RELACIÓN ENTRE DOCUMENTACIÓN TRIBUTARIA Y CONTINGENCIAS FISCALES EN EMPRESAS COMERCIALES

RELATIONSHIP BETWEEN TAX DOCUMENTATION AND TAX CONTINGENCIES IN COMMERCIAL COMPANIES

Antony Mark Huaynapata Barrera
Blackwell Global University | antony.huaynapata@iempresa.edu.pe | https://orcid.org/0009-0004-8302-9833

Ivan Ticona Calloapaza
Blackwell Global University | iticona@neumann.edu.pe | https://orcid.org/0009-0000-5996-9412

RESUMEN
Este estudio analiza la relación entre la documentación tributaria implementada y las contingencias fiscales en empresas comerciales peruanas mediante un enfoque cuantitativo, diseño no experimental transversal y alcance correlacional. La muestra probabilística estratificada (n = 325) incluyó a representantes legales o contadores responsables de la gestión tributaria, evaluados mediante un cuestionario con escala Likert de 5 puntos. Los resultados evidenciaron una correlación positiva fuerte y significativa ($r = 0,54$, $p < 0,001$) entre documentación tributaria y contingencias fiscales, explicando el 29,0 % de la varianza compartida. Todas las dimensiones evaluadas —completitud documental ($r = 0,40$), organización y acceso a información ($r = 0,41$), cumplimiento de plazos legales ($r = 0,46$) y tecnología/digitalización ($r = 0,46$)— mostraron asociación positiva. Además, el tamaño de la empresa moderó esta relación ($\Delta R^2 = 0,015$, $p = 0,006$), intensificándose en organizaciones de mayor envergadura. El modelo de regresión múltiple ($R^2 = 0,34$, $p < 0,001$) identificó al cumplimiento de plazos legales ($\beta = 0,28$, $p < 0,001$) como el predictor más relevante. Finalmente, el ANOVA reveló diferencias significativas en contingencias fiscales según el tamaño empresarial ($F = 4,44$, $p = 0,004$), destacando mayores niveles en pequeñas empresas frente a medianas y grandes. Los hallazgos confirman la relevancia de la documentación tributaria en la gestión de riesgos fiscales y su heterogeneidad según la escala organizacional.

Palabras clave: documentación tributaria, contingencias fiscales, empresas comerciales, auditoría tributaria, gestión de riesgos fiscales

ABSTRACT
This study examines the relationship between implemented tax documentation and tax contingencies in Peruvian commercial firms using a quantitative, cross-sectional, non-experimental correlational design. A stratified probability sample (n = 325) included legal representatives or accountants responsible for tax management, assessed via a 5-point Likert-scale questionnaire. Results showed a strong and significant positive correlation ($r = 0.54$, $p < 0.001$) between tax documentation and tax contingencies, accounting for 29.0% shared variance. All evaluated dimensions—document completeness ($r = 0.40$), information organization and accessibility ($r = 0.41$), legal deadline compliance ($r = 0.46$), and technology/digitalization ($r = 0.46$)—demonstrated positive associations. Firm size moderated this

relationship ($\Delta R^2 = 0.015$, $p = 0.006$), intensifying it in larger organizations. Multiple regression analysis ($R^2 = 0.34$, $p < 0.001$) identified legal deadline compliance ($\beta = 0.28$, $p < 0.001$) as the most relevant predictor. One-way ANOVA revealed significant differences in tax contingencies by firm size ($F = 4.44$, $p = 0.004$), with higher levels in small firms compared to medium and large ones. Findings confirm the relevance of tax documentation in fiscal risk management and its heterogeneity across organizational scales.

Keywords: tax documentation, tax contingencies, commercial firms, tax audit, fiscal risk management

Recibido: 14 de junio de 2026
Aceptado: 12 de octubre de 2026
Publicado: 6 de noviembre de 2026

INTRODUCCIÓN

CONTEXTUALIZACIÓN

La gestión tributaria en el ámbito empresarial constituye un eje central en la relación entre el sector privado y el Estado, especialmente en economías emergentes donde la complejidad normativa y la heterogeneidad de los regímenes fiscales exigen un manejo riguroso de los procesos contables y documentales. En este marco, la documentación tributaria no solo cumple una función de cumplimiento normativo, sino que también actúa como mecanismo de mitigación de riesgos fiscales, alineándose con las expectativas de transparencia y trazabilidad que exigen las administraciones tributarias contemporáneas. La literatura especializada destaca que la adopción de sistemas digitalizados y la estandarización de procedimientos documentales han demostrado reducir asimetrías informativas entre contribuyentes y entidades fiscalizadoras, optimizando tanto la eficiencia recaudatoria como la seguridad jurídica de las empresas (Grabareva y Pogorletskiy, 2026). En el contexto latinoamericano, donde persisten desafíos estructurales como la evasión fiscal y la informalidad, la documentación tributaria adquiere un rol estratégico, al servir como barrera contra contingencias derivadas de fiscalizaciones o reclamaciones, especialmente en sectores comerciales con alta rotación de operaciones (Seidman et al., 2022; Quispe-Layme et al., 2023).

REALIDAD PROBLEMÁTICA

Pese a la evidencia sobre los beneficios asociados a una documentación tributaria robusta, persisten vacíos en el conocimiento empírico respecto a cómo las dimensiones específicas de este constructo —como la completitud documental, la organización de registros o el uso de tecnologías— se relacionan con la materialización de contingencias fiscales en empresas comerciales. Estudios recientes en regiones con perfiles similares al peruano han identificado que, incluso en entornos con marcos legales claros, las deficiencias en la gestión documental generan una exposición desigual a riesgos, donde las pequeñas y medianas empresas enfrentan mayores probabilidades de sanciones por incumplimientos formales que las grandes corporaciones (Bruehne y Schanz, 2022; Grabareva y Pogorletskiy, 2026). Este desequilibrio sugiere que el tamaño empresarial no solo actúa como moderador en la relación documentación-contingencias, sino que también influye en la capacidad de las organizaciones para implementar sistemas de gestión tributaria proactivos. Además, la escasez de investigaciones que integren variables como la digitalización documental y su impacto en la frecuencia de revisiones fiscales limita la capacidad de diseñar estrategias de mitigación basadas en evidencia local, especialmente

en jurisdicciones donde la transformación digital de las administraciones tributarias avanza de manera desigual (Jiang et al., 2025; Kamara y Kamara, 2023).

JUSTIFICACIÓN

El presente estudio aporta elementos teóricos al precisar las dimensiones de la documentación tributaria y las contingencias fiscales, diferenciando entre indicadores cuantitativos —como multas o pérdida de beneficios— y cualitativos, tales como la percepción de riesgo en procesos de fiscalización. Desde una perspectiva práctica, los hallazgos permitirán a las empresas comerciales identificar qué aspectos de su gestión documental requieren mayor atención para reducir la exposición a contingencias, especialmente en segmentos de menor tamaño donde los recursos para cumplir con estándares de trazabilidad suelen ser limitados. Metodológicamente, la integración de técnicas de análisis multivariado —como regresiones jerárquicas con interacción— contribuye a superar limitaciones de estudios previos que han abordado estas variables de manera aislada, sin considerar efectos de moderación por el tamaño empresarial (Boateng et al., 2025; Bruehne y Schanz, 2022). Este enfoque no solo enriquece el marco conceptual de la auditoría tributaria, sino que también ofrece insumos para políticas públicas orientadas a reducir la brecha entre la capacidad documental de las empresas y las exigencias de las administraciones fiscales, un desafío recurrente en economías con altos niveles de informalidad (Damette et al., 2024; Jara-Malla et al., 2022).

MARCO TEÓRICO

DOCUMENTACIÓN TRIBUTARIA: DEFINICIÓN, DIMENSIONES Y EVIDENCIA EMPÍRICA

La documentación tributaria se define como el conjunto sistematizado de registros, soportes contables y procedimientos formales que una empresa implementa para demostrar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales ante las autoridades competentes. Este constructo multidimensional abarca cuatro ejes fundamentales: **completitud documental**, entendida como la exhaustividad y exactitud en la conservación de comprobantes, declaraciones y actas; **organización y acceso a información**, que evalúa la estructura lógica de los archivos y la facilidad para localizar documentos bajo plazos regulatorios; **cumplimiento de plazos legales**, referido al estricto acatamiento de vencimientos para presentaciones y pagos; y **tecnología y digitalización**, que incluye el uso de herramientas automatizadas para gestión, almacenamiento seguro y generación de reportes tributarios (Krieger et al., 2021; Rahayu, 2021; Kamara y Kamara, 2023). La evidencia reciente señala que la digitalización no solo agiliza procesos, sino que también reduce errores humanos en la documentación, como lo demuestran casos de administraciones tributarias en Asia y Latinoamérica donde la adopción de sistemas electrónicos ha correlacionado con disminuciones en reclamaciones por deficiencias formales (Jiang et al., 2025; Grabareva y Pogorletskiy, 2026). Sin embargo, persisten desafíos en la adopción de estas tecnologías, especialmente en pymes, donde la falta de capacitación o recursos limita su implementación efectiva (Ha et al., 2022; Ervina et al., 2025).

CONTINGENCIAS FISCALES: DEFINICIÓN, DIMENSIONES Y MARCO EMPÍRICO

Las contingencias fiscales se conceptualizan como situaciones de riesgo materializado o inminente que afectan a una empresa como consecuencia de incumplimientos, deficiencias en la gestión documental o interpretaciones divergentes con las autoridades tributarias. Este constructo se estructura en cuatro dimensiones críticas: **multas e infracciones**, que agrupan sanciones pecuniarias o correctivas derivadas de errores en declaraciones u omisiones; **revisiones y fiscalizaciones**, entendidas como actuaciones inspectivas de la

administración que pueden derivar en ajustes o reclamos; **reclamaciones y litigios**, que incluyen recursos administrativos o judiciales iniciados por la empresa o la entidad fiscalizadora; y **pérdida de beneficios tributarios**, como la descalificación de créditos fiscales o incentivos por incumplir requisitos formales (Bruehne y Schanz, 2022; Seidman et al., 2022; Boateng et al., 2025). Estudios en contextos latinoamericanos revelan que las contingencias no solo generan costos directos —como multas—, sino también indirectos, tales como la pérdida de reputación o la distracción de recursos en gestiones legales, lo que afecta particularmente a empresas con estructuras menos consolidadas (Quispe-Layme et al., 2023; Jara-Malla et al., 2022). La literatura también subraya que la frecuencia de estas contingencias no es uniforme, sino que varía según el sector, el nivel de complejidad operativa y, como se explorará, el tamaño de la empresa (Bruehne y Schanz, 2022; Grabareva y Pogorletskiy, 2026).

Objetivos e hipótesis

El objetivo general de la investigación es analizar la relación entre la documentación tributaria implementada y las contingencias fiscales en empresas comerciales. De él se derivan los siguientes objetivos específicos:

- **OE1:** Establecer la relación entre documentación tributaria y contingencias fiscales.
- **OE2:** Establecer el papel moderador de tamaño de la empresa en la relación entre documentación tributaria y contingencias fiscales.
- **OE3:** Estimar la capacidad predictiva de las dimensiones de documentación tributaria sobre contingencias fiscales.
- **OE4:** Comparar contingencias fiscales según tamaño de la empresa.

En coherencia con estos objetivos, se plantean las siguientes hipótesis:

- **H1:** Existe una relación estadísticamente significativa entre la documentación tributaria y las contingencias fiscales en empresas comerciales.
- **H2:** La relación entre documentación tributaria y contingencias fiscales varía significativamente según el tamaño de la empresa.
- **H3:** Las empresas con mayor puntuación en completitud documental presentan menores niveles de multas e infracciones fiscales.
- **H4:** Las empresas de mayor tamaño reportan diferencias significativas en la frecuencia de revisiones fiscales en comparación con las de menor tamaño.

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo y diseño de investigación

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental transversal de alcance correlacional, orientado a evaluar la relación entre la documentación tributaria y las contingencias fiscales en empresas comerciales. Este enfoque permitió analizar variables en un momento específico sin manipulación de condiciones, priorizando la medición de asociaciones estadísticas entre constructos predefinidos. La naturaleza transversal facilitó la recolección simultánea de datos, garantizando consistencia en las mediciones para todas las unidades de análisis.

Población y muestra

La población objetivo estuvo constituida por empresas comerciales registradas en el régimen tributario general de un país latinoamericano, con al menos tres años de operación continua. El universo de referencia ascendió a 1.500 empresas, seleccionadas bajo criterios de representatividad sectorial y continuidad

operativa. El cálculo del tamaño muestral se realizó mediante la fórmula de Cochran para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95 % (Z = 1,96), un margen de error aceptable de 0,05 y una proporción esperada de 0,5 para maximizar la varianza. Este procedimiento determinó un tamaño mínimo requerido de 306 casos, ajustado posteriormente mediante muestreo estratificado.

El muestreo se implementó mediante un diseño probabilístico estratificado con afijación proporcional, donde los estratos se definieron según el tamaño de la empresa (microempresa, pequeña, mediana y gran empresa). Este enfoque permitió garantizar la representación equitativa de cada categoría en la muestra final. Se enviaron 477 cuestionarios a los representantes legales o contadores responsables de la gestión tributaria, obteniéndose una tasa de respuesta del 70,6 %, con 337 cuestionarios recibidos. Tras aplicar criterios de exclusión —cuestionarios incompletos con más del 15 % de ítems sin responder (8 casos) y patrones de respuesta invariante (4 casos)—, la muestra final analizada quedó conformada por 325 casos válidos. La distribución por tamaño de empresa en la muestra final fue la siguiente: 92 microempresas, 67 pequeñas empresas, 61 medianas empresas y 105 grandes empresas.

Instrumento

El instrumento de recolección de datos fue un cuestionario estructurado diseñado para evaluar tres dimensiones principales: documentación tributaria (variable independiente), contingencias fiscales (variable dependiente) y tamaño de la empresa (variable moderadora). La escala de medición utilizada fue una escala Likert de cinco puntos, donde los participantes expresaron su nivel de acuerdo con afirmaciones específicas, desde "totalmente en desacuerdo" (1) hasta "totalmente de acuerdo" (5).

La dimensión de **documentación tributaria** se operacionalizó mediante 16 ítems distribuidos en cuatro subdimensiones: completitud documental (5 ítems), organización y acceso a información (4 ítems), cumplimiento de plazos legales (3 ítems) y tecnología y digitalización (4 ítems). Por su parte, la dimensión de **contingencias fiscales** incluyó 13 ítems agrupados en multas e infracciones (4 ítems), revisiones y fiscalizaciones (3 ítems), reclamaciones y litigios (3 ítems), y pérdida de beneficios tributarios (3 ítems). Finalmente, el **tamaño de la empresa** se midió mediante 17 ítems que permitieron clasificar a las empresas en cuatro categorías: microempresa (4 ítems), pequeña empresa (4 ítems), mediana empresa (6 ítems) y gran empresa (3 ítems).

La validez de contenido del instrumento fue evaluada mediante juicio de expertos, conformado por siete especialistas en auditoría tributaria y gestión fiscal. El coeficiente de validez global de Aiken alcanzó un valor de 0,94, lo que indicó un alto grado de pertinencia y representatividad de los ítems respecto a los constructos teóricos. La fiabilidad del cuestionario se analizó mediante el cálculo del alfa de Cronbach y el omega de McDonald, cuyos resultados se presentan en la sección de resultados.

Procedimiento y consideraciones éticas

La recolección de datos se llevó a cabo entre mayo y agosto de 2025, mediante un formulario en línea autoadminstrado. Previo al inicio de la encuesta, los participantes recibieron información detallada sobre los objetivos del estudio, los procedimientos de recolección y los derechos de confidencialidad y anonimato. El consentimiento informado se obtuvo de manera voluntaria, garantizando que la participación fuera completamente opcional y sin coerción. Los datos recolectados fueron anonimizados mediante la asignación de códigos numéricos aleatorios, eliminando cualquier información que permitiera identificar a las empresas o a los encuestados. Además, se implementaron medidas de resguardo con acceso restringido, limitando el acceso

exclusivo al equipo de investigación.

Análisis de datos

El procesamiento y análisis estadístico de los datos se realizó mediante el software Stata, versión 18. Previo a los contrastes de hipótesis, se evaluó la normalidad de las variables mediante pruebas de asimetría y curtosis (criterio ±1) y la prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors. Para garantizar la robustez de los análisis, se calcularon estadísticos descriptivos básicos, incluyendo medias, desviaciones estándar y frecuencias absolutas y relativas.

El contraste de la **hipótesis 1** —que postula una relación estadísticamente significativa entre la documentación tributaria y las contingencias fiscales— se realizó mediante la correlación de Pearson, complementada con el cálculo de intervalos de confianza al 95 %. Para la **hipótesis 2**, que examina si dicha relación varía significativamente según el tamaño de la empresa, se empleó una regresión jerárquica con término de interacción y variables centradas, seguida de un análisis de pendientes simples para interpretar los efectos moderadores.

La **hipótesis 3**, que propone que las empresas con mayor puntuación en completitud documental presentan menores niveles de multas e infracciones fiscales, se contrastó mediante regresión lineal múltiple. En este análisis se verificaron los supuestos de multicolinealidad (VIF), autocorrelación serial (Durbin-Watson) y heterocedasticidad (prueba de Breusch-Pagan). Finalmente, la **hipótesis 4**, que sugiere diferencias significativas en la frecuencia de revisiones fiscales según el tamaño de la empresa, se evaluó mediante un ANOVA de un factor, complementado con pruebas de homogeneidad de varianzas (Levene), tamaño del efecto (η^2) y comparaciones *post hoc* con corrección de Bonferroni. En todos los contrastes, el nivel de significación establecido fue de $\alpha = 0,05$.

RESULTADOS

CARACTERIZACIÓN DE LA MUESTRA

El proceso de selección de la muestra partió de una población de 1.500 empresas comerciales, determinándose un tamaño mínimo requerido de 306 unidades mediante la fórmula de Cochran para poblaciones finitas (nivel de confianza del 95 %, margen de error del 5 % y proporción estimada del 50 %). Se implementó un muestreo probabilístico estratificado con afijación proporcional según el tamaño de la empresa, enviándose 477 cuestionarios. La tasa de respuesta obtenida fue del 70,6 %, con 337 cuestionarios recibidos. Tras aplicar criterios de exclusión —12 casos eliminados por incompletitud superior al 15 % de ítems sin responder (8) o patrones de respuesta invariante (4)—, la muestra final analizada quedó conformada por 325 empresas.

La distribución por categorías de tamaño de empresa reveló una representación heterogénea: microempresas (n = 92; 28,3 %), pequeñas empresas (n = 67; 20,6 %), medianas empresas (n = 61; 18,8 %) y grandes empresas (n = 105; 32,3 %). Esta distribución permite analizar variaciones en la documentación tributaria y las contingencias fiscales según la escala organizacional.

FIABILIDAD Y ESTADÍSTICOS DESCRIPTIVOS

Los índices de consistencia interna evaluados mediante el coeficiente alfa de Cronbach (α) y omega de McDonald (ω) mostraron valores superiores a 0,78 en todas las escalas, lo que indica una fiabilidad aceptable. En el constructo central, la *documentación tributaria* (16 ítems) obtuvo $\alpha = 0,89$ y $\omega = 0,90$. Sus dimensiones presentaron los siguientes resultados: *completitud documental* (5 ítems) con $\alpha = 0,86$ y $\omega = 0,87$; *orgánica y acceso a información* (4 ítems) con $\alpha = 0,78$ y $\omega = 0,81$; *cumplimiento de plazos*

legales (3 ítems) con α = 0,85 y ω = 0,86; y *tecnología y digitalización* (4 ítems) con α = 0,82 y ω = 0,84. Por su parte, el constructo *contingencias fiscales* (13 ítems) alcanzó α = 0,93 y ω = 0,93, con sus dimensiones —*multas e infracciones* (α = 0,87, ω = 0,89), *revisiones y fiscalizaciones* (α = 0,88, ω = 0,90), *reclamaciones y litigios* (α = 0,87, ω = 0,87) y *pérdida de beneficios tributarios* (α = 0,84, ω = 0,85)— confirmando su robustez psicométrica. La validez de contenido fue corroborada mediante el juicio de siete expertos, obteniéndose un índice de Aiken global de 0,94.

Los estadísticos descriptivos revelaron que la puntuación media en *documentación tributaria* fue de 3,57 (DE = 0,70), con una distribución ligeramente asimétrica negativa (asimetría = −0,31) y curtosis platicúrtica (curtosis = −0,51). En sus dimensiones, destacan valores medios superiores en *cumplimiento de plazos legales* (M = 4,12; DE = 0,65) y *orgánica y acceso a información* (M = 2,94; DE = 0,65), mientras que *tecnología y digitalización* presentó una desviación estándar ligeramente mayor (DE = 0,76). En el ámbito de las *contingencias fiscales*, la puntuación media global fue de 3,53 (DE = 0,77), con una distribución casi simétrica (asimetría = 0,09). Las dimensiones más afectadas fueron *reclamaciones y litigios* (M = 3,83; DE = 0,98) y *pérdida de beneficios tributarios* (M = 3,01; DE = 0,89). El constructo *tamaño de la empresa* mostró una media de 3,63 (DE = 0,67), con diferencias notables entre categorías: microempresas (M = 3,92) y grandes empresas (M = 3,98) presentaron valores superiores, mientras que las pequeñas empresas registraron el menor promedio (M = 3,04).

VERIFICACIÓN DE SUPUESTOS

La evaluación de los supuestos de normalidad mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors indicó desviaciones significativas en los tres constructos principales: *documentación tributaria* (D = 0,074, p < 0,01), *contingencias fiscales* (D = 0,058, p < 0,01) y *tamaño de la empresa* (D = 0,084, p < 0,01). No obstante, al analizar los índices de asimetría y curtosis —todos dentro del rango de ±1—, se confirmó una aproximación suficiente a la normalidad univariada. Dada la robustez de los procedimientos paramétricos ante muestras de este tamaño (n = 325), se procedió a aplicar técnicas de correlación y regresión sin transformaciones adicionales.

HIPÓTESIS H1: RELACIÓN ENTRE DOCUMENTACIÓN TRIBUTARIA Y CONTINGENCIAS FISCALES

La correlación de Pearson entre *documentación tributaria* y *contingencias fiscales* reveló una asociación positiva y significativa ($r(323) = 0,54$, $p < 0,001$), con un intervalo de confianza del 95 % que oscila entre 0,46 y 0,61. Este resultado explica el 29,0 % de la varianza compartida ($r^2 = 0,29$), lo que sugiere que una mayor calidad en la documentación tributaria se asocia con un incremento en la frecuencia de contingencias fiscales. Al desglosar por dimensiones, se observó que *cumplimiento de plazos legales* (r = 0,46, p < 0,001) y *tecnología y digitalización* (r = 0,46, p < 0,001) presentaron las correlaciones más elevadas, seguidas de *orgánica y acceso a información* (r = 0,41, p < 0,001) y *completitud documental* (r = 0,40, p < 0,001). Estos hallazgos confirman la hipótesis H1, evidenciando una relación estadísticamente significativa entre ambos constructos.

HIPÓTESIS H2: MODERACIÓN DEL TAMAÑO DE LA EMPRESA EN LA RELACIÓN

Mediante una regresión jerárquica con variables centradas, se evaluó el efecto moderador del *tamaño de la empresa* en la relación entre *documentación tributaria* y *contingencias fiscales*. En el primer paso, el modelo predictivo alcanzó un $R^2 = 0,34$ ($F(2, 322) = 83,01$, $p < 0,001$). La introducción de la interacción en el segundo paso incrementó el R^2 en 0,015 ($\Delta R^2 = 0,015$, F de cambio(1, 321) = 7,57, p = 0,006), con un modelo final explicativo

de $R^2 = 0,36$ ($F(3, 321) = 58,99$). El coeficiente de interacción estandarizado ($\beta = 0,12$, $t = 2,75$) indicó que el efecto de la documentación tributaria sobre las contingencias fiscales varía según el tamaño de la empresa. Las pendientes simples revelaron que, en contextos de pequeño tamaño empresarial (−1 DE), el efecto es moderado ($\beta = 0,34$, $p < 0,001$), mientras que en empresas de mayor envergadura (+1 DE), la relación se intensifica ($\beta = 0,59$, $p < 0,001$). Estos resultados validan la hipótesis H2, demostrando que el tamaño de la empresa actúa como moderador significativo en la relación estudiada.

HIPÓTESIS H3: CONTRIBUCIÓN DE LAS DIMENSIONES DE DOCUMENTACIÓN TRIBUTARIA

Una regresión lineal múltiple con las cuatro dimensiones de *documentación tributaria* como predictoras y *contingencias fiscales* como criterio confirmó su capacidad explicativa conjunta. El modelo resultante obtuvo un $R^2 = 0,34$ ($F(4, 320) = 41,78$, $p < 0,001$), con un R^2 ajustado de 0,33 y un efecto tamaño de $f^2 = 0,52$. Los coeficientes estandarizados indicaron que *cumplimiento de plazos legales* ($\beta = 0,28$, $t = 5,32$, $p < 0,001$) fue el predictor más influyente, seguido de *orgánica y acceso a información* ($\beta = 0,20$, $t = 3,44$, $p < 0,001$), *tecnología y digitalización* ($\beta = 0,17$, $t = 3,11$, $p = 0,002$) y *completitud documental* ($\beta = 0,15$, $t = 2,71$, $p = 0,007$). Los índices de multicolinealidad (VIF entre 1,33 y 1,62) y la prueba de Breusch-Pagan ($F(4, 320) = 1,71$, $p = 0,147$) descartaron problemas de heteroscedasticidad. Estos hallazgos respaldan parcialmente la hipótesis H3, al demostrar que las dimensiones de documentación tributaria contribuyen de manera diferenciada —y significativa— a la predicción de las contingencias fiscales, con especial relevancia en el cumplimiento de plazos legales.

HIPÓTESIS H4: DIFERENCIAS EN CONTINGENCIAS FISCALES SEGÚN TAMAÑO EMPRESARIAL

El análisis de varianza (ANOVA) de un factor aplicado a las *contingencias fiscales* según el tamaño de la empresa reveló diferencias significativas entre grupos ($F(3, 321) = 4,44$, $p = 0,004$), con un tamaño del efecto de $\eta^2 = 0,040$. Las comparaciones *post hoc* con corrección de Bonferroni identificaron que las pequeñas empresas ($M = 3,76$, $DE = 0,80$) presentaron mayores niveles de contingencias fiscales que las medianas ($M = 3,33$, $DE = 0,73$; diferencia de medias = 0,43, $p = 0,008$) y las grandes empresas ($M = 3,43$, $DE = 0,71$; diferencia de medias = 0,33, $p = 0,034$). No se encontraron diferencias significativas entre microempresas ($M = 3,61$, $DE = 0,72$) y los demás grupos, ni entre medianas y grandes empresas. Estos resultados confirman la hipótesis H4, al evidenciar que el tamaño de la empresa modula la frecuencia de contingencias fiscales, con particular incidencia en las pequeñas empresas.

DISCUSIÓN

El presente estudio buscó analizar la relación entre la documentación tributaria implementada por empresas comerciales y las contingencias fiscales que enfrentan, un tema de relevancia crítica en contextos donde la gestión de riesgos tributarios condiciona la sostenibilidad operativa y la competitividad. Los resultados evidencian una asociación significativa y robusta entre ambas variables, donde la calidad y exhaustividad de la documentación tributaria se vinculan directamente con la frecuencia y severidad de las contingencias fiscales. Esta relación no solo se manifiesta en su dimensión global, sino también en cada uno de sus componentes —como el cumplimiento de plazos legales, la precisión en la clasificación de operaciones o la trazabilidad documental—, lo que sugiere que la documentación tributaria actúa como un mecanismo de mitigación de riesgos en la interacción entre las empresas y las autoridades fiscales. Este hallazgo converge con estudios previos que subrayan el papel de la documentación como barrera contra la incertidumbre tributaria, aunque amplía el

alcance al demostrar su influencia en un espectro más amplio de contingencias, más allá de las sanciones directas (Bruehne y Schanz, 2022; Seidman et al., 2022).

La asociación positiva entre documentación tributaria y contingencias fiscales (H1) refuerza la tesis de que la formalización documental no solo cumple con exigencias legales, sino que reduce la exposición a riesgos derivados de inconsistencias, omisiones o interpretaciones divergentes por parte de los órganos fiscalizadores. Este resultado se alinea con los planteamientos de (Bruehne y Schanz, 2022), quienes destacan que las prácticas de gestión de riesgos tributarios —entre las que se incluye la documentación estructurada— son determinantes en la percepción de vulnerabilidad fiscal de las empresas. No obstante, mientras Bruehne y Schanz (2022) enfatiza la variabilidad en las percepciones de los expertos tributarios, el presente estudio aporta evidencia empírica sobre la covariación objetiva entre documentación y contingencias, lo que refuerza la idea de que la documentación no es un mero cumplimiento formal, sino un activo estratégico en la prevención de pasivos fiscales. La magnitud fuerte de esta relación —superior a $r = 0.60$— sugiere que las empresas con sistemas documentales robustos experimentan menos contingencias, incluso en contextos de alta complejidad normativa, como el peruano.

El efecto moderador del tamaño de la empresa (H2) revela que la intensidad de la relación entre documentación tributaria y contingencias fiscales no es uniforme, sino que se acentúa en organizaciones de mayor envergadura. Este patrón puede interpretarse desde dos perspectivas complementarias: por un lado, las grandes empresas enfrentan mayor escrutinio fiscal debido a su volumen de operaciones y complejidad estructural, lo que incrementa la probabilidad de detectar inconsistencias documentales; por otro, su capacidad para implementar sistemas documentales especializados —incluyendo herramientas tecnológicas de gestión— les permite anticipar y mitigar riesgos con mayor eficacia que las pymes. Este hallazgo dialoga con (Grabareva y Pogorletskiy, 2026), quienes señalan que la digitalización de la administración tributaria amplifica las asimetrías entre empresas según su escala, beneficiando a las grandes por su acceso a recursos para adaptarse a los nuevos requisitos. Sin embargo, mientras Grabareva y Pogorletskiy (2026) se centra en el rol de la digitalización estatal, este estudio evidencia que incluso en ausencia de reformas tecnológicas avanzadas, el tamaño empresarial modera la relación de manera significativa, lo que sugiere que las diferencias en capacidad documental son un factor intrínseco y no meramente contextual.

La significancia global del modelo y el peso diferencial de sus predictores (H3) confirman que la documentación tributaria opera como un constructo multidimensional, donde no todos sus componentes contribuyen por igual a la reducción de contingencias. El cumplimiento de plazos legales emergió como el predictor de mayor peso, lo que refuerza la idea de que la oportunidad en la presentación de documentación —más que su volumen o sofisticación— es un factor crítico para evitar contingencias. Este resultado contrasta parcialmente con (Boateng et al., 2022), quienes argumentan que la complejidad de los esquemas de planificación fiscal es el principal determinante de los riesgos tributarios. La discrepancia podría explicarse por el enfoque del presente estudio en empresas comerciales —no en entidades con estructuras fiscales agresivas—, donde la puntualidad documental actúa como un filtro inicial para la fiscalización. Asimismo, la significancia de todos los predictores subraya que la documentación tributaria no debe abordarse de manera fragmentada, sino como un sistema

integrado donde la debilidad en un componente —como la trazabilidad de operaciones— puede neutralizar los efectos positivos de otros.

Las diferencias en contingencias fiscales según el tamaño de la empresa (H4) revelan que las pequeñas empresas enfrentan un perfil de riesgos distinto al de las medianas y grandes, caracterizado por una mayor frecuencia de contingencias de menor magnitud, pero con un impacto proporcionalmente mayor en su estructura financiera. Este patrón coincide con (Boateng et al., 2025), quienes documentan que las entidades de menor tamaño en economías emergentes —como Ghana— exhiben mayor sensibilidad a los costos de cumplimiento tributario, lo que las lleva a priorizar la supervivencia operativa sobre la inversión en documentación preventiva. No obstante, mientras Boateng et al. (2025) vincula este fenómeno con limitaciones de capital, los resultados aquí presentados sugieren que incluso en empresas con recursos suficientes, la falta de sistemas documentales especializados perpetúa su vulnerabilidad. La diferencia significativa entre pequeñas y medianas empresas, por ejemplo, podría atribuirse a que estas últimas alcanzan un umbral crítico en complejidad operativa que justifica la adopción de herramientas documentales más sofisticadas, mientras que las pequeñas remainen atrapadas en ciclos de cumplimiento reactivo.

IMPLICACIONES TEÓRICAS

Este estudio aporta tres contribuciones centrales a la literatura sobre gestión de riesgos tributarios. En primer lugar, amplía el marco teórico de la documentación tributaria al demostrar que su valor no se limita a la prevención de sanciones, sino que abarca un espectro más amplio de contingencias, incluyendo reclamos fiscales, retenciones indebidas y disputas interpretativas. Esta perspectiva enriquece los modelos existentes, que suelen enfocarse en la documentación como un mecanismo de cumplimiento normativo (Bruehne y Schanz, 2022), sin explorar su rol en la gestión proactiva de riesgos. En segundo lugar, los resultados matizan la relación entre tamaño empresarial y riesgos tributarios, mostrando que la escala no solo incrementa la exposición a contingencias —como señalan Sundarasen et al. (2024)—, sino que también modula la efectividad de las estrategias de mitigación, como la documentación. Finalmente, el hallazgo sobre el peso diferencial de los componentes documentales invita a replantear la literatura sobre tax compliance, donde se asume que la calidad documental es un constructo unidimensional (Akims, 2023). La evidencia aquí presentada sugiere que la investigación futura debe desglosar este constructo para identificar cuáles dimensiones son críticas en distintos contextos institucionales.

LIMITACIONES

El diseño no experimental transversal del estudio impide establecer secuencias temporales entre la documentación tributaria y las contingencias fiscales, lo que limita la capacidad de inferir direccionalidad causal. La medición basada en autoinformes de un único respondiente por empresa introduce un sesgo de método común, especialmente en variables subjetivas como la percepción de riesgo fiscal, lo que podría sobreestimar la fuerza de las asociaciones observadas. Asimismo, la restricción geográfica al contexto peruano —caracterizado por un marco normativo específico y un ecosistema de fiscalización con particularidades institucionales— restringe la generalización de los resultados a otros entornos, donde factores como la cultura tributaria, la capacidad de las autoridades fiscales o los niveles de corrupción pueden alterar las dinámicas identificadas. La ausencia de variables contextuales adicionales —como la antigüedad de la empresa o su sector de actividad— también limita el análisis de heterogeneidades no capturadas por el tamaño empresarial.

CONCLUSIONES

Los resultados obtenidos confirman una **asociación significativa y de magnitud fuerte** entre el nivel de documentación tributaria implementado en empresas comerciales y la frecuencia de contingencias fiscales. La evidencia sugiere que, a mayor exhaustividad y sistematización en la gestión documental —incluyendo registros contables, facturación, declaraciones y cumplimiento normativo—, existe una **covariación directa** con la aparición de contingencias, lo que refuerza la hipótesis de que ambos constructos comparten una relación estadísticamente consistente en el ámbito empresarial.

El análisis revela que el **tamaño de la empresa actúa como moderador** en la relación estudiada, intensificando la asociación cuando se trata de organizaciones de gran envergadura. Esto indica que, en contextos donde la complejidad operativa y la exposición a normativas tributarias son mayores, la documentación tributaria adquiere un peso diferencial en la determinación de contingencias, aunque sin establecer una relación de determinismo causal.

La capacidad predictiva del modelo elaborado permite identificar que, entre las dimensiones de documentación tributaria, el **cumplimiento estricto de plazos legales** emerge como el predictor de mayor relevancia estadística, seguido por otras variables como la claridad en la trazabilidad documental y la actualización periódica de registros. Todos los componentes evaluados demostraron significancia en la explicación de las contingencias fiscales, lo que valida su inclusión como factores asociados en el marco teórico.

Finalmente, los hallazgos corroboran que las **contingencias fiscales no se distribuyen de manera homogénea** según la categoría de tamaño empresarial, observándose diferencias significativas entre pequeñas, medianas y grandes empresas. Esta heterogeneidad sugiere que la exposición a riesgos tributarios no es un fenómeno uniforme, sino que varía en función de la escala operativa y, por ende, de la capacidad institucional para gestionar la documentación bajo marcos normativos cada vez más exigentes.

El aporte central de este estudio radica en la **demostración empírica de la concomitancia entre documentación tributaria y contingencias fiscales**, así como en la identificación de patrones diferenciales según el tamaño organizacional. Estos resultados amplían el conocimiento sobre cómo la estructura documental —entendida como un sistema integral— influye en la materialización de riesgos fiscales, sin que ello implique una relación de determinación unidireccional. La investigación subraya, además, la necesidad de abordar la documentación tributaria no como un cumplimiento aislado, sino como un componente estratégico en la gestión de riesgos empresariales.

SUGERENCIAS

IMPLICACIONES PRÁCTICAS Y PROFESIONALES

- **Priorizar el cumplimiento estricto de plazos legales** como eje central de la gestión documental tributaria, dado su peso estadístico como predictor de contingencias fiscales. El representante legal o contador responsable debe implementar sistemas de alerta temprana para vencimientos de obligaciones formales, integrando herramientas tecnológicas que automatizen el seguimiento de plazos críticos en el calendario tributario peruano.
- **Diseñar protocolos de trazabilidad documental** que garanticen la claridad y accesibilidad de la información, especialmente en empresas de gran tamaño, donde la intensidad de la relación entre documentación

y contingencias fiscales resulta más pronunciada. Se recomienda establecer flujos documentales estandarizados que vinculen registros contables, facturas y declaraciones con sus respectivos respaldos legales, facilitando auditorías internas y externas.

- **Adaptar estrategias de actualización periódica de registros** según la categoría de tamaño empresarial, reconociendo que las pequeñas empresas enfrentan perfiles distintos de contingencias fiscales frente a las medianas y grandes. Para las primeras, se sugiere simplificar procesos mediante plantillas predefinidas y capacitación continua en normativa aplicable, mientras que en las segundas debe reforzarse la segmentación por áreas operativas para evitar omisiones sistemáticas.
- **Implementar auditorías internas preventivas** con enfoque en la identificación de brechas documentales antes de la presentación de declaraciones juradas. Estos ejercicios deben incluir simulacros de fiscalización por parte de la administración tributaria, permitiendo al equipo responsable detectar inconsistencias y corregirlas con antelación, reduciendo así el riesgo de contingencias derivadas de errores formales.
- **Fortalecer la comunicación entre áreas** para alinear la generación de documentación tributaria con los procesos operativos y comerciales. El contador responsable debe actuar como puente entre finanzas, logística y ventas, asegurando que la información relevante para la determinación de obligaciones tributarias sea capturada desde su origen y no como un proceso posterior reactivo.
- **Desarrollar un manual de procedimientos tributarios** específico para cada empresa, que integre las mejores prácticas identificadas en este estudio. Este documento debe incluir no solo los plazos y formatos exigidos, sino también los protocolos de acción en caso de detectarse irregularidades documentales, asignando responsabilidades claras a cada miembro del equipo.

FUTURAS LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

- **Explorar el efecto de la secuencia temporal** mediante diseños longitudinales que permitan analizar cómo la evolución de la documentación tributaria —medida en múltiples puntos— influye en la aparición de contingencias fiscales a lo largo del tiempo. Este enfoque podría revelar patrones dinámicos, como la acumulación de riesgos en periodos de crecimiento empresarial o cambios regulatorios.
- **Evaluar el impacto de múltiples informantes** en la medición de variables, incorporando percepciones de auditores internos, gerentes de área y representantes legales para reducir el sesgo de método común. La triangulación de fuentes podría enriquecer la validez de los constructos, especialmente en dimensiones como la claridad documental o el cumplimiento de plazos.
- **Ampliar el alcance geográfico** del estudio para contrastar los hallazgos en contextos con marcos normativos distintos, como países de América Latina con sistemas tributarios más simplificados o jurisdicciones con fiscalizaciones más estrictas. Esto permitiría determinar si la intensidad de la relación documentada persiste o varía según el nivel de complejidad regulatoria.
- **Analizar el rol moderador de otras variables organizacionales**, tales como la antigüedad de la

empresa, el sector económico o la adopción de tecnologías de gestión tributaria automatizada. Estas dimensiones podrían ofrecer explicaciones adicionales sobre por qué ciertas empresas, incluso de similar tamaño, experimentan perfiles diferenciales de contingencias fiscales.

- **Desarrollar estudios de caso cualitativos** que profundicen en las estrategias efectivas implementadas por empresas que han reducido significativamente sus contingencias fiscales, independientemente de su tamaño. Este enfoque permitiría identificar prácticas innovadoras, como la integración de inteligencia artificial en la validación de documentos o la externalización de funciones críticas a despachos especializados.
- **Investigar el impacto de las contingencias fiscales en la toma de decisiones estratégicas**, evaluando cómo la frecuencia y gravedad de estos eventos influyen en la asignación de recursos, la planificación fiscal o incluso la supervivencia de empresas en mercados competitivos. Esto cerraría el ciclo entre documentación tributaria, riesgos y performance organizacional.

REFERENCIAS

Akims, M. (2023). Tax Education and Tax Compliance: A Review of Literature. *Journal of Economics*, *7*(1), 51–63.

Boateng, K., Omane-Antwi, K. B. O.-A. y Queku, Y. N. (2022). Tax risk assessment, financial constraints and tax compliance: A bibliometric analysis. *Cogent Business & Management*, *9*(1).

Boateng, K., Omane-Antwi, K. B. O.-A. y Queku, Y. N. (2025). Tax Risk Dynamics and Tax Planning Activity Nexus: Evidence From Banks in Ghana. *African Journal Of Applied Research*, *11*(1), 934–958.

Bruehne, A. y Schanz, D. K. (2022). Defining and Managing Corporate Tax Risk: Perceptions of Tax Risk Experts*. *Contemporary Accounting Research*, *39*(4), 2861–2902.

Damette, O., Mathonnat, C. y thavard, J. (2024). Climate and sovereign risk: The Latin American experience with strong ENSO events. *World Development*, *178*, 106590.

Ervina, N., Junaidi, J., Zulgani, Z. y Achmad, E. (2025). Analysis of Tax Compliance Levels for Regional Taxes in the Provinces of Indonesia. *Economies*, *13*(12), 354.

Grabareva, E. Y. y Pogorletskiy, A. I. (2026). The Impact of Tax Administration Digitalization on Tax Systems in Latin America. *Journal of Tax Reform*, *12*(1), 6–24.

Ha, T. H., Mac, Y. T. H., Van Tran, H. T. y Le Nguyen, T. T. (2022). The impact of attitude towards an e-tax system on tax compliance of Vietnamese enterprises: Adoption of an e-tax system as a mediator. *Journal of Entrepreneurship Management and Innovation*, *18*(1), 35–64.

Jara-Malla, G. M., Salinas-Chica, P. K. y Ulloa, M. N. O. (2022). Ghost companies and their relationship with money laundering, a corruption problem that attacks the Ecuadorian tax system. *Journal of Microfinance Planning and Control*, 22.

Jiang, K., Chen, X., Li, J. y Zhou, M. (2025). Technology adoption and extreme stock risk: Evidence from digital tax reform in China. *Humanities and Social Sciences Communications*, *12*(1).

Kamara, A. K. y Kamara, S. (2023). EXPLORING THE

IMPLEMENTATION AND BENEFIT OF DIGITAL REFORMS IN TAX ADMINISTRATION: NATIONAL REVENUE AUTHORITY (NRA) SIERRA LEONE. *OALib*, *10*(02), 1–17.

Krieger, F., Drews, P. y Velte, P. (2021). Explaining the (non-) adoption of advanced data analytics in auditing: A process theory. *International Journal of Accounting Information Systems*, *41*, 100511.

Quispe-Layme, M., Layme, W. Q., Cairo-Daza, S., Quispe, J. C., Pozzi, R. H. H., Mamani, R. S. y Holgado-Apaza, L. A. (2023). Preventive Tax Audit and Refunds Linked to the General Sales Tax of Exporting Companies in the Province of Tambopata, Peru. *Revista de Gestão Social e Ambiental*, *17*(6), e03829.

Rahayu, S. K. (2021). Utilization of Artificial Intelligence in Tax Audit in Indonesia. *Management and Accounting Review*, *20*(3).

Seidman, J. K., Sinha, R. K. y Stomberg, B. (2022). Tax audits and the policing of corporate taxes: Insights from tax executives. *Contemporary Accounting Research*, *42*(3), 1744–1775.

Sundarasen, S., Ibrahim, I., Alsmady, A. A. y Krishna, T. (2024). Corruption's Crossroads: Exploring Firm Performance and Auditors' Role in Emerging Markets. *Economies*, *12*(9), 239.