



Gestión de Riesgos mediante Auditoría Tributaria Empresarial

Risk Management through Corporate Tax Auditing

Gestão de Riscos através de Auditoria Fiscal Empresarial

 **Marco Antonio Suriaga Sánchez¹**

marco.suriagas@ug.edu.ec

 **María Fernanda Mendoza Saltos²**

fernanda.mendoza@utm.edu.ec

ARTÍCULO REVISIÓN

 **Víctor Gabriel Romero Vega¹**

victor.romerov@ug.edu.ec

 **Ronald Miguel Zambrano Sánchez¹**

ronald.zambranos@ug.edu.ec



¹Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador

²Universidad Técnica de Manabí, Portoviejo, Ecuador

Recibido: 10 de mayo 2025 | Aceptado: 15 de junio 2025 | Publicado: 10 de julio 2025

Escanea en tu dispositivo móvil
o revisa este artículo en:

<http://doi.org/10.33996/revistaenfoques.v9i35.213>

Resumen

Este estudio examina la vinculación teórica entre gestión de riesgos y auditoría tributaria en empresas nacionales mediante revisión sistemática de literatura especializada. El objetivo fue describir los fundamentos teóricos que sustentan el uso de la auditoría tributaria como herramienta para la gestión de riesgos empresariales. Se analizaron 20 publicaciones científicas de bases indexadas (2020-2024) siguiendo metodología PRISMA. Los resultados evidencian que la auditoría tributaria constituye un mecanismo eficaz para identificar, evaluar y controlar riesgos financieros y operativos empresariales. La integración de ambos procesos permite detectar amenazas del entorno organizacional, evaluar impactos en finanzas corporativas y diseñar estrategias preventivas. Se concluye que la auditoría tributaria trasciende el cumplimiento fiscal, constituyendo una herramienta estratégica integral para la gestión empresarial moderna y la transparencia financiera organizacional.

Palabras clave: auditoría, gestión, riesgo, tributación, empresas

Abstract

This study examines the theoretical linkage between risk management and tax auditing in national companies through systematic literature review. The objective was to describe the theoretical foundations supporting the use of tax auditing as a tool for corporate risk management. Twenty scientific publications from indexed databases (2020-2024) were analyzed following PRISMA methodology. Results show that tax auditing constitutes an effective mechanism to identify, evaluate, and control financial and operational business risks. The integration of both processes allows detecting organizational environment threats, evaluating impacts on corporate finances, and designing preventive strategies. It is concluded that tax auditing transcends fiscal compliance, constituting a comprehensive strategic tool for modern business management and organizational financial transparency.

Key words: auditing, management, risk, taxation, enterprises

Resumo

Este estudo examina a ligação teórica entre gestão de riscos e auditoria fiscal em empresas nacionais através de revisão sistemática da literatura. O objetivo foi descrever os fundamentos teóricos que apoiam o uso da auditoria fiscal como ferramenta para gestão de riscos empresariais. Foram analisadas 20 publicações científicas de bases indexadas (2020-2024) seguindo metodologia PRISMA. Os resultados mostram que a auditoria fiscal constitui um mecanismo eficaz para identificar, avaliar e controlar riscos financeiros e operacionais empresariais. A integração de ambos os processos permite detectar ameaças do ambiente organizacional, avaliar impactos nas finanças corporativas e desenhar estratégias preventivas. Conclui-se que a auditoria fiscal transcende o cumprimento fiscal, constituindo uma ferramenta estratégica abrangente para a gestão empresarial moderna e transparência financeira organizacional.

Palavras-chave: auditoria, gestão, risco, tributação, empresas

INTRODUCCIÓN

La gestión empresarial contemporánea enfrenta desafíos crecientes derivados de la volatilidad económica, cambios regulatorios y crisis globales que impactan directamente en la estabilidad organizacional (Fernández, 2024). En este contexto, las empresas nacionales requieren herramientas eficaces para identificar, evaluar y controlar riesgos que puedan comprometer su sostenibilidad financiera y cumplimiento normativo.

La auditoría tributaria ha evolucionado desde su concepción tradicional de verificación del cumplimiento fiscal hacia un enfoque integral de gestión de riesgos empresariales (Choez & Torres, 2024). Esta transformación refleja la necesidad de las organizaciones de adoptar estrategias proactivas para anticipar y mitigar amenazas del entorno empresarial.

Históricamente, la auditoría tributaria se desarrolló en Inglaterra como respuesta a transacciones fraudulentas en organizaciones públicas y privadas que manejaban fondos estatales (Gautherot et al., 2024). La consolidación de la práctica auditora como profesión se formalizó en 1851 con la creación de la primera asociación de auditores, estableciendo los fundamentos de la disciplina moderna.

El crecimiento del comercio internacional generó la necesidad de proteger recursos financieros organizacionales, posicionando a la auditoría tributaria como herramienta

fundamental para garantizar confiabilidad en la toma de decisiones y verificar el cumplimiento de obligaciones normativas (Peñarreta et al., 2024).

La literatura especializada evidencia que las empresas sin sistemas adecuados de gestión de riesgos enfrentan vulnerabilidades significativas ante eventos adversos, incluyendo impactos negativos en liquidez, rentabilidad y cumplimiento tributario (Sobrado, 2023). Estudios previos demuestran que la implementación de auditoría tributaria preventiva puede reducir hasta un 64.30% los riesgos tributarios organizacionales mediante procedimientos de control interno apropiados.

La problemática identificada en investigaciones previas incluye incumplimiento de obligaciones sustanciales y formales, transacciones sin respaldo documental adecuado, y deficiencias en la gestión financiera que resultan en sanciones administrativas (Lozano & Narváez, 2021). Estas situaciones subrayan la importancia de integrar la auditoría tributaria en sistemas integrales de gestión de riesgos empresariales.

La relevancia del estudio radica en la necesidad de establecer fundamentos teóricos que sustenten la vinculación entre gestión de riesgos y auditoría tributaria, proporcionando a profesionales y académicos un marco conceptual para la implementación de mejores prácticas auditoras basadas en planificación estratégica que cumpla

normativas estatales vigentes.

Las organizaciones comerciales contemporáneas, especialmente aquellas con operaciones globales, enfrentan desafíos significativos en cumplimiento normativo derivados de riesgos inherentes y principios éticos que influyen en su reputación fiscal, requiriendo esfuerzos adicionales para adaptar operaciones al cumplimiento de obligaciones legales en diversos contextos normativos.

Objetivo General; Describir teóricamente la gestión de riesgos vinculada a la auditoría tributaria mediante revisión sistemática de literatura especializada.

Objetivo Específico; Revisar teorías y conceptos fundamentales sobre gestión de riesgos y auditoría tributaria en el contexto empresarial contemporáneo.

MÉTODO

Diseño de Investigación; Se desarrolló una revisión sistemática de literatura siguiendo la metodología PRISMA (Page et al., 2020), que permite el análisis e interpretación sistemática de documentos seleccionados sobre gestión de riesgos y auditoría tributaria. Esta metodología garantiza transparencia, reproducibilidad y rigor científico en el proceso de selección y análisis de fuentes bibliográficas.

Estrategia de Búsqueda; La búsqueda se realizó en bases de datos científicas reconocidas: Scopus, Dialnet, Espacios y SciELO, utilizando términos clave en español e inglés: "gestión de

riesgos", "auditoría tributaria", "riesgo financiero", "tax audit", "risk management", "financial risk". Se emplearon operadores booleanos (AND, OR) para combinar términos y optimizar resultados de búsqueda.

En consonancia con lo establecido se desarrollaron los siguientes criterios de selección:

Criterios de Inclusión:

- Publicaciones en idiomas español e inglés
- Período de publicación: 2020-2024
- Artículos de revistas científicas indexadas
- Estudios relacionados con gestión de riesgos empresariales y auditoría tributaria
- Investigaciones con metodología claramente definida

Criterios de Exclusión:

- Publicaciones anteriores a 2020
- Fuentes no académicas o de baja calidad científica
- Estudios en idiomas diferentes al español e inglés
- Artículos duplicados
- Investigaciones sin relevancia directa al tema de estudio

Proceso de Selección; Siguiendo el protocolo PRISMA, se identificaron inicialmente 100 artículos potencialmente relevantes. Tras aplicar criterios de inclusión y exclusión, se eliminaron 80 estudios por duplicación, idioma no compatible o irrelevancia temática. La muestra final consistió en 20

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

publicaciones científicas que cumplieran todos los criterios establecidos.

Análisis de Datos; Se empleó análisis exegético para interpretar y sintetizar contenido de las publicaciones seleccionadas. Los datos se organizaron mediante matrices temáticas que permitieron identificar patrones, tendencias y relaciones conceptuales entre gestión de riesgos y auditoría tributaria.

Limitaciones del Estudio; Las limitaciones incluyen la restricción a idiomas español e inglés, el período temporal específico (2020-2024), y la dependencia de bases de datos seleccionadas, lo que podría excluir estudios relevantes en otras fuentes o idiomas.

Gestión de Riesgos Empresariales; Los hallazgos evidencian que la gestión de riesgos constituye un elemento crítico para la sostenibilidad empresarial. Tello y Torres (2021) identificaron que organizaciones sin sistemas apropiados de identificación de riesgos financieros enfrentan vulnerabilidades significativas ante impactos negativos, siendo la prevención el mecanismo más efectivo para evitar afectaciones financieras organizacionales.

La Tabla 1 sintetiza los principales hallazgos sobre gestión de riesgos en el contexto empresarial nacional.

Tabla 1. Hallazgos sobre Gestión de Riesgos Empresariales

Autor(es)	Año	Hallazgo Principal
Tello & Torres	2021	Organizaciones sin identificación de riesgos enfrentan vulnerabilidad ante impactos negativos
Lindao	2021	Crisis económica y pandemia afectaron liquidez empresarial en sectores críticos
Quintero et al.	2024	Falta de control de riesgo impactó indicador de liquidez en 1.2 puntos
Fernández	2024	Déficit en herramientas impidió identificación de riesgos operativos y crediticios
Morán et al.	2021	Riesgo operativo del 80% causado por altos costos de insumos

Nota: Elaboración propia basada en revisión sistemática

Lindao (2021) documentó que la inflación y crisis económica han impactado significativamente la economía ecuatoriana, especialmente desde la pandemia, afectando la liquidez de sectores como transporte por incremento en costos de combustibles y repuestos, resultando en reducción de ingresos empresariales.

Quintero et al. (2024) evidenciaron caída de liquidez de 1.2 puntos en organizaciones sin control de riesgo adecuado, requiriendo implementación de modelos de liquidez preventivos para mantener indicadores críticos empresariales a largo plazo.

Auditoría Tributaria como Herramienta de Gestión; La literatura analizada demuestra que la auditoría tributaria trasciende la verificación del cumplimiento fiscal, constituyendo una herramienta integral para la gestión de riesgos empresariales. Los hallazgos se presentan en la Tabla 2.

Tabla 2. Auditoría Tributaria y Prevención de Riesgos

Autor(es)	Año	Hallazgo Principal
Jaramillo & Torres	2024	Auditoría tributaria previene crisis económicas y mejora gestión financiera
Quispe & Narváez	2024	Sanciones fiscales representan mayor riesgo por falta de planificación tributaria
Castillo	2021	Empresa de calzado redujo 66.7% incumplimiento tributario mediante auditoría
Choez & Torres	2024	Auditoría evolucionó hacia comprensión integral de situación financiera empresarial
Sobrado	2023	Auditoría preventiva redujo 64.30% riesgos tributarios con control interno

Nota: Elaboración propia basada en revisión sistemática

Jaramillo y Torres (2024) evidenciaron la necesidad de aplicar auditoría tributaria para prevenir crisis económicas, demostrando relevancia para cumplimiento de obligaciones fiscales mientras mejora la gestión financiera, promoviendo transparencia y eficiencia en recursos financieros organizacionales.

Quispe y Narváz (2024) identificaron que las sanciones fiscales constituyen el mayor riesgo para empresas del sector comercial, resultado de la falta de planificación tributaria y análisis deficiente en identificación de riesgos, denotando ineficacia en aprovechamiento de oportunidades para mejorar gestión del riesgo fiscal.

Integración de Gestión de Riesgos y Auditoría Tributaria; Los resultados demuestran una vinculación teórica sólida entre gestión de riesgos y auditoría tributaria. Choez y Torres (2024) destacaron que la auditoría tributaria ha evolucionado hasta comprender integralmente la situación financiera empresarial, identificando riesgos y aportando beneficios mediante reducción de riesgos de sanciones y multas administrativas.

Dugllay y Torres (2023) evidenciaron que procedimientos de auditoría tributaria permiten aplicar medidas correctivas que aportan a la contribución responsable de impuestos estatales, mejorando gestión de indicadores financieros organizacionales.

La Figura 1 ilustra la relación conceptual identificada entre ambos procesos.

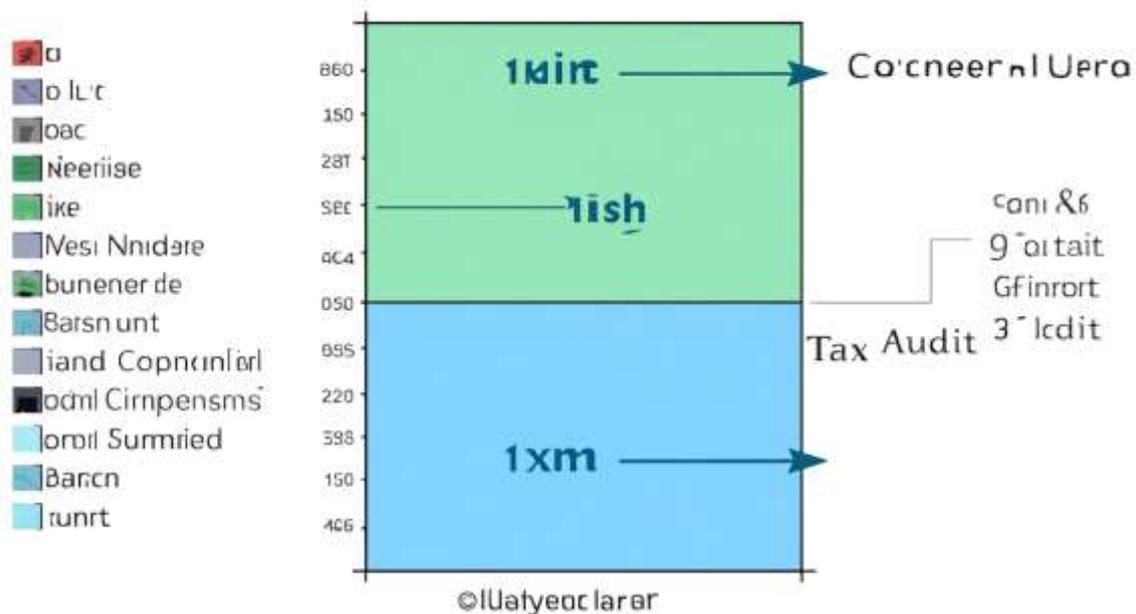


Figura 1. Vinculación Teórica: Gestión de Riesgos y Auditoría Tributaria

Impacto en Indicadores Financieros; Los estudios analizados evidencian impactos cuantificables de la integración entre gestión de riesgos y auditoría tributaria en indicadores financieros empresariales. Sobrado (2023) demostró reducción del 64.30% en riesgos tributarios mediante implementación de auditoría preventiva y procedimientos de control interno.

Salinas y Lojano (2021) identificaron que 70% de empresas presentaron riesgo crediticio del 50% y operativo del 27% por falta de evaluación apropiada, resultando en liquidez del 31.35%, indicando necesidad de mejores sistemas de gestión de riesgos integrados.

Discusión

Los resultados obtenidos confirman la existencia de vínculos teóricos sólidos entre auditoría tributaria y gestión de riesgos en organizaciones productoras de bienes y servicios. Esta vinculación trasciende el cumplimiento normativo tradicional, constituyendo una estrategia integral de gestión empresarial moderna.

La evidencia analizada corrobora que las empresas han enfrentado dificultades significativas para su desarrollo económico desde 2020, debido a eventos como la pandemia COVID-19, crisis políticas, paros nacionales, problemas de suministro eléctrico y inseguridad social (Lindao, 2021). Esta situación evidencia la necesidad crítica de implementar sistemas apropiados para gestión

de riesgos financieros en organizaciones nacionales.

Los hallazgos de Morán et al. (2021) son particularmente reveladores, indicando niveles de riesgo operativo del 80% que impactaron costos de insumos, sumándose a refinanciamientos bancarios que incrementaron gastos financieros y redujeron rendimientos organizacionales. Esta situación demuestra que las empresas afectadas por la crisis sanitaria fueron impactadas económicamente sin contar con herramientas apropiadas para identificación y evaluación de amenazas del entorno organizacional.

La contribución teórica principal de esta investigación radica en la identificación de la auditoría tributaria como mecanismo estratégico que trasciende la verificación fiscal. Los resultados de Jaramillo y Torres (2024) confirman que la auditoría tributaria constituye una herramienta esencial para identificación y evaluación de riesgos empresariales, no solo en tributación sino también en finanzas organizacionales, estableciendo vínculos teóricos sólidos que permiten mantener controladas amenazas del entorno empresarial.

La perspectiva de Quispe y Narvárez (2024) añade una dimensión estratégica importante, señalando que la auditoría tributaria puede utilizarse como herramienta de planificación estratégica porque permite verificar riesgos del entorno y organizacionales que pueden impactar negativamente liquidez y rendimiento, con afectaciones posibles en el ámbito tributario. Los errores o pérdidas económicas que influyen en

decrecimiento de rentabilidad tienen repercusiones negativas en transparencia financiera y declaraciones de cargas impositivas.

Los hallazgos de Choez y Torres (2024) complementan esta perspectiva, demostrando que la auditoría tributaria permite identificar debilidades en rubros de estados financieros mediante herramientas tecnológicas avanzadas de rastreo de cuentas, manteniendo bajo control riesgos del entorno, evitando impactos negativos en finanzas y mejorando la toma de decisiones para enfrentarlos exitosamente.

La importancia práctica identificada por Dugllay y Torres (2023) subraya que la auditoría tributaria facilita visualización de debilidades organizacionales y fortalezas financieras y administrativas, contribuyendo con mejora continua empresarial. En este contexto, la gestión de riesgos encuentra soporte en la auditoría tributaria porque esta coadyuva a identificación y evaluación de amenazas antes de su ocurrencia, evitando sanciones administrativas cuando sea necesario.

Una limitación identificada en el análisis es la concentración geográfica de estudios en contextos latinoamericanos, particularmente ecuatorianos, lo que podría limitar la generalización de resultados a otros contextos empresariales y normativos. Futuras investigaciones deberían expandir el análisis a contextos internacionales diversos para validar la universalidad de los vínculos teóricos identificados.

La evidencia analizada sugiere que la integración efectiva entre gestión de riesgos y auditoría tributaria requiere desarrollo de competencias profesionales específicas y adopción de tecnologías apropiadas para maximizar beneficios organizacionales. Esta perspectiva abre oportunidades para investigaciones futuras que exploren metodologías específicas de integración y sus impactos cuantitativos en performance empresarial.

CONCLUSIONES

La auditoría tributaria desempeña un papel fundamental en la gestión empresarial contemporánea, trascendiendo el cumplimiento de obligaciones fiscales para constituirse en una herramienta estratégica integral que permite identificar riesgos potenciales y oportunidades para optimizar la carga tributaria organizacional. Su implementación contribuye significativamente a la transparencia y confianza ante autoridades fiscales, fortaleciendo la reputación empresarial y reduciendo riesgos de sanciones administrativas.

La eficacia de la auditoría tributaria depende fundamentalmente de la existencia de sistemas robustos de control interno que garanticen cumplimiento de leyes y normativas fiscales. Este control no solo previene irregularidades sino que proporciona el marco necesario para desarrollar auditorías eficientes y éticas. La planificación fiscal, aunque debe mantenerse dentro de límites legales, debe manejarse con cautela para evitar consecuencias no deseadas.

Las reformas fiscales, tanto en Ecuador como internacionalmente, afectan significativamente el análisis y cumplimiento de obligaciones fiscales. Estas reformas, impulsadas por factores como recaudación, simplificación de procesos y adaptación a cambios económicos, requieren que las empresas se actualicen constantemente para asegurar cumplimiento legal y aprovechar beneficios fiscales de manera ética.

La ausencia de planificación tributaria en sectores de productos de consumo masivo expone a las empresas a riesgos significativos, siendo las sanciones fiscales el principal peligro identificado. Esta situación subraya la necesidad urgente de gestión tributaria proactiva y eficiente para evitar consecuencias económicas negativas y asegurar estabilidad financiera sectorial.

La identificación proactiva de riesgos fiscales genera oportunidades importantes para las empresas, incluyendo mejor gestión del riesgo fiscal, identificación de incentivos fiscales aplicables y optimización de estructuras tributarias. Estas estrategias contribuyen a reducir riesgos y exposición a sanciones fiscales, generando ahorros financieros importantes y fortaleciendo la eficiencia financiera empresarial.

Los resultados evidencian que la auditoría tributaria constituye un mecanismo asociado con el monitoreo de debilidades y amenazas organizacionales, así como fortalezas y oportunidades. Los riesgos financieros pueden identificarse mediante exámenes sistemáticos de auditoría y revisión de cuentas de balances

económicos que faciliten detección precoz de riesgos, permitiendo que la toma de decisiones directivas sea efectiva y contribuya con planeación y ejecución de actividades para mantener controladas amenazas y asegurar transparencia financiera y tributaria organizacional.

La integración teórica identificada entre gestión de riesgos y auditoría tributaria proporciona fundamentos sólidos para el desarrollo de mejores prácticas profesionales y marcos normativos que fortalezcan la gestión empresarial moderna en contextos de creciente complejidad económica y regulatoria.

CONFLICTO DE INTERESES

Los autores declaran que no existe conflicto de intereses para la publicación del presente artículo científico.

REFERENCIAS

- Arana, D. (2024). Impacto de la gestión del riesgo de liquidez en la empresa BAMAREX S.A. del cantón Baba en los periodos 2022-2023. Universidad Técnica de Babahoyo. <https://doi.org/http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/17125>
- Castillo, G. (2021). Auditoría de prevención tributaria e incidencia en el pago del impuesto general a las ventas en empresas de calzado. *Quipukamayoc*, 29(59), 85-94. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.17352>
- Chafloque, N. (2024). La dialéctica de la gestión del riesgo empresarial, objetivo cognoscible, para la construcción del buen gobierno corporativo. *Inca Garcilaso de la Vega*. <https://doi.org/http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/7739>

- Choez, K., & Torres, A. (2024). Impacto de la auditoría de cumplimiento tributario en identificación de riesgos y oportunidades. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4(especial), 124-132. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v4iespecial.117>
- Dugllay, W., & Torres, M. (2023). Análisis del impacto de la auditoría tributaria preventiva en MIPYMES, Cuenca-Ecuador: perspectivas y desafíos. *MQR Investigar*, 7(3), 1057-1080. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.7.3.2023.1057-1080>
- Estrada, S. (2023). Análisis de la cultura tributaria con base en los aspectos que condicionan o coadyuvan a su fortalecimiento. *Universidad Andina Simón Bolívar*. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9156/1/T4003-MDT-Estrada-Analisis.pdf>
- Fernández, L. (2024). Gestión del riesgo financiero y liquidez de la empresa Servicios Generales Callao 2020, 2021 y 2022. *Universidad César Vallejo*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/147143>
- Gautherot, E., Pazmiño, V., & Nevárez, J. (2024). Percepción del control y detección del fraude en las compañías del cantón Sucre - Manabí, periodo 2020. *Yachana*, 13(1), 85-99. <http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/876/736>
- Jaramillo, J., & Torres, M. (2024). La auditoría de cumplimiento tributario como herramienta de detección y prevención de riesgos fiscales. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2). <https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/458>
- Lindao, S. (2021). Gestión de riesgos financieros y tributarios para el sector de centros comerciales de la ciudad de Guayaquil, basado en el Marco Integrado COSO ERM. *UTEG*. <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1484/>
- Lozano, I., & Narváez, C. (2021). Auditoría de cumplimiento tributario y su efecto en el riesgo impositivo. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2). <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.502>
- Morán, L., Pincay, N., Abrigo, O., & Rojas, L. (2021). Gestión de riesgos financieros y liquidez en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. *Acta Universitaria*, 31(1), 1-18. <https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>
- Page, M., McKenzie, J., Bossuyt, P., Boutron, I., Hoffmann, T., Mulrow, C., ... & Akl, E. (2020). Declaración PRISMA 2020: una guía actualizada para la publicación de revisiones sistemáticas. *Revista Española de Cardiología*, 74(9), 1-15. <https://doi.org/10.1016/j.recesp.2021.06.016>
- Peñarreta, M., Torres, M., & Moreno, V. (2024). Efectividad de la auditoría financiera en la prevención del fraude en pequeñas y medianas empresas. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas*, 4(1), 26-35. <https://doi.org/10.62574/rmpi.v4iespecial.106>
- Quintanilla, J., Moreira, C., Quintanilla, J., & Quintanilla, A. (2024). Manejo de la auditoría tributaria como herramienta preventiva de infracciones y sanciones administrativas en la empresa privada. *593 Digital Publisher CEIT*, 9(5), 722-733. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/2593
- Quintero, P., Muñoz, A., & Pardo, J. (2024). Propuesta para la gestión del riesgo financiero y la liquidez en la empresa Industrias Spring S.A. *Corporación Universitaria Minuto de Dios*. <https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/ab412002-ea27-49ab-b8a3-1f77b2c1ebf8/content>
- Quispe, M., & Narváez, X. (2024). Auditoría tributaria para la detección de riesgos y oportunidades en el sector comercial. *Revista De Estudios Contemporáneos Del Sur Global*, 5(16), e240296. <https://doi.org/10.46652/pacha.v5i16.296>
- Salinas, J., & Lozano, V. (2021). Análisis de los factores que inciden en la gestión de riesgos financieros y en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento cinco, Cuenca. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(2), 1-15. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9633826.pdf>
- Sobrado, V. (2023). Auditoría tributaria preventiva y los riesgos tributarios en las empresas industriales de Puente Piedra-Lima. *Revista*

Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 4(1), 39-50.
<https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.539>

Tello, L., & Torres, M. (2021). Análisis de riesgos financieros en tiempos de pandemia. Caso Asociación Toquilleras María Auxiliadora. *Ciencia Matria*, 7(2), 1-15.
<https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.525>

Valencia, B., & Narváez, I. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Ciencia Matria*, 7(2), 691-722.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318867>

Zambrano, J. (2024). Desempeño financiero de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador, Segmento 3, período 2019-2022. *Maestro y Sociedad*, 21(3), 1073-1083.
<https://maestroysociedad.uo.edu.cu/index.php/MyS/article/view/6475>