

## 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  
Guadalupe<sup>1</sup>

[santiago\\_porras@hotmail.com](mailto:santiago_porras@hotmail.com)<sup>1</sup>

Marcelo Monteros<sup>2</sup>

[informacion@politecnica.edu.ec](mailto:informacion@politecnica.edu.ec)<sup>2</sup>

Afiliación

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

<sup>2</sup>Instituto Superior Tecnológico  
Politécnica del Ecuador,  
<https://orcid.org/0000-0002-8095-8109>

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

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

## RELACIÓN ENTRE FISCALIZACIÓN TRIBUTARIA Y SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE RIOBAMBA

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

<b>Escuela de Conducción</b>	<b>Uso de Tecnología Contable (%)</b>	<b>Errores en Declaraciones Fiscales (%)</b>	<b>Número de Sanciones (2023)</b>
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

<b>Escuela de Conducción</b>	<b>Horas de Asesoría Fiscal por Mes</b>	<b>Capacidad de Cubrir Costos (%)</b>
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 aligerar 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%3%ADstico%20en%20la%20Ciudad%20de%20Riobamba%2C%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. Disponible 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](http://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, período 2020-2022. BStesis.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](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>.