



Facultad Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Hugo Leonel Ortiz Arriaza

Guatemala, septiembre 2020

**La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa**

(Artículo Científico – Trabajo de graduación)

Hugo Leonel Ortiz Arriaza

Lcda. Sonia Marivel Arriaga España de Icó (**Asesora**)

M.A. Pedro Tum Cortez (**Revisor**)

Guatemala, septiembre 2020

**AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA**

**M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus**

Rector

**Dra. Alba Aracely Rodríguez de González**

Vicerrectora Académica

**M. A. César Augusto Custodio Cobar**

Vicerrector Administrativo

**EMBA Adolfo Noguera Bosque**

Secretario General

**AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz**

Decano

**Lic. Axel Rene Sosa Vargas**

Coordinador



Chiquimula, Guatemala, febrero de 2020

Señores

Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy el autor del Artículo Científico titulado **“La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa”** y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo Científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

Hugo Leonel Ortiz Arriaza

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 000082306



UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA

"Sabiduría ante todo; adquiere sabiduría"

REF.: CCEE. CPA. 030-2020  
SEDE CHIQUIMULA

LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 29 DE AGOSTO DEL 2020  
ORDEN DE IMPRESIÓN

**Asesor (a):** Licenciada Sonia Marivel Arriaga España de Icó

**Revisor (a):** M.A. Pedro Tum Cortez

**Carrera:** Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Artículo científico titulado:** "La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa"

**Presentada por:** Hugo Leonel Ortiz Arriaza

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

**En el grado de:** Licenciado

M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas



☎ 1779

🌐 upana.edu.gt

📍 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Chiquimula, 28 de febrero de 2020

Señores:  
**Facultad de Ciencia Económicas**  
**Universidad Panamericana**  
**Presente**

**Estimados Señores:**

En relación a la Asesoría del Artículo Científico-Trabajo de Graduación, titulado: “**La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa**”, realizada por Hugo Leonel Ortiz Arriaza, carné 000082306, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado. Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.

  
**Licenciada Sonia Marivel Arriaga España de Ico CPA**  
**Colegiado Activo 3201**  
**ASESOR**

Guatemala 28 de abril del 2020

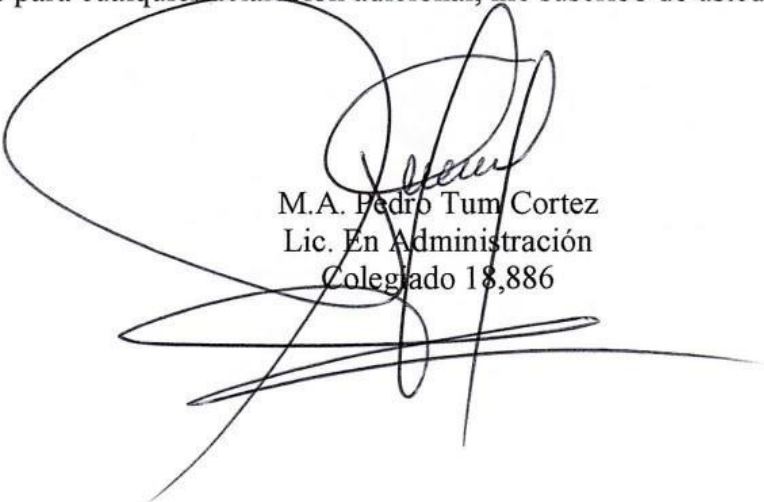
Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana  
Presente:

Estimados Señores:

En relación a la Revisión del Artículo científico titulado **“La gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del Municipio de Zacapa”** realizado por Hugo Leonel Ortiz Arriaza carné 201905841, estudiante de la licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Revisión del mismo, haciendo constar que cumple con los requerimientos de estilo establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



M.A. Pedro Tum Cortez  
Lic. En Administración  
Colegiado 18,886

## **Dedicatoria**

### **A Dios**

Por el don de la vida, por su infinita misericordia, por estar ahí siempre en los momentos más difíciles.

### **A mis padres**

Emigdio Antonio Ortiz Flores

Floralma Margarita Arriaza Paiz de Ortiz (Q.E.P.D)

Por hacer de mi un hombre de bien y dejarme en el estudio la mejor herencia. A mi amada mamá, que desde el cielo ve terminada mi carrera y a mi papá por su incondicional apoyo, los amo.

### **A mi esposa e hijo**

Berta Margarita de Paz Franco de Ortiz

Leonel Eduardo Ortiz de Paz

Ustedes han sido la razón de seguir adelante cada día, los amo.

### **A mi familia**

Por su cariño, amor, confianza hacia mi persona, esperando que este triunfo sea de su total alegría.



## Contenido

	<b>Página</b>
<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>Capítulo 1</b>	
<b>1. Metodología</b>	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definir el tipo de investigación	3
1.4.1 Investigación descriptiva	3
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	4
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	4
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	5
1.9 Recolección de datos	5
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
<b>Capítulo 2</b>	6
<b>2. Resultados</b>	6
2.1 Análisis de resultados	6
<b>Capítulo 3</b>	13
<b>3. Discusión y conclusiones</b>	13
3.1 Extrapolación	13
3.2 Hallazgos y análisis general	19
3.3 Conclusiones	20

**Referencias**

21

**Anexos**

## Listado de gráficas

## Página

Gráfica 1: ¿Conoce usted que es una empresa?	6
Gráfica 2: ¿Conoce usted los riesgos que pueden afectar el funcionamiento de su empresa?	6
Gráfica 3: ¿Ha implementado la empresa controles para la detección de riesgos?	7
Gráfica 4: ¿Utiliza alguna herramienta de gestión de riesgo, que le permita minimizar los mismos dentro de su empresa?	7
Gráfica 5: ¿Está usted inscrito ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?	8
Gráfica 6: ¿Conoce usted cuáles son sus obligaciones tributarias?	8
Gráfica 7: ¿Presenta sus declaraciones en el tiempo establecido ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?	9
Gráfica 8: ¿Declara y paga correctamente los impuestos a los que está afecto ante la Administración Tributaria -SAT-?	9
Gráfica 9: ¿Ha sido fiscalizado en algún momento por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?	10
Gráfica 10: ¿Está de acuerdo con los impuestos establecidos en la actualidad?	10
Gráfica 11: ¿Le ha asesorado la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias?	11
Gráfica 12: ¿Realiza usted una adecuada planificación tributaria, como herramienta de prevención de riesgos?	11
Gráfica 13: ¿Utiliza la gestión de riesgo como una herramienta para el adecuado cumplimiento tributario?	12

## **Abstract**

La investigación se realizó partiendo de la necesidad que tienen las empresas del municipio de Zacapa de llevar un adecuado control del cumplimiento de sus obligaciones tributarias, en virtud que no cuentan con manuales de gestión de riesgo, para evitar así el pago indebido de impuestos y accesorios; para de esta forma identificar si éstas realizan una adecuada planificación tributaria, que le permita la toma de decisiones empresariales.

El instrumento utilizado para llevar a cabo la investigación fue el cuestionario, por medio del cual se obtuvo la información de los sujetos de investigación, lo que permitió establecer si las empresas en el municipio de Zacapa están utilizando la gestión de riesgo, como herramienta para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias, pagando en las fechas establecidas y de forma correcta el pago de sus impuestos, evitando así caer en irregularidades.

## **Introducción**

En el mundo actual las empresas están sometidas a constantes riesgos y oportunidades que pueden empeorar o mejorar la posición propia de la organización, llevándola a obtener una mayor rentabilidad o evitar pagos indebidos, teniendo como punto de partida el conocimiento del entorno de la misma. Utilizando la herramienta del cuestionario, a los sujetos de investigación como lo son propietarios, representantes legales, contadores internos y administradores, de las empresas del municipio de Zacapa, conoceremos la herramienta de gestión de riesgos para el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Este informe está integrado por tres capítulos, de la siguiente manera: En el capítulo uno, se da a conocer la problemática por la cual se realiza la investigación, haciéndose la pregunta es la gestión de riesgo una herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa; plantándose los objetivos tanto general como específicos, definiendo la investigación a realizar de carácter descriptivo, quienes serán los sujetos de investigación, cuál será el alcance de la misma, definiendo la muestra y utilizando el cuestionario como instrumento de investigación, realizando la recolección de los datos a través del trabajo de campo, llevando a cabo las encuestas, para terminar con el procesamiento y el análisis de los datos recabados..

En el capítulo dos, se muestra el resultado después de obtener la información de campo y hacer un vaciado de la información en el trabajo de gabinete para poder tabular las respuestas al cuestionario realizado a los sujetos de investigación, que servirá para el análisis posterior del tema a tratar, los cuales se plasmaron en forma gráfica para su ilustración y comprensión de los resultados obtenidos.

Por último, en el capítulo tres se realiza el análisis de los puntos neurálgicos de la investigación, extrapolándolo con las investigaciones y teorías de otros autores, dando validez al presente análisis, para llegar a establecer los hallazgos en forma general ya identificados.

# **Capítulo 1**

## **Metodología**

### **1.1 Planteamiento del problema**

Muchas empresas no poseen como herramienta un manual de gestión de riesgos en el ámbito tributario y al presentarse una contingencia de esta naturaleza causaría pérdidas o afectaría a las empresas en forma general y de no contar con una adecuada planificación tributario o no tener una herramienta de gestión de riesgos, que le permita evaluar la situación fiscal de las empresas, causaría serios problemas como pago indebido de impuestos, multas y otros recargos.

Con el transcurrir del tiempo, para las empresas se vuelve de suma importancia el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias, para evitar así cometer algún tipo de irregularidades que afecten en forma económica, ya sea multas, moras, recargos, entre otros; la rentabilidad de las empresas.

El ámbito tributario conlleva una serie de características necesarias para su adecuado cumplimiento, siendo una de ellas la gestión de riesgo como herramientas utilizada por el consejo administrativo de una empresa para la toma de decisiones; es por ello, que se debe establecer un adecuado control para poder cumplir con las obligaciones tributarias a las que están afectas las empresas.

Es importante establecer un adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas del municipio de Zacapa, para evitar irregularidades que afecten la situación financiera de las mismas.

Se hace necesario llevar a cabo una gestión de riesgo, que sea una herramienta para poder mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas en el municipio de Zacapa.

La investigación se tiene que llevar a cabo de forma inmediata, para que las empresas del municipio de Zacapa no caigan en irregularidades en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y evitar así el pago indebido de impuestos, multas, intereses, entre otros; teniendo en la gestión de riesgo la herramienta necesaria para la realización del adecuado cumplimiento tributario.

Los recursos nos permiten la posibilidad de llevar a cabo la investigación, toda vez que se cuenta con el recurso humano para desarrollar la misma, también se cuenta con los recursos financieros para materializarlo y la factibilidad de encontrar la información que se necesita.

La deficiencia de no contar con una adecuada planificación tributaria o no tener una herramienta de gestión de riesgos, que permita evaluar la situación fiscal de las empresas del municipio de Zacapa, para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias, a creado la necesidad de realizar el presente trabajo de investigación.

## 1.2 Pregunta de investigación

¿Es la gestión de riesgo una herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa?

## 1.3 Objetivos de investigación

### 1.3.1 Objetivo general

Analizar los factores que intervienen en la gestión de riesgo, como herramienta en el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa en la toma de decisiones.

### 1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los riesgos que conlleva el incumplimiento de las obligaciones tributarias.
- Determinar las obligaciones tributarias adquiridas, para minimizar el riesgo de incumplimiento tributario.

- Examinar la gestión de riesgo para el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas del municipio de Zacapa.

## 1.4 Definición del tipo de investigación

### 1.4.1 Investigación descriptiva

La investigación descriptiva es un método científico que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto, sin influir sobre el de ninguna manera solamente describir lo que el sujeto le indique de forma natural de su experiencia en el tema.

## 1.5 Sujeto de investigación

Para la investigación se tomó en cuenta a propietarios, representantes legales, administradores y contadores internos de las empresas del municipio de Zacapa que están inscritas como contribuyentes ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT- en el régimen general del Impuesto al Valor Agregado.

## 1.6 Alcance de la investigación

Son las limitantes que restringen los ámbitos temporal y geográfico en el cual se delimita una investigación científica.

### 1.6.1 Temporal

La investigación se realizó durante el período comprendido del 1 de octubre de 2019 al 31 de marzo de 2020.

### 1.6.2 Geográfico

La investigación tuvo lugar en las empresas del municipio de Zacapa del Departamento de Zacapa.



## 1.7 Determinación de la muestra

### 1.7.1 Empleo de la muestra finita

La población objeto de estudio que se tomó como base para realizar la investigación fue el total de empresas en el municipio de Zacapa, inscritas en el régimen general del Impuesto al Valor Agregado, el cual está integrado por 1409 contribuyentes; información proporcionada por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, tomando como referencia un nivel de confianza del 95%, con un margen de error 5%, probabilidad de éxito o fracaso de 0.5.

Los valores que se contemplan son:

N = 1409 universo estimado o inferido

n = muestra buscada

z = 1.96 valor de z

p = 0.5 probabilidad de éxito

q = 0.5 probabilidad de fracaso

e = 0.05 error muestral

Fórmula finita:

$$N = \frac{Z^2 (p) (q) N}{e^2 (N-1) + Z^2 (p) (q)}$$

Dónde:

N = 1409 Es menor de 30,000

Z = 1.96

$$N = \frac{1.96^2 (0.5) (0.5) 1409}{0.05^2 (1409-1) + 1.96^2 (0.5) (0.5)}$$

$$N = \frac{3.8416 ( 0.5 ) ( 0.5 ) 1409}{0.0025 ( 1408 ) + 3.8416 ( 0.5 ) ( 0.5 )}$$

$$N = \frac{1,353.2036}{3.52 + 0.9604}$$

$$N = 302.03$$

$$N = \mathbf{302}$$

Se determinó con lo anterior una muestra de 302 la población objeto de estudio para la presente investigación.

## 1.8 Definición de los instrumentos de investigación

Para la recolección de datos se realizó a través de la técnica de la encuesta y se elaboró como instrumento el cuestionario.

## 1.9 Recolección de datos

Para el desarrollo de la investigación se obtuvo la información en los sujetos de investigación a través de la técnica de la encuesta para lo cual se diseñó un cuestionario para la extracción de la información y la información se recolectó de fuentes secundarias como libros, leyes, revistas, páginas de internet y otros documentos, los cuales aportaron información importante para el logro de los objetivos propuestos en la investigación.

## 1.10 Procesamiento y análisis de datos

Utilizando la herramienta del cuestionario, se realiza la encuesta a las empresas objeto de estudio, se obtuvo la información necesaria, la cual tabulada en gráficas, por medio de las cuales se logró medir la información respecto a la gestión de riesgos como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa.

## Capítulo 2

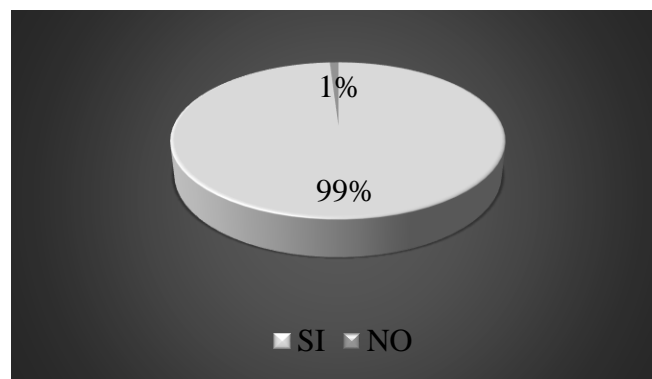
### Resultados

#### 2.1 Presentación de resultados

A continuación, se presentan los resultados del trabajo de campo. Este estudio estuvo basado en los instrumentos de recolección de datos que aparecen en el anexo.

Gráfica 1

¿Conoce usted que es una empresa?

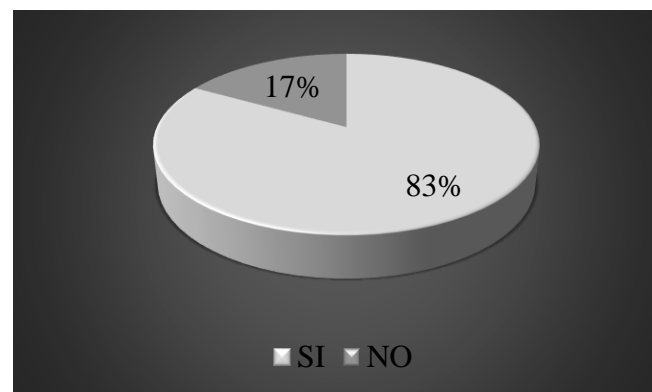


Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta ¿conoce usted que es una empresa?; el 99% respondió que sí, mientras apenas el 1% indicó que no.

Gráfica 2

¿Conoce usted los riesgos que pueden afectar el funcionamiento de su empresa?

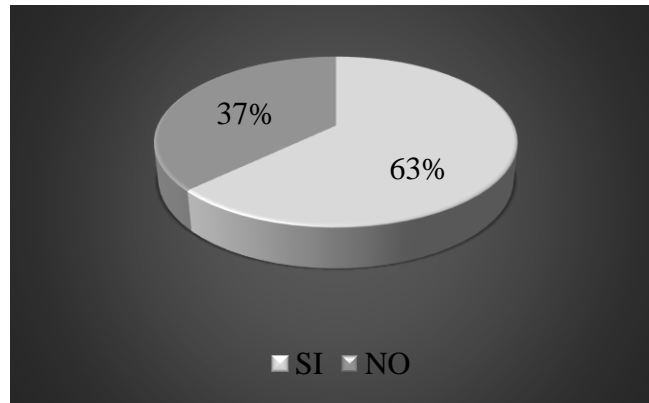


Fuente: elaboración propia (2020)

En la interrogante ¿conoce usted los riesgos que pueden afectar el funcionamiento de su empresa?; el 83% respondió que sí, mientras que el 17% indicó que no.

Gráfica 3

¿Ha implementado la empresa controles para la detección de riesgos?

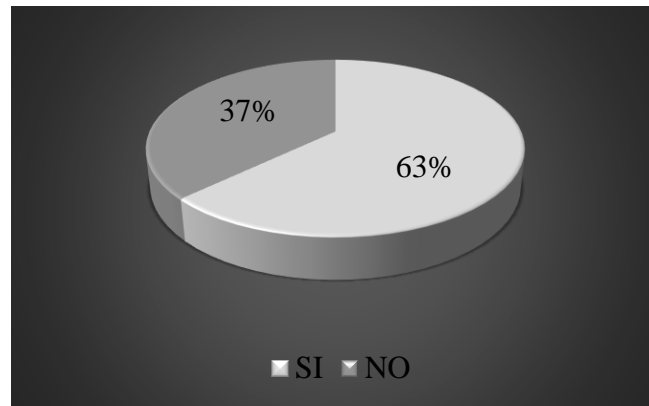


Fuente: elaboración propia (2020)

En la pregunta si ¿ha implementado la empresa controles para la detección de riesgos?; el 63% respondió que sí, mientras que el 37% indicó que no.

Gráfica 4

¿Utiliza alguna herramienta de gestión de riesgo, que le permita minimizar los mismos dentro de su empresa?

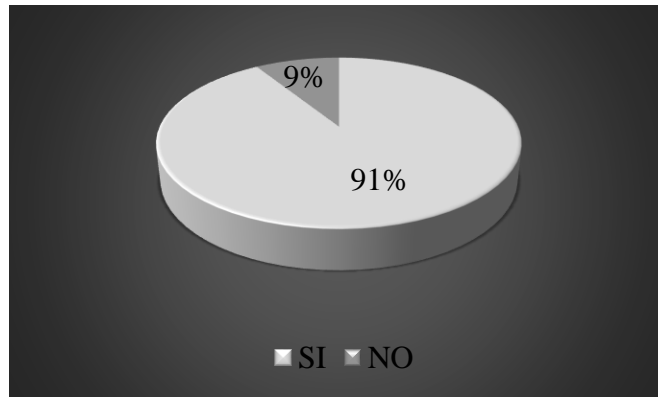


Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la incógnita ¿utiliza alguna herramienta de gestión de riesgo, que le permita minimizar los mismos dentro de su empresa?; el 63% respondió que sí, mientras que el 37% indicó que no.

Gráfica 5

¿Está usted inscrito ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

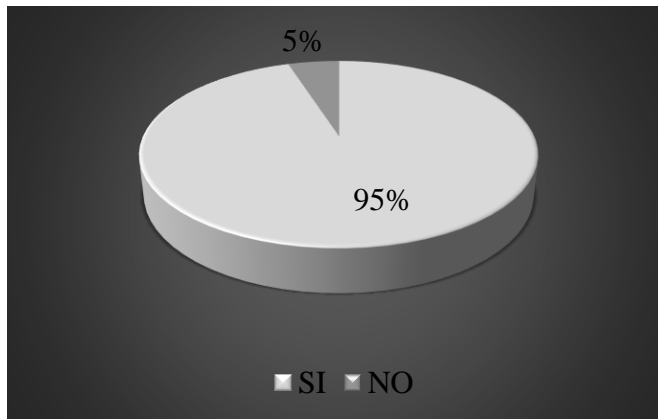


Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta ¿está usted inscrito ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?, el 91% respondió que sí, mientras que apenas el 9% indicó que no.

Gráfica 6

¿Conoce usted cuáles son sus obligaciones tributarias?

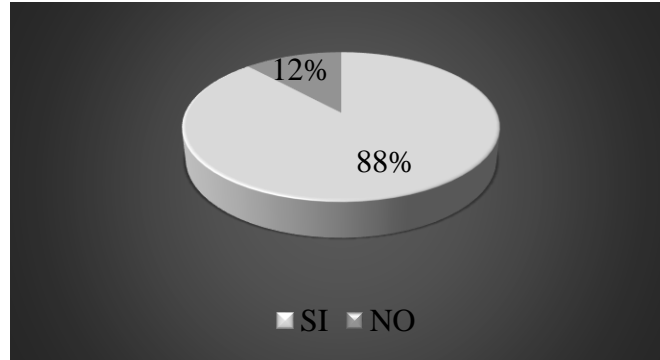


Fuente: elaboración propia (2020)

En la interrogante ¿conoce usted cuáles son sus obligaciones tributarias?; el 95% respondió que sí, mientras que apenas el 5% indicó que no.

Gráfica 7

¿Presenta sus declaraciones en el tiempo establecido ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

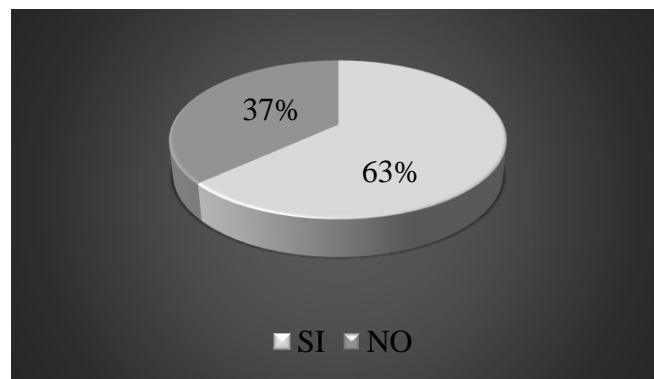


Fuente: elaboración propia (2020)

En la pregunta si ¿presenta sus declaraciones en el tiempo establecido ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?; el 88% respondió que sí, mientras que el 12% indicó que no.

Gráfica 8

¿Declara y paga correctamente los impuestos a los que esta afecto ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

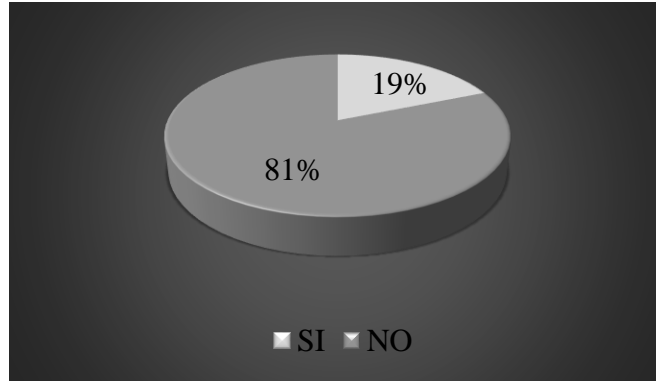


Fuente: elaboración propia (2020)

En cuento a la incógnita ¿declara y paga correctamente los impuestos a los que esta afecto ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?; el 63% respondió que sí, mientras que el 37% indicó que no.

Gráfica 9

¿Ha sido fiscalizado en algún momento por la Superintendencia de Administración Tributaria - SAT-?

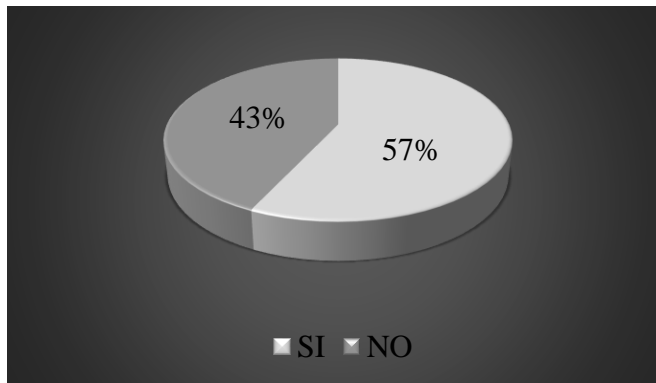


Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta si ¿ha sido fiscalizado en algún momento por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?; el 81% respondió que sí, mientras que el 19% indicó que no.

Gráfica 10

¿Está de acuerdo con los impuestos establecidos en la actualidad?

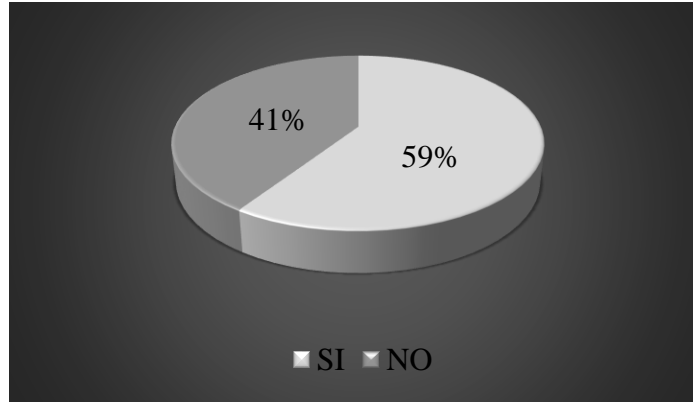


Fuente: elaboración propia (2020)

En la interrogante si ¿está de acuerdo con los impuestos establecidos en la actualidad?; el 57% respondió que sí, mientras que el 43% indicó que no.

Gráfica 11

¿Le ha asesorado la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias?

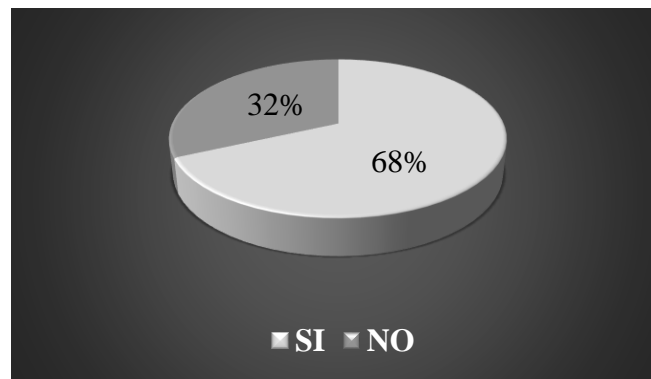


Fuente: elaboración propia (2020)

En la pregunta ¿le ha asesorado la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias?; el 59% respondió que sí, mientras que el 41% indicó que no.

Gráfica 12

¿Realiza usted una adecuada planificación tributaria, como herramienta de prevención de riesgos?



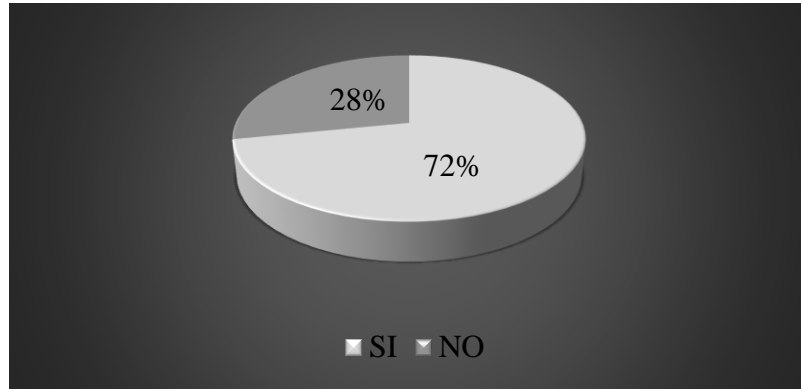
Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la incógnita ¿realiza usted una adecuada planificación tributaria, como herramienta de prevención de riesgos?; el 68% respondió que sí, mientras que el 32% indicó que no.



Gráfica 13

¿Utiliza la gestión de riesgo como una herramienta para el adecuado cumplimiento tributario?



Fuente: elaboración propia (2020)

En cuanto a la pregunta si ¿utiliza la gestión de riesgo como una herramienta para el adecuado cumplimiento tributario?; el 72% respondió que sí, mientras que el 28% indicó que no.

## Capítulo 3

### Discusión y conclusiones

#### 3.1 Extrapolación

Se realizó la investigación de tipo descriptiva, con una muestra de 302 empresas en el municipio de Zacapa, inscritas en el régimen general del Impuesto al Valor Agregado.

De acuerdo con el estudio realizado a las personas sujetas de investigación, utilizando la herramienta del cuestionario, se pudo observar que en su mayoría conocen el significado de lo que es una empresa, los propósitos que conlleva la realización de ésta, cuáles son sus características y componentes, los factores productivos por los que está conformada, tales como tierra, trabajo y capital, los riesgos inherentes que esta conlleva para la adecuada toma de decisiones y hacer que la empresa sea rentable y funcional. En cualquier actividad empresarial que se inicie siempre se está latente a los riesgos que puedan existir, ya sea administrativos, financieros, tributarios, entre otros. Es por ello que se debe realizar una adecuada planificación tributaria, para determinar el mejor régimen tributario al que podemos acogernos y así evitar los posibles ajustes, multas y recargos, por la no correcta determinación de las obligaciones tributarias.

Como resultado de la investigación, se determinó que en su mayoría utiliza una adecuada planificación tributaria, como herramienta en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las empresas.

Según el autor Hernán Mejía Delgado (2011) en su libro Gestión integral de riesgos, y seguros para empresas de servicios, comercio e industria afirma:

Ser empresario significa tomar acciones humanas creativas, para construir algo de valor a partir de prácticamente nada. Es la búsqueda insistente de la oportunidad, independiente de los recursos disponibles o de la carencia de éstos. Requiere una visión y la pasión y el compromiso

para guiar a otros en la persecución de dicha visión. También requiere la disposición de tomar riesgos calculados.

Cualquier empresa, del tipo que sea y donde esté, siempre estará rodeada de diferentes tipos de amenazas que, al materializarse en cualquier momento pueden impactar gravemente las finanzas de la misma. El mundo actual, con una economía globalizada, en un mercado abierto y altamente competitivo, con grandes avances tecnológicos y condiciones sociopolíticas complejas, se convierte en un escenario donde las empresas son altamente vulnerables y por ello, hoy más que nunca, es vital un manejo adecuado y técnico del riesgo. (pág. 5 y 11)

Como resultado de la investigación se determinó que la mayoría de las personas tienen conocimiento de que es un riesgo, como puede afectar éste el funcionamiento y desarrollo de la empresa, que se deben de tomar las medidas necesarias para realizar una herramienta de gestión de riesgos que ayude a minimizar de buena forma todos aquellos riesgos a los que se está propensos como empresarios. Para no caer en irregularidades ante el fisco y/o problemas económicos que puedan llevar a la pérdida de capitales.

De acuerdo con la investigación realizada, en su mayoría están de acuerdo en que la gestión de riesgo es una herramienta para poder dirigir y controlar de buena forma las situaciones difíciles por las que atraviesan las empresas y que siempre están expuestas durante su existir; y nos ayuda a poder llevar un control de los riesgos existentes, velando siempre por el buen funcionamiento financiero, administrativo y tributario de la empresa.

Según la norma ISO 31000 El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones, establece:

Toda actividad empresarial lleva implícito un riesgo. Algunas en mayor medida que otras, pero ninguna se encuentra exenta. El riesgo es parte de cualquier área de negocio, pues en cierta

forma lo define y ayuda a ponerle límites. En el plano corporativo, el riesgo se define como la incertidumbre que surge durante la consecución de un objetivo. Se trata, en esencia, circunstancias, sucesos o eventos adversos que impiden el normal desarrollo de las actividades de una empresa y que, en general, tienen repercusiones económicas para sus responsables. La norma ISO 31000 pág. 10, define la Gestión de Riesgos como todas aquellas acciones coordinadas para dirigir y controlar los riesgos a los que puedan estar abocadas las organizaciones. En este segundo apartado, el objetivo es trazar un marco de acción para saber qué aspectos gestionar y cómo hacerlo. (pág. 4)

Como lo describe el autor, no es posible la creación de un control que garantice un riesgo 0; sin embargo, utilizando la gestión de riesgo empresarial, ayudaría a minimizar de gran manera los posibles riesgos a los que se estaría expuesto. De acuerdo con el estudio realizado, en su mayoría están de acuerdo en conocer controles para detectar los riesgos que día a día afectan a las empresas, minimizando de gran manera los riesgos que se dan dentro de ésta, ya sea financieros, administrativos, tributarios, entre otros.

Según el autor (Gallego Soler, J. I. en su libro Criminal compliance y proceso penal: reflexiones iniciales, 2014), “no es posible la creación de un control que garantice “riesgo 0”: lo que se pretende es atenuar o incluso exonerar de responsabilidad a la empresa”. (pág. 195)

En Guatemala la institución encargada de recaudar los impuestos es la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, es el ente que tiene a su cargo el que los contribuyentes conozcan y comprendan cuáles son sus obligaciones tributarias y que cumplan con las mismas, convirtiéndose éste en un ente fiscalizador. De acuerdo con la investigación realizada, utilizando la herramienta del cuestionario, en su mayoría manifiestan que están inscritos ante dicha Institución, que conocen sus obligaciones tributarias y cumplen con las mismas.

Luego de realizada la investigación a través de la herramienta del cuestionario, se logró determinar que se cumple con la presentación de las declaraciones juradas de los diferentes impuestos a los que están afectos, mismos que están establecidos en las leyes tributarias guatemaltecas y que están fiscalizados por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-. Se cumple con la presentación de las declaraciones, pero también en dichas declaraciones se tiene la obligación de presentar información completa y fidedigna, que corresponda a las operaciones realizadas por las empresas y que se determine y pague el impuesto adeudado en una forma correcta.

La gestión de riesgo es utilizada como herramienta para la prevención de eventualidades que puedan darse durante el desarrollo de las actividades empresariales. De acuerdo con la investigación realizada a través de la herramienta del cuestionario, se determinó que en su mayoría está de acuerdo en que utilizan la gestión de riesgo como una herramienta para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias; así no cometer errores que conlleve al pago de multas y otros recargos interpuestos por el ente fiscalizador.

Según los autores (Matthijs, A.; Van Kommer, V.; en la revista Manual de Administración Tributaria), da a conocer:

La tarea central de una Administración Tributaria es recaudar los impuestos gravados de acuerdo con la ley. Para ello, éstas necesitan que los contribuyentes cumplan con ciertas obligaciones. Tienen un deber y un interés en que los contribuyentes conozcan y comprendan sus obligaciones y estén dispuestos a, y puedan, cumplir con ellas. Las obligaciones de los contribuyentes pueden clasificarse dentro de cuatro grupos diferentes: inscripción, presentación de declaraciones juradas e información, declaración de información completa y fidedigna, pago puntual y correcto del impuesto adeudado.

La gestión del riesgo implica adoptar medidas deliberadas tendientes a mejorar las probabilidades de lograr un resultado positivo y reducir las probabilidades de un resultado negativo. Es una herramienta

para la toma de decisiones que puede ayudar a una organización a alcanzar sus objetivos. (pág. 278 y 282)

Al verificar el estudio realizado a las personas objeto de investigación, se logró establecer que en su mayoría conocen cuales son las obligaciones tributarias a las que están afectas, de acuerdo con lo estipulado en la Constitución Política de la República de Guatemala, las leyes correspondientes, códigos, entre otros. Y que es a través de la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, quién es el ente recaudador y fiscalizador de los impuestos a los que estén afectos.

Según el Congreso de la República de Guatemala (1991) Decreto Número 6-91, Código Tributario: Artículo 103. Determinación. La determinación de la obligación tributaria es el acto mediante el cual el sujeto pasivo o la Administración Tributaria, según corresponda conforme a la ley, o ambos coordinadamente, declaran la existencia de la obligación tributaria, calculan la base imponible y su cuantía, o bien declaran la inexistencia, exención o inexigibilidad de la misma. (pág. 43)

Uno de los factores importantes que se toman en cuenta a la hora de realizar las declaraciones juradas de los diferentes impuestos a los que puedan estar afectos, es que tienen que tener como principio fundamental la aplicación de las leyes tributarias guatemaltecas, dichas obligaciones determinadas por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, tomando en cuenta el resultado de la investigación realizada, en su mayoría declara y paga correctamente los impuestos a los que se encuentren afectos, presentando así el resultado de sus operaciones ya sea mensuales, trimestrales y/o anuales, en una forma clara, completa y fidedigna.

De acuerdo con lo descrito en (Revista digital buró) el sentido formal y material de los tributos, en su edición número 39 del 24 de junio de 2019:

La determinación de la obligación tributaria tiene un principio fundamental que es la aplicación de la ley en la misma, por lo que no puede existir obligación tributaria fuera de la ley, lo que da

a conocer que toda obligación determinada por la Administración Tributaria, debe estar fundamentada legalmente, y sin dicha fundamentación cualquier pretensión del ente fiscalizador es insostenible e inaplicable. (pág. 6)

Al verificar las respuestas obtenidas de la investigación realizada a través de la herramienta del cuestionario, se determinó que en su mayoría no han sido fiscalizados por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, esto debido al poco recurso humano con que cuenta dicha institución en relación con la población de establecimientos comerciales que existen en la actualidad, así como el tiempo y recursos económicos que conlleva realizar dichas fiscalizaciones. Se debe tomar en cuenta que se tiene que declarar y pagar el impuesto correctamente para evitar algún tipo de ajuste o recargo a futuro por alguna fiscalización realizada por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-.

Según la Asamblea General del CIAT, La gestión de riesgo como herramienta para la mejora del cumplimiento tributario, en su edición número 49, 2015:

Pocas administraciones tributarias tienen suficiente tiempo y recursos para auditar cada transacción y contribuyente para asegurar que se ha pagado la cantidad correcta de impuestos.

El sistema fiscal más eficiente es donde cada contribuyente presenta una declaración completa y exacta a tiempo y paga los impuestos asociados en aquel momento.

Según el resultado obtenido de la investigación realizada, se determinó que en su mayoría están de acuerdo con los impuestos establecidos en la actualidad, tomando en cuenta, que los mismos son necesarios para el sostenimiento y crecimiento económico del país.

Según el autor Marco Aurelio Alveño Ovando en su libro Derecho Tributario Guatemalteco, 2da. edición, 2015 “El impuesto es el tributo que el Estado está facultado para cobrar a los contribuyentes, en virtud de una ley, sin quedar obligado a contraprestación alguna respecto del sujeto pasivo”. (pág. 188)

La Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, como ente recaudador y fiscalizador de los tributos, está obligado a dar asesoría para la correcta declaración y pago de los impuestos a los que se está afectos, basados en las leyes tributarias vigentes. Como resultado del estudio realizado a las personas objeto de investigación, se determinó que en su mayoría han recibido algún tipo de asesoría por parte de este ente fiscalizador, teniendo en cuenta que hay que realizar las declaraciones correctas, en tiempo oportuno y presentando los datos reales de las empresas.

Según el autor Gorka Zamarreño Aramendia en su libro UF1816: Procedimiento de gestión de los tributos, 2015, "La Administración Pública sirve con objetividad los intereses generales y actúa de acuerdo con los principios de eficacia, jerarquía, descentralización, desconcentración y coordinación, con sometimiento pleno a la Ley y al Derecho". (pág. 112)

### 3.2 Hallazgos y análisis general

Uno de los objetivos principales de las empresas a la hora de toma de decisiones, es conocer a que obligaciones se encuentran sujetas, ya sean económicas, laborales, tributarias, entre otras. Ya definidas sus obligaciones en el ámbito tributario, se pretende que la gestión de riesgo como herramienta para el cumplimiento tributario, ayude a evitar así, el pago indebido de algún ajuste de impuestos o algún otro accesorio como lo son las multas, intereses y mora.

Teniendo como base fundamental durante la investigación, que en su mayoría conocen cuáles son sus obligaciones tributarias, asumiendo que hay que declarar y pagar en forma correcta la totalidad de los impuestos a los que estuvieren afectos.

En la toma de decisiones en las empresas, para el consejo de administración es de suma importancia poder contar con una adecuada herramienta de riesgo, para que en buena forma se puedan mitigar los mismos. Como hallazgos de la investigación se determinó que en su mayoría cuenta con una adecuada herramienta de gestión de riesgos, para prevenir éstos, desde la puesta en marcha de la empresa, como durante el transcurso de sus operaciones, evitando así caer en irregularidades o en pagos adicionales, que puedan de alguna forma llevar a la quiebra a las empresas.



En Guatemala el ente encargado de la recaudación y fiscalización de impuestos es la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-; de acuerdo con la investigación realizada, en su mayoría ha sido fiscalizados en algún momento por este ente, mas no han sido orientados para realizar el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias, presentando y pagando lo correcto de acuerdo con los impuestos que estuvieren afectos, evitando así el pago indebido de otros accesorios.

### 3.3 Conclusiones

- El incumplimiento de las obligaciones tributarias recae en el pago de ajustes, multas, intereses, entre otros. Dinero que podría servir para invertir en la misma empresa y no estarlo pagando en estos otros accesorios que lo único que puede causar es que la empresa se declare en banca rota; además de llegar a otros procesos judiciales.
- Se debe establecer a que obligaciones tributarias están afectas las empresas, realizando una adecuada planificación tributaria, para optar por el régimen que sea conveniente de acuerdo a la actividad económica y las características especiales que necesite cada empresa. Realizando en forma correcta la presentación de las declaraciones y el pago puntual que resulte, tomando en cuenta la herramienta de gestión de riesgo, para la adecuada toma de decisiones empresariales.
- Conociendo el entorno de las empresas, desde cómo está conformada, sus instalaciones, el recurso humano que la conforma, sus finanzas, las obligaciones tributarias, entre otras; es el punto de partida para poder realizar una adecuada planificación tributaria e iniciar de ahí a utilizar la gestión de riesgo como herramienta para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias, evitando así caer en irregularidades ante el ente recaudador de impuestos, haciendo rentable las empresas.

## Referencias

- Alveño Ovando, M. A. (2015). *Derecho Tributario Guatemalteco*. (2da. Edición). Guatemala. Ediciones Santillana.
- Asamblea General del CIAT. (2015). *La gestión de Riesgo como herramienta para la mejora del cumplimiento tributario*. Número 49. Perú.
- Buró de Auditores “De León de León & Asociados”. (2019). *Revista digital buró número 39*. Guatemala.
- Congreso de la República de Guatemala. *Código Tributario y sus Reformas*, Decreto número 6-91. Guatemala C.A.
- Gallego Soler, J. I. (2014). *Criminal compliance y proceso penal: reflexiones iniciales*. Madrid. Responsabilidad de la Empresa y Compliance, Edisofer, S.L.
- Hernández Sampieri, R.; Fernández Collado, C.; Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación*. (6ª. Ed.) México. McGraw-Hill Interamericana Editores S.A. de C.V.
- Matthijs, A.; Van Kommer, V. (2011). *Manual de Administración Tributaria*. Amsterdam Países Bajos.
- Mejía Delgado, Hernán. (2011). *Gestión integral de riesgos y seguros para empresas de servicios, comercio e industria*. (2da. Edición). Colombia. Ecoe Ediciones.
- Norma Iso 31000. (2018). *El valor de la gestión de riesgos en las organizaciones*. (Segunda Edición) International Organization for Standardization Suiza. ISOTools Excellence.

Zamarreño Aramendia, G. (2015). *UF1816: Procedimiento de gestión de los tributos*. (5ta. Edición). España. Editorial Elearning S.L.

## **ANEXOS**

## Anexo



Universidad Panamericana Guatemala  
Facultad Ciencias Económicas  
PEI Contaduría Pública y Auditoría

Buen día soy estudiante de la Universidad Panamericana y me encuentro realizando una investigación científica relacionada con la gestión de riesgo como herramienta para el mejoramiento del cumplimiento tributario de las empresas del municipio de Zacapa; por lo que agradeceré su colaboración en responder el presente cuestionario.

Instrucciones: Conteste las siguientes preguntas que a continuación se le detallan marcando con una X la respuesta que mejor exprese su opinión.

1. ¿Cargo que desempeña dentro de la empresa?

- Propietario
- Representante Legal
- Contador interno
- Administrador

2. ¿Sexo al que pertenece?

- Masculino
- Femenino

3. ¿Conoce usted que es una empresa?

Si  No

4. ¿Conoce usted los riesgos que pueden afectar el funcionamiento de su empresa?

Si  No

5. ¿Ha implementado la empresa controles para la detección de riesgos?

Si  No

6. ¿Está usted inscrito ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

Si  No

7. ¿Declara y paga correctamente los impuestos a los que esta afecto ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

Si  No

8. ¿Conoce usted cuáles son sus obligaciones tributarias?

Si  No

9. ¿Utiliza alguna herramienta de gestión de riesgo, que le permita minimizar los mismos dentro de su empresa?

Si  No

10. ¿Realiza usted una adecuada planificación tributaria, como herramienta de prevención de riesgos?

Si  No

11. ¿Utiliza la gestión de riesgo como una herramienta para el adecuado cumplimiento tributario?

Si  No

12. ¿Presenta sus declaraciones en el tiempo establecido ante la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

Si  No

13. ¿Ha sido fiscalizado en algún momento por la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-?

Si

No

14. ¿Está de acuerdo con los impuestos establecidos en la actualidad?

Si

No

15. ¿Le ha asesorado la Superintendencia de Administración Tributaria -SAT-, para el adecuado cumplimiento de sus obligaciones tributarias?

Si

No