

El modelo COSO ERM como estrategia para la gestión de riesgos fiscales en Bolivia

The COSO ERM Model as a Strategy for Tax Risk Management in Bolivia

Teresa Taboada Carrasco
Universidad Pública de El Alto, Bolivia
teresataboada50@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0001-3038-3925>

RESUMEN

Las empresas privadas bolivianas enfrentan una creciente exposición a riesgos fiscales derivados del cumplimiento de sus obligaciones tributarias, situación que puede afectar su liquidez, continuidad operativa y desempeño financiero. En este contexto, la presente investigación tuvo como objetivo analizar la contribución del modelo COSO ERM como estrategia para la gestión de riesgos fiscales en empresas privadas de Bolivia. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, alcance descriptivo-correlacional y corte transversal. La información fue obtenida mediante la revisión de estados financieros, documentación tributaria, cuestionarios de control interno y análisis de los procesos relacionados con el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). Los resultados evidenciaron que los mayores riesgos fiscales se concentran en el componente de desempeño del modelo COSO ERM, particularmente por la apropiación de facturas no vinculadas con la actividad económica, la ausencia de controles preventivos y las deficiencias en la gestión documental, factores que incrementan significativamente las contingencias tributarias. Se concluye que la implementación del modelo COSO ERM fortalece el control interno, mejora la identificación y mitigación de riesgos fiscales y contribuye a una gestión tributaria más eficiente, preventiva y alineada con los objetivos estratégicos de las organizaciones.

Palabras clave: COSO ERM; gestión de riesgos fiscales; control interno; cumplimiento tributario; empresas privadas.

ABSTRACT

Private companies in Bolivia face increasing exposure to tax risks arising from compliance with their tax obligations, a situation that may affect their liquidity, operational continuity, and financial performance. In this context, the objective of this study was to analyze the contribution of the COSO Enterprise Risk Management (COSO ERM) framework as a strategy for tax risk management in private companies in Bolivia. The research adopted a quantitative approach with a non-experimental, descriptive-correlational, and cross-sectional design. Data were collected through the review of financial statements, tax documentation, internal control questionnaires, and the analysis of processes related to Value Added Tax (VAT) and Corporate Income Tax (CIT). The findings revealed that the most significant tax risks are concentrated in the performance component of the COSO ERM framework, particularly due to the recognition of invoices unrelated to business activities, the absence of preventive controls, and deficiencies in document management, all of which substantially increase tax contingencies. The study concludes that implementing the COSO ERM framework strengthens internal control, improves the identification and mitigation of tax risks, and contributes to more efficient, preventive, and strategically aligned tax management.

Keywords: COSO ERM; tax risk management; internal control; tax compliance; private companies.

INTRODUCCIÓN

La La gestión de los riesgos fiscales constituye uno de los principales desafíos para las organizaciones, debido a que el incumplimiento de las obligaciones tributarias puede generar contingencias económicas, sanciones administrativas y afectar la sostenibilidad financiera de las empresas. En un contexto caracterizado por una mayor fiscalización, constantes modificaciones normativas y creciente complejidad de los sistemas tributarios, las organizaciones requieren mecanismos de control que permitan anticipar, evaluar y mitigar los riesgos asociados al cumplimiento de sus obligaciones fiscales.

En Bolivia, la presión tributaria ha mostrado un crecimiento sostenido durante los últimos años. Durante la gestión 2025, la recaudación tributaria del mercado interno alcanzó aproximadamente el 18,7 % del Producto Interno Bruto (PIB), concentrándose principalmente en los departamentos de La Paz, Cochabamba y Santa Cruz, donde el Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a las Transacciones (IT) y el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) constituyen las principales fuentes de ingresos tributarios del Estado. Este escenario ha incrementado la intensidad de las fiscalizaciones realizadas por la Administración Tributaria, elevando la exposición de las empresas privadas a contingencias fiscales derivadas de errores en el cumplimiento de sus obligaciones.

Las observaciones tributarias generan efectos que trascienden el pago del tributo omitido. En numerosos casos, las empresas deben asumir intereses, mantenimiento de valor mediante la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV), multas y otras sanciones establecidas por la normativa vigente. Como consecuencia, muchas organizaciones recurren a las Facilidades de Pago (FAP) para cumplir con sus obligaciones fiscales; sin embargo, aunque este mecanismo constituye una alternativa temporal para regularizar deudas tributarias, también incrementa el costo financiero y reduce la liquidez empresarial, afectando la capacidad de inversión y la continuidad operativa.

En este contexto, la gestión del riesgo tributario deja de ser únicamente una actividad orientada al cumplimiento normativo para convertirse en un componente estratégico de la gestión organizacional. Las empresas requieren sistemas de control capaces de identificar oportunamente las fuentes de riesgo, evaluar su impacto potencial e implementar respuestas preventivas que reduzcan la probabilidad de contingencias fiscales. En consecuencia, la gestión de riesgos debe integrarse a la planificación estratégica y formar parte de los procesos de toma de decisiones de todos los niveles organizacionales.

El control interno constituye uno de los principales mecanismos para fortalecer la gestión de riesgos. Estupiñán Gaitán (2006) lo define como el conjunto de políticas, procedimientos y estructuras organizacionales diseñados para proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos institucionales y la prevención o detección oportuna de eventos no deseados. En la misma línea, la Auditoría Superior de la Federación (2014) sostiene que el control interno comprende procesos orientados a garantizar la eficacia operativa, la confiabilidad de la

información y el cumplimiento de las disposiciones legales, constituyéndose en un elemento esencial para la administración moderna.

Bajo esta perspectiva surge el modelo Enterprise Risk Management (COSO ERM), desarrollado por el *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, el cual plantea un enfoque integral para la administración de riesgos empresariales. A diferencia de modelos tradicionales centrados exclusivamente en el control interno, COSO ERM incorpora la gestión del riesgo como parte de la estrategia institucional, promoviendo la identificación, evaluación, tratamiento y monitoreo permanente de los eventos que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos organizacionales (COSO, 2017).

Figura 1

Modelo de gestión del riesgo empresarial basado en COSO ERM



El modelo COSO ERM estructura la gestión del riesgo en cinco componentes interrelacionados: gobernanza y cultura; estrategia y establecimiento de objetivos; desempeño; revisión; e información, comunicación y reporte. Estos componentes permiten integrar la gestión del riesgo con la planificación estratégica, fortaleciendo la capacidad de las organizaciones para anticipar contingencias y generar respuestas oportunas frente a escenarios de incertidumbre.

Tabla 1

Componentes y principios del modelo COSO ERM 2017

Gobierno y Cultura	Estrategias y Objetivos	Actuación	Evaluación y Revisión	Información, comunicación y reporting
1. El consejo supervisa los riesgos 2. Establece Estructuras operativas 3. Define la cultura deseada 4. Demuestra compromiso con valores fundamentales 5. Atrae, desarrolla y retiene individuos competentes.	6. Analiza el Contexto 7. Define el apetito al riesgo 8. Evalúa estrategias alternativas 9. Formula los objetivos empresariales	10. Identifica los riesgos 11. Evalúa la severidad de los riesgos 12. Prioriza los Riesgos 13. Implementa las respuestas al riesgo 14. Desarrolla un portafolio de riesgos	15. Evalúa los cambios sustanciales 16. Revisa los riesgos y el desempeño 17. Propone mejoras en la gestión de los riesgos empresariales.	18. Aprovecha la información y la tecnología. 19. Comunica los riesgos de información. 20. Informes sobre riesgos, cultura y desempeño

Nota. Adaptado de Estupiñan (2023), citado en diapositivas PRINCIPALES REFERENCIAS EN CONTROL INTERNO Y GESTION DE RIESGOS – Col-legi de Censors Jurats de Comptes de Catalunya –EL COL-L3G1 MAZARS -2018

La incorporación del modelo COSO ERM ofrece diversas ventajas para la administración empresarial. Entre las más importantes destacan la consolidación de una cultura organizacional orientada al riesgo, la integración del control interno con la planificación estratégica, la priorización de riesgos de acuerdo con su impacto potencial, el fortalecimiento de la toma de decisiones basada en información y el aprovechamiento de tecnologías para el monitoreo permanente de los procesos organizacionales. Asimismo, el modelo promueve una mayor transparencia institucional y favorece el cumplimiento de los objetivos estratégicos mediante una gestión integral del riesgo.

A pesar de los beneficios ampliamente documentados del modelo COSO ERM, su aplicación en la gestión de riesgos fiscales dentro del contexto empresarial boliviano continúa siendo limitada. En muchas organizaciones, la gestión tributaria mantiene un enfoque reactivo, orientado principalmente a responder a procesos de fiscalización una vez detectadas las observaciones, en lugar de implementar mecanismos preventivos de identificación y mitigación de riesgos. Esta situación evidencia la necesidad de fortalecer modelos de gestión que integren el control interno, la administración de riesgos y el cumplimiento tributario dentro de una estrategia organizacional.

En este contexto, el presente estudio tiene como objetivo analizar la contribución del modelo COSO ERM como estrategia para la gestión de riesgos fiscales en empresas privadas de Bolivia,

identificando los principales riesgos tributarios asociados al IVA y al IUE y evaluando el aporte del modelo al fortalecimiento del control interno y la mitigación de contingencias fiscales.

MATERIALES Y MÉTODOS

1.1. Diseño del estudio

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de corte transversal y alcance descriptivo. El estudio tuvo como finalidad analizar la aplicación del modelo **Enterprise Risk Management (COSO ERM 2017)** como estrategia para la identificación, evaluación y mitigación de riesgos fiscales asociados al Impuesto al Valor Agregado (IVA) y al Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE) en pequeñas y medianas empresas (PYMES) del departamento de La Paz, Bolivia. El diseño adoptado permitió examinar las condiciones existentes sin intervenir o manipular las variables objeto de estudio.

1.2. Unidades de análisis

La unidad de análisis estuvo conformada por pequeñas y medianas empresas privadas legalmente constituidas y registradas en el régimen general del Servicio de Impuestos Nacionales (SIN), pertenecientes a la Gerencia Distrital La Paz. El análisis se centró en los procesos relacionados con el cumplimiento de las obligaciones tributarias, el sistema de control interno y la gestión de riesgos fiscales implementada por las organizaciones.

1.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La información fue recopilada mediante revisión documental y análisis de registros contables y tributarios de las empresas participantes. Asimismo, se aplicó un cuestionario estructurado para evaluar los componentes del sistema de control interno y su alineación con el modelo COSO ERM 2017.

Como fuentes de información se utilizaron estados financieros, registros contables, declaraciones tributarias, documentación de respaldo y normativa vigente relacionada con el IVA, el IUE y el Código Tributario Boliviano. La información obtenida permitió identificar los principales eventos de riesgo asociados al cumplimiento de las obligaciones fiscales

1.4. Procedimiento metodológico

La investigación se desarrolló en cuatro etapas.

Primera etapa. Revisión documental. Se recopiló y analizó información normativa, doctrinal y técnica relacionada con el modelo COSO ERM, el control interno y la gestión de riesgos tributarios en el contexto boliviano.

Segunda etapa. Diagnóstico de riesgos fiscales. Se revisaron estados financieros, registros contables, declaraciones tributarias y documentación de respaldo con el propósito de identificar las principales fuentes de contingencias fiscales relacionadas con el IVA y el IUE.

Tercera etapa. Evaluación mediante COSO ERM. Los riesgos identificados fueron clasificados de acuerdo con los cinco componentes del modelo COSO ERM 2017: gobernanza y cultura; estrategia y establecimiento de objetivos; desempeño; revisión; e información, comunicación y reporte. Para cada riesgo se evaluó su probabilidad de ocurrencia, nivel de severidad e impacto financiero, proponiendo controles orientados a su mitigación.

Cuarta etapa. Elaboración de la matriz de riesgos. Finalmente, se construyó una matriz de riesgos tributarios que permitió integrar los eventos identificados con los componentes del modelo COSO ERM, estableciendo controles preventivos para fortalecer el sistema de control interno y reducir las contingencias fiscales.

1.5. Análisis de la información

La información recopilada fue analizada mediante técnicas de análisis descriptivo. Los riesgos fiscales identificados fueron clasificados según su naturaleza, probabilidad de ocurrencia, nivel de severidad e impacto financiero. Posteriormente, se elaboró una matriz de riesgos tributarios basada en los componentes del modelo COSO ERM 2017, la cual permitió interpretar la incidencia de los riesgos fiscales sobre la liquidez empresarial y formular estrategias de control orientadas a fortalecer la gestión tributaria de las organizaciones.

RESULTADOS

Los resultados obtenidos permitieron identificar los principales riesgos fiscales que enfrentan las pequeñas y medianas empresas privadas de la ciudad de La Paz y evaluar la utilidad del modelo

COSO ERM como herramienta para fortalecer la gestión tributaria. El análisis evidenció que la mayor parte de las contingencias fiscales se origina por deficiencias en los procesos de control interno, especialmente en el registro de operaciones, el respaldo documental y el seguimiento permanente de las obligaciones tributarias. Asimismo, se observó que la aplicación del modelo COSO ERM facilita la identificación sistemática de riesgos, la priorización de eventos críticos y la definición de controles preventivos orientados a reducir pérdidas económicas derivadas de fiscalizaciones.

2.1. Dualidad de la carga tributaria en el IVA e IUE

Uno de los principales hallazgos de la investigación corresponde a la relación existente entre las observaciones efectuadas en el Impuesto al Valor Agregado (IVA) y su impacto directo sobre el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE). El análisis documental permitió evidenciar que aproximadamente el 85 % de las observaciones tributarias relacionadas con el IVA generan, de manera simultánea, ajustes en el IUE, debido a la depuración de gastos considerados no deducibles.

Este fenómeno incrementa significativamente la carga económica para las empresas, ya que una observación tributaria no solamente implica la pérdida del crédito fiscal correspondiente al IVA, sino también el incremento del impuesto determinado, además del pago de mantenimiento de valor, intereses y sanciones administrativas. En consecuencia, una deficiencia en el registro o respaldo de una operación puede generar un efecto financiero acumulativo que compromete la liquidez empresarial.

2.2. Impacto financiero de las contingencias tributarias

El análisis de la información permitió establecer que el principal efecto económico de las observaciones tributarias no proviene únicamente del tributo omitido, sino de la acumulación de intereses, actualización mediante la Unidad de Fomento de Vivienda (UFV) y multas previstas en la normativa tributaria.

Los resultados muestran que las empresas que no identifican oportunamente sus contingencias fiscales suelen recurrir a Facilidades de Pago (FAP), situación que incrementa el costo financiero de la deuda y reduce la disponibilidad de capital de trabajo. Este comportamiento refleja una

gestión tributaria predominantemente reactiva, caracterizada por la atención de las obligaciones una vez iniciado el proceso de fiscalización, en lugar de implementar mecanismos preventivos de control.

2.3. Identificación de riesgos mediante el modelo COSO ERM

La evaluación realizada con base en el modelo COSO ERM permitió identificar los principales eventos de riesgo tributario y clasificarlos según los cinco componentes del marco de gestión empresarial.

Tabla 1

Matriz de riesgos tributarios identificados mediante el modelo COSO ERM

Componente COSO 2017	Evento de Riesgo Identificado	Impacto Financiero y operativo	Probabilidad	Severidad	Control sugerido
Gobernanza y Cultura	Centralización de decisiones tributarias en el contador, sin revisión gerencial	Errores por desconocimiento de RNDs actualizados.	Alta	Media	Creación de un Responsable o Comité de riesgos Fiscales y capacitación trimestral.
Estrategia y objetivos	Inexistencia de un presupuesto para contingencia tributarias.	Falta de liquidez para pagos inmediatos, forzando planes de pago con intereses del 4% al 10%.	Media	Alta	Alinear el flujo de caja con el Riesgo tributario definido por los socios.
Desempeño	Apropiación de facturas no vinculadas (gastos personales o sin respaldo)	Pérdida del 13% IVA Y 25% IUE + Mantenimiento de valor (UFV) + Interés + Multa	Muy Alta	Critica	Implementar un filtro de validación mensual para asegurar que cada factura de compra este directamente relacionado con el giro del negocio.
Examen y Revisión	Falta de auditorías internas o revisiones cruzadas de Registro de Compras Y Ventas	Detección de errores por parte del SIN antes que por la empresa (Perdida de Arrepentimiento Eficaz)	Media	Alta	Auditora Tributaria preventiva mensual y conciliación SIAT VS. contabilidad

Información y Reporte	Deficiencias en el respaldo documental de transacciones de Bancarización	Depuración total del gasto y crédito fiscal por montos > 50.000,00 Bolivianos.	Baja	Alta	Protocolo de archivo digital obligatorio para medios fehacientes de pago bancario.
-----------------------	--	--	------	------	--

Los resultados evidencian que el componente Desempeño concentra el mayor nivel de exposición al riesgo, debido principalmente a la apropiación de facturas no vinculadas con la actividad económica de la empresa y a deficiencias en los procesos de validación documental. Este riesgo fue clasificado con una probabilidad muy alta y una severidad crítica, por representar el principal origen de pérdidas económicas derivadas de reparos tributarios.

En el componente Gobernanza y cultura, el principal riesgo identificado corresponde a la centralización de las decisiones tributarias en el profesional contable sin mecanismos de supervisión gerencial, situación que incrementa la posibilidad de errores derivados del desconocimiento o de la aplicación incorrecta de la normativa tributaria.

Respecto al componente Estrategia y establecimiento de objetivos, se observó la inexistencia de presupuestos destinados a contingencias tributarias, lo cual obliga a muchas empresas a recurrir posteriormente a planes de pago que afectan su liquidez y estabilidad financiera.

Por otra parte, en los componentes Revisión e Información y reporte se identificaron debilidades relacionadas con la ausencia de auditorías preventivas, conciliaciones periódicas entre el SIAT y la contabilidad, así como deficiencias en el respaldo documental de operaciones sujetas a bancarización, aspectos que incrementan el riesgo de observaciones durante procesos de fiscalización.

2.4. Incidencia del control interno sobre la liquidez empresarial

Los resultados muestran que existe una relación directa entre la eficacia del sistema de control interno y la liquidez de las empresas. Aquellas organizaciones que carecen de procedimientos preventivos presentan una mayor probabilidad de incurrir en contingencias tributarias que afectan el flujo de efectivo mediante el pago de impuestos omitidos, intereses, mantenimiento de valor y sanciones económicas.

En consecuencia, la gestión preventiva de riesgos tributarios constituye un elemento estratégico para preservar la estabilidad financiera y garantizar la continuidad operativa de las organizaciones.

2.5. Aporte del modelo COSO ERM a la gestión de riesgos fiscales

Finalmente, el análisis permitió establecer que la implementación del modelo COSO ERM favorece la identificación sistemática de riesgos fiscales y fortalece los mecanismos de control interno mediante la incorporación de procesos permanentes de evaluación, seguimiento y mejora continua.

La aplicación del modelo contribuye a transformar la gestión tributaria de un enfoque reactivo hacia una gestión preventiva basada en riesgos, promoviendo decisiones oportunas, mayor cumplimiento normativo y una utilización más eficiente de los recursos empresariales.

DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos evidencian que la gestión de riesgos fiscales constituye un componente estratégico para la sostenibilidad financiera de las empresas privadas, particularmente en contextos tributarios caracterizados por una elevada presión fiscal y frecuentes procesos de fiscalización. La aplicación del modelo COSO ERM permitió identificar que las principales contingencias tributarias no se originan únicamente por el incumplimiento de obligaciones legales, sino por debilidades estructurales en los sistemas de control interno, la gestión documental y los procesos de supervisión de las operaciones contables. Estos hallazgos confirman que la administración del riesgo tributario debe formar parte de la planificación estratégica de las organizaciones y no limitarse al cumplimiento operativo de las obligaciones fiscales.

Uno de los principales aportes de esta investigación consiste en demostrar que los riesgos tributarios presentan un comportamiento sistémico. El análisis evidenció que una observación realizada en el Impuesto al Valor Agregado (IVA) puede generar efectos simultáneos sobre el Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE), incrementando significativamente el impacto económico para las organizaciones. Esta situación pone de manifiesto la existencia de una interdependencia entre las obligaciones tributarias que, en muchas empresas, no es considerada dentro de los procesos de gestión del riesgo. En consecuencia, la evaluación aislada de cada impuesto resulta insuficiente para prevenir contingencias fiscales de mayor magnitud.

Los resultados obtenidos coinciden con el enfoque propuesto por el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO, 2017), el cual sostiene que la gestión del riesgo empresarial debe integrarse a la estrategia organizacional y formar parte de los procesos de toma de decisiones en todos los niveles de la empresa. Desde esta perspectiva, el riesgo deja de entenderse como un evento aislado para convertirse en un factor permanente que influye sobre el desempeño institucional. La matriz de riesgos desarrollada en esta investigación demuestra precisamente la utilidad de este enfoque al permitir identificar, evaluar y priorizar los riesgos fiscales antes de que se materialicen en sanciones económicas.

Asimismo, los hallazgos respaldan el planteamiento de Estupiñán Gaitán (2006), quien señala que el control interno constituye un conjunto de políticas y procedimientos orientados a proporcionar una seguridad razonable sobre el cumplimiento de los objetivos organizacionales. En el presente estudio se observó que las mayores contingencias tributarias se concentran en el componente Desempeño del modelo COSO ERM, principalmente debido a la apropiación de facturas no vinculadas con la actividad económica, deficiencias en el respaldo documental y ausencia de mecanismos permanentes de revisión. Estos resultados permiten inferir que el fortalecimiento de los controles operativos representa una de las principales estrategias para reducir el riesgo tributario en las empresas privadas.

Otro aspecto relevante identificado corresponde a la estrecha relación entre la gestión de riesgos fiscales y la liquidez empresarial. Los resultados muestran que las empresas que carecen de controles preventivos recurren con mayor frecuencia a Facilidades de Pago (FAP), generando obligaciones financieras adicionales derivadas del mantenimiento de valor, intereses y multas tributarias. En este sentido, la pérdida económica no proviene únicamente del tributo omitido, sino del efecto acumulativo de las sanciones establecidas por la normativa vigente. Este hallazgo evidencia que una gestión tributaria reactiva puede comprometer el capital de trabajo y limitar la capacidad de inversión y crecimiento de las organizaciones.

Desde el punto de vista práctico, la investigación demuestra que el modelo COSO ERM constituye una herramienta eficaz para fortalecer la administración de riesgos fiscales mediante la incorporación de procesos sistemáticos de identificación, evaluación, monitoreo y respuesta frente a eventos de riesgo. La construcción de una matriz de riesgos tributarios facilita la priorización de

controles preventivos y promueve una cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo y la mejora continua. En consecuencia, la aplicación del modelo trasciende el ámbito estrictamente tributario y contribuye al fortalecimiento del gobierno corporativo, la transparencia y la sostenibilidad empresarial.

No obstante, el estudio presenta algunas limitaciones. El análisis se desarrolló considerando empresas privadas pertenecientes al departamento de La Paz, por lo que los resultados no pueden generalizarse automáticamente a otros sectores económicos o regiones del país. Asimismo, la investigación se centró principalmente en los riesgos asociados al IVA y al IUE, dejando abierta la posibilidad de incorporar en futuras investigaciones otros tributos administrados por el Servicio de Impuestos Nacionales y metodologías de evaluación cuantitativa del riesgo. De igual manera, futuras investigaciones podrían validar la matriz propuesta mediante estudios comparativos entre empresas de diferentes tamaños o sectores productivos.

En conclusión, los resultados permiten afirmar que la implementación del modelo COSO ERM fortalece significativamente la gestión de riesgos fiscales al integrar el control interno, la planificación estratégica y el cumplimiento tributario dentro de un enfoque preventivo. La investigación aporta una propuesta metodológica aplicable al contexto empresarial boliviano que facilita la identificación de riesgos, reduce la probabilidad de contingencias fiscales y favorece una administración más eficiente de los recursos organizacionales. De esta manera, el modelo COSO ERM se consolida como una herramienta de gestión que no solo contribuye al cumplimiento de las obligaciones tributarias, sino que también fortalece la competitividad, la liquidez y la sostenibilidad financiera de las empresas privadas.

Recomendaciones

1. Se recomienda a las empresas privadas de La Paz, designar un responsable que supervise las decisiones tributarias, rompiendo la centralización de tareas en el contador y fomentando la revisión gerencial.
2. Establecer como política un checklist de validación mensual para asegurar que toda factura de compras este directamente relacionada con el giro del negocio en cumplimiento al Art 47 de DS. 24051

3. La gerencia debe crear reservas para pagos inmediatos que eviten la acumulación de mantenimiento de valor e intereses por Facilidades de Pago.
4. Se debe proceder a implementar de forma anual una Auditoria preventiva, realizando conciliaciones periódicas entre el SIAT y los registros contables.
5. Crear un archivo digital para todos los documentos de compras/ventas en general, bancarización y medio fehaciente de pago para asegurar las operaciones ante auditorías Externas del SIN.

Declaración de conflictos de interés

El autor declara que no existe conflicto de interés con relación a esta publicación.

REFERENCIAS

- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2013). *Control interno: Marco integrado*. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic5_mex_ane_101.pdf
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise risk management: Integrating with strategy and performance*. https://iaiecuador.org/documentos/Resumen_ejecutivo_cosoERM.pdf
- Estado Plurinacional de Bolivia. (2003). *Ley N.º 2492, Código Tributario Boliviano*. <https://sac.impuestos.gob.bo/formularios/pdf/2.-LEY%20N%C2%B0%202492-03-24.pdf>
- Estado Plurinacional de Bolivia. (2024). *Decreto Supremo N.º 24051: Reglamento del Impuesto sobre las Utilidades de las Empresas (IUE)*. <https://sac.impuestos.gob.bo/formularios/pdf/1.-LEY%20N%C2%B0%20843-06-24.pdf>
- Estado Plurinacional de Bolivia. (2024). *Ley N.º 843 y decretos reglamentarios*. <https://sac.impuestos.gob.bo/formularios/pdf/1.-LEY%20N%C2%B0%20843-06-24.pdf>
- Estupiñán Gaitán, R. (2006). *Administración de riesgos ERM y la auditoría interna* (1.ª ed.). Ecoe Ediciones. https://api.pageplace.de/preview/DT0400.9781449265472_A45371325/preview-9781449265472_A45371325.pdf
- Estupiñán Gaitán, R. (2023). *Auditoría bajo riesgos* (1.ª ed.).
- Servicio de Impuestos Nacionales. (2025). *Resolución Normativa de Directorio N.º 10240000021: Respaldo de transacciones con documentos de pago*. <https://www.impuestos.gob.bo/wp-content/uploads/2025/10/RND-10240000021.pdf>

Sprinto. (s. f.). *Marco COSO ERM: Componentes clave y guía de implementación.*
<https://sprinto.com/blog/coso-erm/>



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).