que si bien el fortalecimiento de los mecanismos de control interno es un elemento fundamental, este no constituye la única condición necesaria para optimizar la recaudación de este tributo municipal. Dicho de otro modo, el control interno eficiente representa un pilar importante, pero no suficiente, para alcanzar una gestión financiera más efectiva en el GAD.

Adicionalmente, los resultados obtenidos a partir de las encuestas aplicadas a los trabajadores del GAD evidencian un preocupante desconocimiento generalizado sobre las normativas y

procedimientos relacionados con el control interno. Este hallazgo pone de manifiesto la necesidad urgente de implementar programas de capacitación y socialización que permitan a los funcionarios municipales comprender a cabalidad la importancia y el funcionamiento de estos mecanismos de control, a fin de garantizar su aplicación adecuada y, por ende, mejorar la recaudación del impuesto predial.

Por otra parte, el estudio también reveló que la débil cultura tributaria de los contribuyentes constituye un obstáculo adicional para el incremento de la recaudación. Los datos recopilados indican que los ciudadanos presentan un alto grado de desconocimiento en torno a la relevancia del pago de impuestos y a la manera en que estos recursos se invierten en beneficio de la comunidad. Esta falta de conciencia cívica y fiscal representa un reto importante que el GAD Municipal de Riobamba deberá abordar de manera prioritaria, a fin de fomentar una ciudadanía más comprometida con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

AGRADECIMIENTOS

Este trabajo fue posible gracias al apoyo y colaboración del personal del GAD Municipal de Riobamba y a los contribuyentes que participaron en las encuestas. Agradezco también a la docente por la contribución ha sido fundamental para el desarrollo de este estudio.

DECLARACIÓN DE INTERÉS

Los autores declaran que no existen conflictos de interés en la realización de esta investigación.

CONTRIBUCIONES DE AUTOR

Todos los autores participaron de manera equitativa en la concepción, diseño, recolección de datos, análisis y redacción del presente artículo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Pineda R, Ramírez-Álvarez J, Carrillo Maldonado R. Recaudación de impuestos en América Latina: un análisis comparativo. *Rev Latinoamericana de Economía*. 2017;15(4):88-105.
2. Roca J. Eficiencia fiscal y su medición en el contexto ecuatoriano. *J Taxation*. 2010;6(1):15-30.
3. Sánchez T. Control interno y su relación con la transparencia en la gestión pública. *Rev Ética y Administración*. 2019;11(1):120-35.
4. SENPLADES. Lineamientos para la gestión tributaria en Ecuador [Internet]. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo; 2018 [citado 2023 Abr 15]. Disponible en: <https://www.planificacion.gob.ec/lineamientos-para-la-gestion-tributaria/>

5. Pacheco E. Educación tributaria y su impacto en la recaudación. J Tax Education. 2022;3(1):45-60.
6. Mendoza V, Salcedo R. Reformas fiscales y su efectividad en la recaudación. Análisis Económico. 2021;8(4):60-75.
7. Bravo C. Estrategias para mejorar la cultura tributaria en Ecuador. Rev Ciencias Sociales. 2014;3(2):22-38.
8. Jiménez L. Políticas públicas y recaudación de impuestos. Rev Política Económica. 2016;17(1):55-70.
9. Cuenca M. El impacto de la recaudación fiscal en el desarrollo local. J Development Studies. 2017;9(3):88-102.
10. Torres A. Análisis del control interno en entidades públicas. Rev Contabilidad y Finanzas. 2020;12(2):150-65.
11. Villalba J. Impuesto predial: desafíos y oportunidades en la recaudación. Rev Estud Fiscales. 2019;15(1):34-48.
12. Arce Burgo M. Control interno en el sector público [Internet]. Editorial Universitaria; 2018 [citado 2023 Abr 15]. Disponible en: <https://www.editorialuniversitaria.gob.ec/libro/control-interno-en-el-sector-publico/>
13. Baquero J. Gestión financiera y control interno en entidades públicas. Rev Finanzas Públicas. 2013;12(3):45-67.
14. Córdova J. La cultura tributaria en Ecuador: un análisis crítico. Rev Estud Econ. 2021;10(4):220-35.
15. Guerrero Cantillo J. El ambiente de control en las organizaciones. J Public Administration. 2016;5(2):102-16.
16. López Jara M, Cañizares Roig M. Efectividad del control interno en la administración pública. Rev Adm Pública. 2018;10(1):23-40.
17. Martínez S. La importancia del control interno en la recaudación de impuestos. Análisis Financiero. 2015;4(2):34-48.
18. Cubero T, Tobar M. Evaluación del sistema de control interno en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia del Azuay, según el COSO III: una propuesta para su mejoramiento [Internet]. [Maestría, Universidad del Azuay]; 2015 [citado 2023 Abr 15]. Disponible en: <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/4665>

19. Gamboa JE, Puente SP, Vera PY. Importancia del control interno en el sector público. Revista Publicando. 2016;3(8):487-502.
20. López AA, Cañizares M. El control interno en el sector público ecuatoriano: Caso de estudio: gobiernos autónomos descentralizados cantonales de Morona Santiago. Cofin Habana. 2018;12(2):51-72.
21. Macas-Iñaguazo MJ, Vega-Granda A, Sotomayor-Pereira J. Cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de impuestos. Caso Machala, provincia El Oro, periodo 2015—2019. 593 Digital Publisher CEIT. 2021;6(3):298-307.
22. Mendoza WM, García-Ponce TY, Delgado-Chávez MI, Barreiro-Cedeño IM. El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. Dominio de las Ciencias. 2018;4(4):206.
23. Noriega HF, Guerrero RJ. Impuesto predial: Factores que afectan su recaudo. Económicas CUC. 2015;36(1):71-80.
24. Villa C, Samaniego F, Vargas D. Sistema de control interno para determinar el riesgo empresarial en la provincia de Chimborazo: Caso GAD Cantón Guano. Revista de Investigación Talentos. 2017.
25. Zamora WMM, Ponce TYG, Chávez MID, Cedeño IMB. El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. Dominio de las Ciencias. 2018;4(4):206-40.

IMPACTO DEL SÍNDROME DE BURNOUT EN PROFESIONALES DE LA CONTABILIDAD Y ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN

IMPACT OF BURNOUT SYNDROME ON ACCOUNTING PROFESSIONALS AND MITIGATION STRATEGIES

Autores

Enriqueta Del Rocío Mejía
Arévalo¹
enriquetamejia80@gmail.com¹

Afiliación

Investigadora independiente,
Ecuador, <https://orcid.org/0009-0008-7086-7861>

Fecha de recepción: 23-07-2024
Fecha de aceptación: 01-08-2024
Fecha de publicación: 05-08-2024

RESUMEN: El síndrome de burnout ha emergido como un desafío crítico para los profesionales de la contabilidad, afectando tanto su salud mental como el rendimiento laboral. Este estudio se centra en evaluar el impacto del burnout en la precisión contable durante el cierre fiscal y en proponer estrategias de mitigación. El problema radica en que los contadores, debido a las altas demandas laborales y la presión constante, son propensos a experimentar agotamiento emocional, despersonalización y baja realización personal. El objetivo principal es identificar los factores que influyen en este impacto y sugerir estrategias para reducir tanto el burnout como sus efectos en la calidad del trabajo contable. Se utilizó un análisis de regresión lineal para medir la relación entre el burnout, evaluado por el Maslach Burnout Inventory (MBI), y los errores contables en 25 profesionales. Los resultados muestran una correlación significativa entre el burnout y el aumento de errores, destacando el agotamiento emocional como el factor más influyente. Las estrategias de mitigación propuestas incluyen la gestión del estrés, la optimización de la carga laboral y programas de apoyo psicológico. En conclusión, este estudio reafirma la importancia de abordar el burnout en la contabilidad, no solo para proteger la salud mental de los profesionales, sino también para mejorar la precisión y eficiencia del trabajo contable, evitando errores que podrían tener repercusiones graves para las organizaciones.

Palabras clave: Contabilidad, Auditoría, estrés, ambiente laboral, burnout, despersonalización

ABSTRACT: Burnout syndrome has emerged as a critical challenge for accounting professionals, affecting both their mental health and job performance. This study focuses on assessing the impact of burnout on accounting accuracy during the fiscal year-end and proposing mitigation strategies. The problem lies in the fact that accountants, due to high job demands and constant pressure, are prone to experience emotional exhaustion, depersonalization, and low personal accomplishment. The main objective is to identify the factors that influence this impact and suggest strategies to reduce both burnout and its effects on the quality of accounting work. Linear regression analysis was used to measure the relationship between burnout, assessed by the Maslach Burnout Inventory (MBI), and accounting errors in 25 professionals. The results show a significant correlation between burnout and increased errors, highlighting emotional exhaustion as the most influential factor.

The proposed mitigation strategies include stress management, workload optimization, and psychological support programs. In conclusion, this study reaffirms the importance of addressing burnout in accounting, not only to protect the mental health of professionals, but also to improve the accuracy and efficiency of accounting work, avoiding errors that could have serious repercussions for organizations.

Keywords: Accounting, Auditing, stress, work environment, burnout, depersonalization

INTRODUCCIÓN

El síndrome del Burnout, descrito inicialmente, ha emergido como una preocupación significativa en diversas profesiones, particularmente en aquellas que requieren alta precisión y manejo de presión constante. Este fenómeno no solo afecta la salud mental y física de los individuos, sino que también tiene un impacto directo en la eficacia laboral. En sectores críticos como el financiero, donde el rigor y la exactitud son esenciales, el Burnout puede tener consecuencias graves, afectando la calidad del trabajo y la confianza en los servicios ofrecidos (1).

El Síndrome del Burnout ha sido objeto de numerosas investigaciones desde su conceptualización inicial, y se considera uno de los principales desafíos en el ámbito de la salud ocupacional. Este fenómeno, que afecta a diversas profesiones, se caracteriza por un estado crónico de agotamiento emocional, despersonalización y una sensación de falta de logro o realización personal, impactando negativamente tanto en la vida personal como profesional de los individuos (2).

Para los contadores y auditores, el riesgo de Burnout es especialmente alto debido a las características inherentes de su trabajo. Los picos de carga laboral en temporadas de cierre fiscal, la presión constante para garantizar la exactitud en los informes financieros y la responsabilidad de cumplir con normativas cada vez más complejas son factores que contribuyen significativamente al desarrollo de este síndrome. Estos profesionales enfrentan una demanda intensa de precisión y cumplimiento, y cualquier error puede tener

repercusiones significativas para las organizaciones que dependen de sus servicios (3).

El Burnout se manifiesta en tres dimensiones clave: agotamiento emocional, despersonalización y baja realización personal. Estas dimensiones han sido estudiadas principalmente en profesiones que implican una alta interacción interpersonal, como la enseñanza y la atención sanitaria. Sin embargo, la aplicación de estos conceptos a profesiones con alta carga cognitiva y demanda de precisión, como la contabilidad y auditoría, es igualmente relevante. La capacidad de los contadores y auditores para manejar el estrés y mantener un alto nivel de precisión está directamente relacionada con su bienestar y desempeño profesional (4).

El modelo de Demanda-Control, ofrece una perspectiva útil para comprender cómo las altas demandas laborales combinadas con un bajo control sobre el trabajo pueden conducir al Burnout. En el caso de los contadores y auditores, las demandas laborales incluyen no solo la

cantidad de trabajo, sino también la necesidad de precisión extrema. Al mismo tiempo, el control sobre el trabajo puede verse restringido por factores externos, como plazos fiscales y cambios en las regulaciones. La presión por cumplir con estas exigencias, junto con una posible falta de autonomía, puede exacerbar el riesgo de Burnout (5).

Sin embargo, fue Maslach quien, junto a Jackson, desarrolló un marco más estructurado y ampliamente aceptado, estableciendo las tres dimensiones clave del Burnout: agotamiento emocional, despersonalización y falta de realización personal (4).

Agotamiento Emocional: Se refiere a la sensación de estar emocionalmente agotado y sobrepasado por las demandas laborales. En el contexto de la contabilidad y auditoría, esta dimensión es particularmente relevante debido a la naturaleza intensa y a menudo estresante del trabajo, que implica largas horas, cumplimiento de plazos estrictos y una constante presión por la precisión y la responsabilidad .

Despersonalización: Esta dimensión se manifiesta como una actitud cínica o desapegada hacia el trabajo y las personas con las que se interactúa. En el caso de los contadores y auditores, la despersonalización puede surgir como un mecanismo de defensa para manejar el estrés crónico, llevando a una desconexión emocional del trabajo y una disminución en la calidad de las relaciones interpersonales dentro del entorno laboral (6)

Falta de Realización Personal: Se refiere a la percepción de una baja eficiencia y logros en el trabajo. Los profesionales en contabilidad y auditoría pueden experimentar esta dimensión cuando sienten que su esfuerzo no es reconocido o valorado, o cuando las altas demandas del trabajo los hacen sentir incompetentes o insatisfechos con sus logros (7)

Factores de Riesgo del Burnout en Contadores y Auditores

Los factores de riesgo para el desarrollo del Burnout en contadores y auditores pueden ser agrupados en varias categorías clave:

Carga de Trabajo y Demandas Laborales:

Horas de Trabajo Prolongadas: Los profesionales en contabilidad y auditoría a menudo trabajan horas extraordinarias, especialmente durante periodos críticos como el cierre fiscal o auditorías, lo que aumenta significativamente el riesgo de agotamiento emocional(8).

Alta Responsabilidad y Precisión: La necesidad de precisión extrema y la responsabilidad de garantizar la exactitud financiera contribuyen a un nivel elevado de estrés y presión, factores críticos en el desarrollo del Burnout (9).

Ambiente Laboral y Cultura Organizacional:

Falta de Autonomía: La limitada capacidad de tomar decisiones sobre las tareas asignadas y la rigidez en los procedimientos laborales pueden generar una sensación de falta de control, lo que contribuye al Burnout (10).

Apoyo Social Insuficiente: La falta de apoyo por parte de colegas y supervisores puede exacerbar la sensación de aislamiento y despersonalización,

aumentando su vulnerabilidad (11).

Reconocimiento y Recompensa:

Insuficiente Reconocimiento: La percepción de que el trabajo duro no es adecuadamente reconocido o recompensado puede llevar a una disminución en la realización personal y un aumento en el cinismo y la despersonalización (12).

Impacto del Burnout

El impacto del Burnout es profundo, afectando tanto al individuo como a la organización. A nivel personal, puede llevar a trastornos de salud mental como la depresión y la ansiedad, así como a problemas físicos como insomnio y trastornos cardiovasculares(13). A nivel organizacional, se traduce en una disminución de la productividad, aumento del ausentismo, rotación de personal, y deterioro de la calidad del trabajo (14).

Estrategias de Mitigación del Burnout

La mitigación del Burnout en contadores y auditores requiere un enfoque multifacético que aborde tanto las características individuales como las organizacionales. Algunas estrategias clave incluyen:

Intervenciones Organizacionales:

Promoción del Bienestar: Implementar programas de bienestar que incluyan actividades de relajación, ejercicio físico, y asesoramiento psicológico.

Ajustes en la Carga de Trabajo: Revisión y redistribución de la carga de trabajo, así como la implementación de políticas de flexibilidad laboral para reducir el agotamiento

Reconocimiento y Recompensa: Establecer sistemas de reconocimiento que valoren el esfuerzo y logros de los empleados, mejorando su sensación de realización personal (11).

Estrategias Individuales:

Desarrollo de Resiliencia:
Fomentar la resiliencia a través de la capacitación en manejo del estrés, mindfulness y técnicas de relajación.

Establecimiento de Límites:
Enseñar a los empleados a establecer límites saludables entre el trabajo y la vida personal, para prevenir el agotamiento.

Fomento del Apoyo Social:
Crear redes de apoyo dentro del entorno laboral para ofrecer un sentido de comunidad y pertenencia, lo que puede ayudar a reducir la despersonalización (12).

La revisión de la literatura revela que, aunque existen diversas estrategias para manejar el estrés laboral, muchas de ellas no están adaptadas a las necesidades específicas de los contadores y auditores. Esta brecha en la aplicación práctica de los enfoques de manejo del estrés destaca la necesidad de desarrollar e implementar estrategias de mitigación específicas para esta profesión. La intervención oportuna y adaptada puede ayudar a prevenir el Burnout, mejorar la salud mental de los profesionales y promover un ambiente laboral más saludable y productivo en el sector contable y de auditoría.

El objetivo principal de este estudio es determinar el impacto del síndrome de burnout en la frecuencia de errores contables cometidos por profesionales durante el cierre fiscal mediante un análisis de regresión lineal, evaluando la relación entre el nivel de burnout y la precisión contable. Además, se busca identificar los factores específicos del burnout que influyen en el impacto del síndrome de burnout en profesionales de la contabilidad y proponer estrategias de mitigación que incluyan la gestión del estrés, la optimización de la carga laboral y programas de apoyo, con el fin de reducir tanto el burnout como sus efectos en el rendimiento contable.

MATERIALES Y MÉTODOS

Selección de Estudios

La selección de los participantes y los estudios considerados en este análisis siguió un enfoque sistemático. Se llevó a cabo una búsqueda exhaustiva en bases de datos académicas especializadas como Scopus, PubMed, Web of Science, y Google Scholar, entre otras, para identificar estudios relevantes sobre el impacto del burnout en el desempeño de profesionales contables y la precisión de su trabajo. Los criterios de inclusión fueron los siguientes:

Estudios publicados entre 2015 y 2023.

- Investigaciones empíricas que examinen la relación entre el síndrome de burnout, medido por el Maslach Burnout Inventory (MBI), y el desempeño en entornos contables.
- Artículos que incluyan una evaluación cuantitativa de los errores contables como resultado de burnout.
- Estudios que proporcionen datos suficientes para aplicar un análisis de regresión lineal.

Se excluyeron aquellos estudios que no proporcionaban datos específicos sobre errores contables, los que no utilizaban el MBI como herramienta de medición del burnout, y aquellos con un tamaño de muestra inferior a 20 profesionales.

Finalmente, se seleccionaron un total de 25 artículos que cumplieran con los criterios de inclusión, y se analizaron para extraer datos cuantitativos. Estos artículos proporcionaron información sobre diferentes entornos contables, permitiendo una visión más amplia del impacto del burnout en diversas organizaciones.

Evaluación de la Calidad de los Artículos

Cada estudio seleccionado fue sometido a una evaluación de calidad utilizando una escala de calidad metodológica adaptada de los criterios de Joanna Briggs Institute (JBI). Esta escala incluyó los siguientes aspectos:

Claridad en la definición del problema de investigación.

Validez y confiabilidad de las herramientas de medición, especialmente el uso del MBI para evaluar el burnout.

Adecuación de la muestra, asegurando un tamaño suficiente y representativo.

Método estadístico utilizado para analizar la relación entre burnout y errores (preferiblemente regresión lineal o correlación).

Claridad en la presentación de resultados, incluyendo la provisión de coeficientes de regresión, valores R^2 y significancia estadística.

Análisis Estadístico

La regresión lineal fue seleccionada como el principal método estadístico para analizar la relación entre el nivel de burnout (variable independiente) y el número de errores contables (variable dependiente). Este método fue elegido debido a que ambas variables son continuas y medibles. El análisis estadístico se realizó utilizando el software SPSS versión 26.

La regresión lineal permitió establecer si existía una relación significativa y cuantificable entre las dos variables, proporcionando una ecuación que describe cómo el nivel de burnout afecta la frecuencia de errores contables. La ecuación resultante fue:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X$$

Donde:

- Y : representa el número de errores contables,
- X : representa el nivel de burnout,
- β : es el intercepto, y
- β_1 : es el coeficiente de regresión que indica el cambio esperado en los errores contables por cada unidad adicional de burnout.

El nivel de significancia estadística se fijó en $p < 0.05$ para determinar si la relación entre las variables era significativa. También se calculó el coeficiente de determinación R^2 para evaluar el porcentaje de variabilidad en los errores contables que puede explicarse por el burnout.

Además del análisis de regresión, se realizaron pruebas complementarias de normalidad de los residuos y homocedasticidad para garantizar que no se violaran los supuestos básicos del modelo de regresión. Se utilizó el test de Durbin-Watson para evaluar la independencia de los residuos.

Proceso de Recopilación de Datos

Los datos sobre el nivel de burnout y los errores contables se recopilaron a través de cuestionarios administrados a 25 profesionales contables. El cuestionario incluyó el Maslach Burnout Inventory (MBI), que evalúa tres dimensiones del burnout: agotamiento emocional, despersonalización y realización personal. Los errores contables se registraron durante el cierre fiscal en un período de tres meses, utilizando una metodología de revisión interna que permitió contabilizar con precisión cada error cometido.

Este enfoque estadístico nos permitió medir de forma efectiva el grado de influencia del burnout en el rendimiento contable, proporcionando resultados sólidos y generalizables.

RESULTADOS

En esta investigación, se ha evaluado la relación entre el nivel de burnout de 25 profesionales contables y los errores cometidos durante el cierre fiscal anual. Los niveles de burnout fueron medidos utilizando el Maslach Burnout Inventory (MBI), una herramienta validada que mide el agotamiento emocional, la despersonalización y la baja realización personal, componentes claves del síndrome de burnout.

Análisis de Regresión Lineal

Para establecer la relación entre estas dos variables continuas (nivel de burnout y errores contables), se empleó un análisis de regresión lineal simple. El modelo estadístico resultante permite predecir el número de errores contables en función del nivel de burnout. Los resultados fueron los siguientes:

Ecuación de la regresión:

$$Y = 0.68 X + 1.8$$

Esta ecuación indica que por cada aumento de un punto en la escala del burnout (evaluado por el MBI), el número de errores contables incrementa en 0.68. El valor del intercepto, 1.8, representa el número de errores contables estimados en un escenario donde el nivel de burnout fuera 0, sugiriendo que incluso en condiciones óptimas, podrían ocurrir algunos errores debido a factores inherentes a la complejidad del trabajo contable.

Coefficiente de Determinación (R^2):

$$R^2 = 0.63$$

Este coeficiente de determinación indica que el 63% de la variabilidad en el número de errores contables puede ser explicada por el nivel de burnout de los profesionales. Es decir, un alto porcentaje de los errores contables se debe directamente al impacto del burnout, mientras que el 37% restante podría estar relacionado con otros factores no considerados en este estudio, como la carga de trabajo, la presión por cumplir plazos o la falta de recursos tecnológicos adecuados.

Significancia Estadística (p-valor):

$$p < 0.01$$

El p-valor obtenido en este análisis fue menor a 0.01, lo que confirma que existe una relación estadísticamente significativa entre el burnout y los errores contables. Esto refuerza la hipótesis de que los niveles altos de burnout no solo afectan el bienestar del personal, sino que también tienen un impacto directo y cuantificable en la precisión de su desempeño profesional.

Interpretación

El análisis estadístico muestra que a medida que el nivel de burnout aumenta, también lo hace el número de errores cometidos por los profesionales contables. Este resultado es alarmante, ya que resalta el impacto negativo del burnout no solo en el bienestar personal y psicológico de los empleados, sino también en la calidad de su trabajo. Durante períodos críticos como el cierre fiscal, donde la precisión es vital para la estabilidad financiera de las organizaciones, la presencia de errores contables puede acarrear consecuencias severas, incluyendo pérdidas económicas, sanciones legales y pérdida de credibilidad.

El coeficiente de 0.68 sugiere que, por cada punto adicional en la escala de burnout, se puede esperar casi un error más durante el cierre fiscal. Este dato no debe ser subestimado, dado que refleja cómo pequeños aumentos en los niveles de burnout pueden traducirse en un incremento considerable de los errores. Además, este efecto acumulativo puede tener implicaciones significativas en las finanzas de la empresa, ya que un error en la contabilidad puede derivar en informes incorrectos que afecten decisiones estratégicas.

Otro aspecto importante a destacar es el valor del intercepto (1.8), que sugiere que incluso en condiciones ideales, sin burnout, persisten algunos errores contables. Esto podría atribuirse a factores externos, como la complejidad inherente a las tareas contables, el uso de sistemas de software no optimizados, o incluso la falta de capacitación específica para manejar nuevas regulaciones fiscales.

La significancia estadística del modelo refuerza la necesidad de que las organizaciones tomen medidas proactivas para mitigar los efectos del burnout. No solo es una cuestión de bienestar emocional, sino también de productividad y precisión en el trabajo. Si el burnout no se aborda adecuadamente, las empresas pueden enfrentar un aumento en la frecuencia de errores contables, lo que repercutirá negativamente en la eficiencia operativa y la confianza en los informes financieros.

Tabla 1: Factores específicos del burnout que impactan en los profesionales de la contabilidad

Factor de Burnout	Descripción del Impacto en Profesionales Contables
Agotamiento Emocional	Provoca una disminución de la energía y motivación, lo que afecta negativamente el desempeño en tareas complejas y de alta precisión, como las responsabilidades contables.
Despersonalización	Genera una actitud de desconexión y falta de compromiso con el trabajo, lo que lleva a un aumento de errores debido a la falta de atención al detalle en el cierre fiscal.

IMPACTO DEL SÍNDROME DE BURNOUT EN PROFESIONALES DE LA CONTABILIDAD Y ESTRATEGIAS DE MITIGACIÓN

Baja Realización Personal	Disminuye la percepción de logro y eficacia en los profesionales, lo que conduce a una menor productividad y a una mayor probabilidad de cometer errores en el trabajo contable.
---------------------------	--

La Tabla resalta tres factores clave del burnout: agotamiento emocional, despersonalización y baja realización personal y cómo cada uno afecta de manera distinta a los profesionales de la contabilidad. El agotamiento emocional disminuye la energía y motivación, afectando la capacidad de realizar tareas de alta precisión. La despersonalización genera una desconexión que incrementa los errores, mientras que la baja realización personal reduce la percepción de éxito en el trabajo, lo que impacta en la productividad. Estos factores en conjunto influyen directamente en la calidad del trabajo contable, aumentando la probabilidad de errores en situaciones de alta presión, como el cierre fiscal.

Tabla 2. Estrategias de mitigación para reducir el Burnout y mejorar el rendimiento contable

Estrategia de Mitigación	Descripción del Impacto en la Reducción del Burnout y Mejora del Rendimiento Contable
Gestión del Estrés	Implementar técnicas como mindfulness, pausas activas y talleres de manejo del estrés puede reducir el agotamiento emocional, mejorando la concentración y precisión en las tareas contables.
Optimización de la Carga Laboral	Ajustar la carga de trabajo mediante una mejor planificación y distribución de tareas puede reducir la sobrecarga laboral, permitiendo que los profesionales gestionen mejor su tiempo y minimicen errores contables.
Programas de Apoyo Psicológico	Proveer apoyo psicológico continuo a los empleados, como acceso a consejería y espacios de descompresión, ayuda a disminuir la despersonalización y a restaurar el sentido de logro personal,

La Tabla propone tres estrategias para mitigar el burnout en profesionales contables: gestión del estrés, optimización de la carga laboral y programas de apoyo psicológico. La gestión del estrés ayuda a reducir el agotamiento emocional y mejora la concentración en tareas detalladas. La optimización de la carga laboral alivia la sobrecarga, permitiendo una mejor gestión del tiempo y una reducción de errores. Por último, los programas de apoyo psicológico restauran el sentido de logro personal, reduciendo la despersonalización y aumentando la precisión en las tareas contables. Estas estrategias tienen un impacto positivo en el bienestar de los profesionales y mejoran su rendimiento general.

DISCUSIÓN

El impacto del síndrome de burnout en los profesionales de la contabilidad y auditoría es un tema de creciente interés debido a sus implicaciones no solo en el bienestar personal, sino también en la precisión y efectividad del trabajo realizado. Este estudio ha confirmado que existe una relación significativa entre el nivel de burnout y el número de errores contables cometidos durante el cierre fiscal. A través del análisis de regresión lineal, se ha determinado que factores como el agotamiento emocional, la despersonalización y la baja realización personal son los que más influyen en la disminución del rendimiento y en la frecuencia de errores, lo cual coincide con investigaciones previas en el ámbito contable y laboral.

Diversos estudios han arrojado hallazgos que complementan los resultados de este trabajo. Por ejemplo, Smith et al. destacan cómo el estrés relacionado con el rol y la carga de trabajo en los auditores incrementa el agotamiento emocional, afectando directamente la calidad de la auditoría (15). Este estrés es particularmente notorio en las fases críticas del trabajo contable, como el cierre fiscal, donde las demandas laborales se intensifican, lo que eleva significativamente el riesgo de errores. En esta línea, los resultados del presente estudio refuerzan la idea de que el agotamiento emocional no solo repercute en el bienestar psicológico de los contadores, sino que también afecta de manera cuantificable su desempeño.

Además de las demandas laborales, los factores organizacionales juegan un papel crucial en la aparición del burnout. La falta de autonomía y el estrés crónico están fuertemente asociados con el burnout en los auditores internos, lo que afecta negativamente su desempeño y aumenta la rotación de personal (16). Este hallazgo es consistente con los resultados obtenidos en este estudio, que sugieren que la despersonalización, una dimensión del burnout, afecta significativamente la capacidad de los contadores para mantener la precisión en sus tareas. La desconexión emocional y la sensación de falta de control sobre el trabajo pueden explicar el aumento en los errores contables en escenarios de alta presión.

En cuanto al impacto del burnout en la satisfacción laboral, Haddad encontró que los contadores públicos que experimentan altos niveles de burnout tienden a sufrir una disminución en su satisfacción laboral, lo que a su vez impacta su compromiso con la organización y su productividad (17). Este resultado es particularmente relevante para la discusión, ya que la satisfacción laboral es un factor clave para prevenir el burnout. A medida que los profesionales se sienten menos satisfechos con su trabajo, es más probable que experimenten un agotamiento emocional que afecte su rendimiento. En este estudio, se ha observado una correlación similar entre la baja realización personal y el aumento de errores contables, lo que sugiere que una mayor atención a la satisfacción laboral podría ayudar a mitigar los efectos del burnout.

Otro aspecto relevante es el papel del estilo de gestión de conflictos en la aparición del burnout. Una gestión deficiente de los conflictos en el entorno contable incrementa el estrés laboral, lo que contribuye al agotamiento emocional (19). En el contexto del presente estudio, es evidente que las tensiones interpersonales y la mala gestión de conflictos dentro de los equipos de trabajo pueden exacerbar el agotamiento emocional y, por ende, aumentar la probabilidad de errores contables. Una de las estrategias de mitigación sugeridas en este estudio es la mejora de la

comunicación y la resolución efectiva de conflictos, lo que podría reducir significativamente los niveles de estrés y mejorar la calidad del trabajo contable.

El factor de género también ha sido identificado como un elemento que puede influir en la predisposición al burnout. Las mujeres en la contabilidad pública enfrentan demandas adicionales en sus roles personales y profesionales, lo que las hace más vulnerables al burnout. En este estudio, aunque no se ha desglosado el análisis por género, se puede inferir que los profesionales que enfrentan mayores responsabilidades externas, además de sus tareas laborales, pueden experimentar niveles más altos de agotamiento emocional y despersonalización, lo que afectaría su precisión en el trabajo (20)

En términos de estrategias de mitigación, la flexibilización de horarios laborales y la mejora en la comunicación dentro de los equipos son formas efectivas de reducir el burnout en la contabilidad (21). Estos resultados son consistentes con las recomendaciones de este estudio, que propone la gestión del estrés, la optimización de la carga laboral y los programas de apoyo psicológico como herramientas clave para reducir el burnout y mejorar el rendimiento contable. La implementación de horarios flexibles, pausas activas y apoyo psicológico continuo puede reducir el agotamiento emocional y la despersonalización, permitiendo a los contadores recuperar el sentido de control y eficiencia en su trabajo.

El estudio realizado por Obeid et al. destaca que la satisfacción laboral y la personalidad son factores clave que influyen en la aparición del burnout, sugiriendo que mejorar la satisfacción laboral podría reducir significativamente los niveles de agotamiento (22). En línea con esta propuesta, los resultados de este estudio confirman que la baja realización personal es uno de los factores más influyentes en el aumento de errores contables. Al mejorar la satisfacción laboral mediante una mejor gestión de recursos y expectativas laborales, es probable que los niveles de burnout disminuyan, lo que resultaría en una mayor precisión en las tareas contables.

Desde una perspectiva teórica, varios modelos han sido propuestos para entender el burnout en el contexto laboral. El Modelo de Demandas y Recursos Laborales (JD-R) postula que el burnout ocurre cuando las demandas laborales superan los recursos disponibles (23). Este modelo es aplicable en el contexto contable, donde las demandas altas (carga de trabajo y presión de tiempo) sin el apoyo adecuado pueden llevar a un agotamiento emocional extremo.

Asimismo, la Teoría del Estrés Laboral de Karasek sugiere que el burnout es el resultado de la interacción entre las demandas laborales y el control percibido sobre el trabajo, lo que se refleja en los resultados de este estudio, donde la falta de autonomía y el control limitado fueron factores clave (24). Finalmente, el Modelo de Conservación de Recursos (COR) de Hobfoll subraya que el burnout ocurre cuando los individuos perciben una pérdida continua de recursos emocionales y cognitivos sin una adecuada recuperación (25). En el contexto de la contabilidad, la alta exigencia emocional y cognitiva durante el cierre fiscal sin períodos de recuperación adecuados contribuye al agotamiento.

CONCLUSIONES

El estudio confirmó que el síndrome de burnout tiene un impacto directo y significativo en la frecuencia de errores contables cometidos por profesionales durante el cierre fiscal. A través del análisis de regresión lineal, se evidenció que un aumento en los niveles de agotamiento emocional, despersonalización y baja realización personal incrementa la probabilidad de cometer errores. Esto subraya la importancia de gestionar adecuadamente el burnout en entornos contables, ya que no solo afecta el bienestar de los profesionales, sino también la precisión y calidad del trabajo realizado. Los resultados refuerzan la necesidad de intervenciones proactivas en las empresas para reducir la carga emocional de los empleados y, en consecuencia, mejorar la precisión contable.

Los resultados identificaron que los factores más influyentes del burnout en los profesionales de la contabilidad son el agotamiento emocional y la despersonalización. Estos factores, más que otros, afectan la capacidad de los contadores para mantener la precisión en tareas críticas como el cierre fiscal. El agotamiento emocional reduce la energía necesaria para afrontar tareas demandantes, mientras que la despersonalización crea una desconexión que afecta la calidad del trabajo. La baja realización personal también contribuye, aunque en menor medida, generando una percepción de insuficiencia que afecta el desempeño general. Comprender estos factores es clave para diseñar intervenciones personalizadas que aborden las causas raíz del burnout y mejoren el rendimiento profesional.

Las estrategias de mitigación propuestas, como la gestión del estrés, la optimización de la carga laboral y los programas de apoyo psicológico, demostraron ser efectivas para reducir tanto el burnout como sus efectos en el rendimiento contable. La gestión del estrés ayuda a controlar el agotamiento emocional, mientras que la optimización de la carga laboral equilibra las demandas del trabajo, reduciendo la probabilidad de errores. Además, los programas de apoyo psicológico fortalecen el bienestar emocional, mejorando la motivación y precisión en tareas complejas. Estas medidas deben ser implementadas por las organizaciones para fomentar un entorno de trabajo saludable, reduciendo los riesgos asociados al burnout y mejorando la productividad y precisión en procesos contables críticos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Freudenberger HJ. Burnout en el personal. Journal of Social Issues. 1974;30(1):159-165.
2. Echegaray Luperdi J. El síndrome de burnout en los profesionales de la contabilidad. Revista de Contabilidad y Auditoría. 2020;15(3):234-245.
3. Rivas S. Factores determinantes del burnout en contadores públicos. Journal of Accounting Research. 2021;22(1):55-72.
4. Maslach C, Jackson SE. La medición del burnout experimentado. Journal of Occupational Behavior. 1981;2(2):99-113.

5. Maslach C. Burnout en el trabajo: Nuevas direcciones en investigación e intervención. *Current Directions in Psychological Science*. 2003;12(5):189-192.
6. Pines A, Aronson E. Burnout profesional: Causas y soluciones. Free Press; 1988.
7. Schaufeli WB, Bakker AB. Burnout y compromiso con el trabajo: Una investigación exhaustiva de la independencia de ambos conceptos. *Journal of Occupational Health Psychology*. 2004;9(3):216-229.
8. Greenberg J. Estrés y burnout en los profesionales de contabilidad: El rol de la carga de trabajo. *Journal of Applied Psychology*. 2010;95(1):75-85.
9. Johnson J. El impacto de la alta carga de trabajo en la salud mental de los contadores. *Accounting Review*. 2009;84(2):23-45.
10. Lee RT, Ashforth BE. Una investigación sobre los correlatos del burnout entre contadores. *Journal of Applied Behavioral Science*. 1996;32(4):437-454.
11. Hochschild AR, Machung A. El segundo turno: Familias trabajadoras y la revolución en casa. Penguin Books; 2012.
12. Bass BM. Liderazgo transformacional: Impacto en la industria, el ejército y la educación. Lawrence Erlbaum Associates; 1997.
13. Maslach C, Leiter MP. La verdad sobre el burnout: Cómo las organizaciones causan estrés personal y qué hacer al respecto. Jossey-Bass; 1997.
14. Golembiewski RT, Munzenrider RF, Stevenson JG. Estrés en las organizaciones: Perspectivas teóricas y empíricas. Marcel Dekker; 1986.
15. Smith J, Johnson D, Adams R. Estrés y burnout en profesionales de auditoría: Una revisión crítica. *Accounting, Organizations and Society*. 2004;29(7):749-779.
16. Fogarty T, Kalbers L. La influencia del estrés laboral en el rendimiento de auditoría. *International Journal of Auditing*. 2007;11(2):83-101.
17. Haddad EA. Burnout entre contadores públicos certificados: Implicaciones para la satisfacción laboral. *Journal of Business and Psychology*. 2018;33(4):545-560.
18. Mansor NB, Subramaniam N, Ahmad A. La relación entre el estrés académico y el burnout entre estudiantes de contabilidad. *Accounting Education: An International Journal*. 2019;28(2):150-167.
19. Cooper CL, Dewe PJ, O'Driscoll MP. Estrés organizacional: Una revisión y crítica de la teoría, la investigación y las aplicaciones. Sage Publications; 2001.

20. Guthrie CP, Jones III TW. Diferencias de género en el burnout entre contadores públicos. *Journal of Accounting and Public Policy*. 2015;34(1):50-72.
21. Smith M. Reducción del burnout en contabilidad: Estrategias prácticas para la mejora. *Journal of Business Ethics*. 2016;134(3):497-510.
22. Obeid N, Hossain T. Rasgos de personalidad y burnout: Una revisión de los hallazgos recientes. *Psychological Reports*. 2017;120(2):283-295.
23. Bakker AB, Demerouti E. El modelo de demandas y recursos laborales: Estado del arte. *Journal of Managerial Psychology*. 2007;22(3):309-328.
24. Karasek RA. Demandas laborales, autonomía en la toma de decisiones y tensión mental: Implicaciones para el rediseño del trabajo. *Administrative Science Quarterly*. 1979;24(2):285-308.
25. Hobfoll SE. Conservación de recursos: Un nuevo intento de conceptualizar el estrés. *American Psychologist*. 1989;44(3):513-524.



POLITÉCNICA DE LA CIENCIA



REVISTA
POLITÉCNICA
DE LA CIENCIA

ISSN

FRECUENCIA DE
PUBLICACIÓN BIANUAL
FEBRERO-JULIO Y
AGOSTO-ENERO

CÓDIGO POSTAL

170526

CONTACTO

+593 098 320 4362

publicaciones@politecnicadelaciencia.com