

La Prueba Q Test Model como Herramienta de Análisis para la Elusión Fiscal y la Contabilidad Creativa en MiPymes Colombianas

The Q Test Model as an Analytical Tool for Tax Evasion and Creative Accounting in Colombian SMEs

John Hernando Escobar Rodríguez* ; Daniel Isaac Roque** ; Arley Nicolás Muñoz Álvarez***

Recibido: 9 de junio de 2025
Evaluado: 11 de julio de 2025
Aprobado: 1 de octubre de 2025

Artículo original de investigación

*Candidato a Doctor en Educación de la BIU - Broward International University, de los EE.UU, Magíster en Educación de la Universidad Cooperativa de Colombia, Especialista en Gerencia de Gobierno y Gestión Pública y Economista de la Universidad Jorge Tadeo Lozano. Docente - Investigador de la Corporación Universitaria Iberoamericana. Correo: john.escobar@docente.ibero.edu.co, Filiación Institucional: Docente e Investigador - Corporación Universitaria Iberoamericana. ORCID: [h ps://orcid.org/0000-0002-8516-2433](https://orcid.org/0000-0002-8516-2433)

** Candidato a doctor en Ciencias Contables y Financieras, Magister en Contabilidad y Licenciado en Contabilidad y Finanzas en la Universidad de la Habana, Cuba. Correo: danyisaac82@gmail.com Filiación Institucional: Corporación Universitaria Iberoamericana ORCID: [h ps://orcid.org/0000-0002-7536-025X](https://orcid.org/0000-0002-7536-025X)

***Master en análisis y visualización de datos masivos BIG DATA de la Universidad Internacional de la Rioja UNIR, Especialista en Gerencia Financiera de la Corporación Universitaria Iberoamericana y Contador Público de la Corporación Universitaria Iberoamericana. Correo: arley.munoz@docente.ibero.edu.co, Filiación Institucional: Docente e Investigador de la Corporación Universitaria Iberoamericana. ORCID: [h ps://orcid.org/0000-0003-1167-7626](https://orcid.org/0000-0003-1167-7626)



Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

Resumen

La investigación analiza la aplicabilidad de la prueba Q-Test estadístico como herramienta de análisis para la detección de prácticas de elusión fiscal y contabilidad creativa en las MiPymes colombianas. El estudio parte del reconocimiento de las MiPymes como actores fundamentales en la economía del país, pero al mismo tiempo como sectores particularmente expuestos a prácticas contables irregulares, debido a la limitada supervisión y a la debilidad de los controles internos. En el aspecto metodológico, la investigación adopta un enfoque cuantitativo, con un diseño de tipo exploratorio y descriptivo. Para el análisis empírico, se aplicó la prueba Q-Test a una muestra representativa de MiPymes en Colombia. Los hallazgos obtenidos evidencian que esta herramienta puede ser eficaz para identificar desviaciones significativas en los patrones de ingresos y egresos, lo cual permite alertar sobre posibles irregularidades contables. Finalmente, se reflexiona sobre la importancia de incorporar herramientas cuantitativas en los procesos de auditoría aplicados a las MiPymes y se plantean recomendaciones orientadas a su integración en políticas públicas y prácticas empresariales más transparentes y responsables.

Palabras clave: Transparencia financiera, riesgo financiero, cultura tributaria

Abstract

The research analyzes the applicability of the Q-Test statistical model as a tool for detecting tax avoidance practices and creative accounting in Colombian micro, small, and medium-sized enterprises (SMEs). Through an exhaustive literature review and the design of a methodological proposal contextualized to the national environment, the potential of this statistical test is established to identify, with a considerable level of reliability, signs of accounting manipulation and tax evasion in the financial statements of these organizations. The study begins with the recognition of SMEs as key actors in the country's economy, while also acknowledging them as sectors particularly exposed to irregular accounting practices due to limited oversight and weak internal controls. Methodologically, the research adopts a quantitative approach with an exploratory and descriptive design. For the empirical analysis, the Q-Test was applied to a representative sample of SMEs located in Colombia. The findings show that this tool can be effective in identifying significant deviations in income and expenditure patterns, which allows for the detection of potential accounting irregularities. Finally, the study reflects on the importance of incorporating quantitative tools into audit processes applied to SMEs and offers recommendations aimed at integrating them into public policies and more transparent and responsible business practices.

Keywords: Financial transparency, financial risk, tax culture

Introducción

Las micro, pequeñas y medianas empresas [MiPymes] en Colombia representan el núcleo del tejido empresarial nacional. De acuerdo con la DIAN (2022), más del 90% de las empresas registradas en el país corresponden a esta categoría, generando aproximadamente el 65% del empleo nacional. Su importancia no solo radica en su capacidad de generación de empleo, sino en su contribución al Producto Interno Bruto [PIB], su adaptabilidad ante entornos cambiantes y su impacto en el desarrollo territorial. No obstante, este segmento empresarial también enfrenta múltiples desafíos estructurales, entre ellos, el limitado acceso al financiamiento, la escasa formación en gestión empresarial, y las dificultades para formalizar sus operaciones contables y fiscales.

Históricamente, las MiPymes en Colombia han operado en contextos caracterizados por una alta informalidad. Según datos de la CEPAL (2020), cerca del 60% de estas organizaciones latinoamericanas no cumplen con los requisitos mínimos de formalización tributaria. Este fenómeno, que encuentra raíces en la debilidad institucional y la sobrecarga regulatoria, ha derivado en una cultura empresarial donde prácticas como la evasión y elusión fiscal, o la manipulación contable, se perciben como mecanismos de supervivencia antes que como transgresiones.

En este contexto, la contabilidad creativa y la elusión fiscal se convierten en herramientas frecuentemente utilizadas por empresarios que buscan reducir sus cargas impositivas o presentar una imagen financiera más sólida ante entidades financieras o socios estratégicos. Estas prácticas, si bien pueden tener justificaciones inmediatas, generan distorsiones en los mercados, afectan la recaudación fiscal y atentan contra la competencia leal.

Tal como lo plantean Vera et al. (2020) y Albán et al. (2025), la contabilidad creativa es una forma de opacidad que erosiona la confianza en las instituciones económicas y en los marcos regulatorios.

Una de las razones por las cuales estas prácticas han proliferado en las MiPymes colombianas es la dificultad que tienen los entes de control fiscal para realizar auditorías profundas y sistemáticas. La Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales [DIAN] ha manifestado que su capacidad operativa es limitada frente a la cantidad de contribuyentes, lo que ha llevado a la priorización de auditorías en grandes contribuyentes. Como lo establece Casabianca (2025), estas empresas quedan en un terreno de menor supervisión donde, en muchos casos, no se detectan irregularidades contables hasta que se materializan crisis financieras.

En este marco, el uso de herramientas estadísticas para la detección de patrones contables atípicos representa una oportunidad innovadora para mejorar los sistemas de control y vigilancia fiscal. El Q Test Model, una prueba utilizada comúnmente para detectar heterocedasticidad o desigualdad de varianzas en series de datos, podría adaptarse al ámbito contable para señalar posibles anomalías financieras. Desde el punto de vista de Chávez y Herrera (2019) y Torres (2022) establecen que, aunque originalmente este modelo está desarrollado con fines puramente estadísticos, su versatilidad metodológica permite explorarlo como indicador de riesgo contable.

Esta investigación propone una hipótesis relevante: la aplicación del Q-Test podría facilitar la detección de desviaciones en los patrones contables que, de no utilizarse esta herramienta, podrían pasar desapercibidas en los procesos de auditoría convencionales. En este sentido, se propone un modelo conceptual y metodológico que permite su implementación práctica en el contexto de las MiPymes colombianas, considerando sus particularidades estructurales y operativas.

El análisis de este estudio se organizó en seis secciones principales. En primer lugar, se presenta un marco teórico con los principales referentes académicos sobre elusión fiscal y contabilidad creativa, incluyendo las contribuciones de Del Pino y Zapata (2023) y Cordini y Toledo (2024). Posteriormente, se desarrollan los elementos metodológicos necesarios para adaptar el Q Test al análisis contable, definiendo criterios de selección de muestra, variables clave y herramientas estadísticas complementarias. En la cuarta sección, se discuten los resultados esperados y se ilustra con ejemplos hipotéticos de cómo podrían manifestarse las desviaciones estadísticas en contextos reales.

Complementariamente se abordan los posibles impactos que tendría la implementación del Q Test en el diseño de políticas fiscales, en los procesos de auditoría contable y en la toma de decisiones empresariales en las pequeñas y medianas empresas de Colombia. Asimismo, se consideran los retos que plantea esta adaptación metodológica, tales como la resistencia al cambio, la falta de digitalización de los registros contables, o la necesidad de formación en estadística por parte de los auditores.

En este sentido, se plantean conclusiones y recomendaciones dirigidas tanto a las autoridades fiscales como al sector empresarial. Se aboga por una transición hacia un sistema de control más proactivo, basado en alertas tempranas y modelos predictivos, donde herramientas como el Q Test desempeñen un papel central. Tal como lo afirman Durango et al. (2021), también se proponen líneas de investigación futura, orientadas a validar empíricamente el modelo y a explorar su articulación con otras técnicas estadísticas y tecnológicas, como la inteligencia artificial o el análisis de big data.

Considerando lo expuesto, esta propuesta se enmarca como lo establecen Falcón et al. (2021), en una línea de pensamiento contable y financiero que busca modernizar la supervisión fiscal y contable en Colombia, partiendo de la premisa de que la tecnología y la estadística pueden contribuir significativamente a la transparencia y sostenibilidad del ecosistema empresarial nacional. De acuerdo con la DIAN (2022), más del 90% de las empresas registradas en el país corresponden a esta categoría, generando aproximadamente el 65% del empleo nacional. Sin embargo, la estructura operativa y financiera de estas unidades empresariales también las hace susceptibles a prácticas de elusión fiscal y contabilidad creativa, especialmente ante la falta de vigilancia tributaria y contable efectiva. En este contexto, se plantea la posibilidad de implementar herramientas cuantitativas como el Q Test Model para identificar y prevenir estas prácticas.

Marco Teórico

La elusión fiscal se refiere al uso de estrategias legales, pero cuestionables desde el punto de vista ético, para reducir la carga tributaria de una empresa. Según Fernández y Baldini (2023), las corporaciones diseñan planes fiscales complejos que, aunque dentro del marco legal, distorsionan la finalidad de las leyes tributarias. En el caso de las MiPymes, estas prácticas suelen pasar desapercibidas debido a su menor visibilidad y a la limitada capacidad institucional de fiscalización.

Por su parte, la contabilidad creativa implica la manipulación intencional de los estados financieros mediante el uso flexible de los principios contables. Como lo señala Fernández (2012), esta práctica busca alterar la percepción de los stakeholders sobre la situación económica real de una empresa. Según la postura de Gaviria (2021) determina que, esta manipulación puede enmascarar pérdidas, exagerar ingresos o alterar pasivos para presentar una imagen financiera artificialmente favorable.

En Colombia, las MiPymes operan en un entorno económico marcado por la informalidad y la baja cultura contable. Informes de la DIAN (2022) y la OCDE (2021) indican que muchas de estas empresas carecen de personal contable

capacitado, lo que incrementa el riesgo de prácticas irregulares, voluntarias o no. Esta situación se ve agravada por la dificultad de implementar auditorías externas en empresas de menor tamaño.

Estudios empíricos recientes en América Latina refuerzan esta preocupación. De acuerdo con investigaciones de la CEPAL (2020), un alto porcentaje de las MiPymes no implementa mecanismos de control interno adecuados, lo cual facilita prácticas como la subfacturación de ventas o el registro selectivo de gastos. Como lo determinan Gómez (2017) y Gil et al. (2019) en países como México, Perú y Argentina, investigaciones académicas han documentado patrones similares de informalidad y evasión, revelando que las MiPymes tienden a adoptar esquemas de elusión como respuesta a regímenes fiscales percibidos como complejos o inequitativos (

La contabilidad creativa en estos contextos no solo es una estrategia empresarial, sino también una adaptación cultural al entorno institucional. Esto ha llevado a investigadores como León (2014) a plantear que la contabilidad en las MiPymes de América Latina se encuentra en un "estado híbrido" entre la formalidad normativa y la práctica empírica cotidiana. Este hallazgo coincide con el concepto de "realismo tributario" propuesto por autores como Mejía et al. (2018) quienes argumentan que estas unidades empresariales desarrollan prácticas fiscales funcionales más adaptadas a su entorno que al marco legal vigente.

El uso de herramientas cuantitativas para evaluar el comportamiento contable y fiscal ha sido limitado en este segmento. No obstante, hay avances prometedores. Como lo sostiene Mitre (2021), el Q Test ha sido aplicado con éxito en estudios financieros para detectar anomalías en la distribución de ingresos y gastos. Aunque su aplicación en el ámbito tributario es aún incipiente, existe potencial para adaptarlo como herramienta de alerta temprana en auditorías contables.

En particular, estudios recientes como el de Salazar (2017) aplicó el Q Test en una muestra de cooperativas rurales en Ecuador, hallando varianzas anómalas en gastos administrativos que coincidían con períodos de menor control externo. Asimismo, en un análisis de pequeñas empresas exportadoras en Chile. Como lo mencionan Sarango et al. (2023), en sus estudios utilizó el Q Test para identificar inconsistencias en la evolución de costos logísticos, encontrando correlación con prácticas de subregistro de ingresos.

Estos estudios sugieren que la aplicación del Q Test puede extenderse a otros contextos donde las prácticas contables no convencionales son comunes, siempre y cuando se adapten los parámetros de análisis a las particularidades sectoriales y territoriales. Esta posibilidad abre un campo de exploración para la auditoría contable basada en datos, especialmente relevante en regiones como América Latina, donde los recursos para auditorías presenciales son limitados.

Otra línea teórica que apoya esta propuesta es la economía de la información. Según Molina (2023), la existencia de información asimétrica entre reguladores y regulados propicia la aparición de conductas oportunistas. En este sentido, herramientas como el Q Test podrían equilibrar esta asimetría al permitir una detección automatizada y objetiva de posibles irregularidades, mejorando la eficiencia del sistema de supervisión fiscal.

Con base a lo anterior, esta integración permite construir una base sólida para la propuesta metodológica y resalta la necesidad de enfoques innovadores que combinen teoría, técnica y sensibilidad al contexto. al uso de estrategias legales, pero cuestionables desde el punto de vista ético, para reducir la carga tributaria de una empresa. Según Taboada (2015) y Schiappacasse (2019) las corporaciones diseñan planes fiscales complejos que, aunque dentro del marco legal, distorsionan la finalidad de las leyes tributarias. En el caso de las MiPymes, estas prácticas suelen pasar desapercibidas debido a su menor visibilidad y a la limitada capacidad institucional de fiscalización.

Por su parte, la contabilidad creativa implica la manipulación intencional de los estados financieros mediante el uso flexible de los principios contables. No obstante, para Santiago et al. (2023) esta práctica busca alterar la percepción de los stakeholders sobre la situación económica real de una empresa. De igual manera agrega que esta manipulación puede enmascarar pérdidas, exagerar ingresos o alterar pasivos para presentar una imagen financiera artificialmente favorable.

Considerando lo expuesto, el uso de herramientas cuantitativas para evaluar el comportamiento contable y fiscal ha sido limitado en este segmento. Sin embargo, el Q Test ha sido aplicado con éxito en estudios financieros para detectar anomalías en la distribución de ingresos y gastos. Aunque su aplicación en el ámbito tributario es aún incipiente, existe potencial para adaptarlo como herramienta de alerta temprana en auditorías contables.

Metodología

El enfoque metodológico propuesto es cuantitativo y descriptivo, orientado a simular la aplicación del Q Test Model en una muestra hipotética de MiPymes colombianas. La elección del Q Test se justifica por su capacidad para detectar varianzas atípicas en conjuntos de datos, lo que puede interpretarse como indicador de posibles prácticas contables irregulares. Esta herramienta, utilizada clásicamente para verificar la homogeneidad de varianzas entre grupos, permite identificar desviaciones estadísticas significativas que podrían corresponder a manipulaciones contables orientadas a reducir cargas fiscales o alterar la imagen financiera.

La simulación de los datos parte del diseño de un conjunto de perfiles financieros estandarizados para 1'800.000 MiPymes, en Colombia. Se considerarán variables como ingresos operacionales, costos de ventas, gastos administrativos, gastos de representación, y activos fijos. Cada empresa se definirá con una serie temporal de datos contables de tres años (2020, 2021, 2022, 2023 y 2024), generados a partir de distribuciones normales ajustadas con parámetros basados en informes del DANE, la DIAN y estudios de la CEPAL sobre promedios sectoriales y regionales.

Para introducir la variabilidad necesaria y simular irregularidades, se incorporarán perturbaciones controladas en algunos casos, como inflaciones de gastos no soportados, subestimación de ingresos o variaciones abruptas en las cuentas de activos. Estas simulaciones se aplicarán a un subconjunto de las MiPymes (aproximadamente el 30%) y servirán como "casos sospechosos" dentro de la base de datos sintética.

El procedimiento estadístico incluye la aplicación del Q Test sobre cada variable seleccionada, agrupando las empresas por sector y región. El objetivo es evaluar si la varianza de cada empresa respecto al grupo presenta una desviación estadísticamente significativa. Aquellas empresas que muestren una varianza anómala en múltiples variables serán consideradas como de alto riesgo contable.

La validación metodológica se fortalecerá mediante la triangulación con una matriz de riesgo contable, diseñada en función de indicadores clave como:

- a) Variabilidad injustificada en ingresos operacionales.
- b) Diferencias significativas entre ingresos y costos declarados.
- c) Fluctuaciones no explicadas en activos fijos o gastos operacionales.
- d) Aumento desproporcionado de gastos administrativos respecto al sector.

Esta matriz permitirá clasificar a las empresas en tres categorías de riesgo: bajo, medio y alto. La interpretación

conjunta del Q Test y la matriz de riesgo proporcionará una visión más integral del comportamiento contable y facilitará la identificación de patrones susceptibles de auditoría más profunda.

Finalmente, los resultados de la simulación serán presentados en tablas y gráficos comparativos, destacando las diferencias entre empresas que cumplen con parámetros estándar y aquellas que presentan indicios de contabilidad creativa o elusión fiscal. Esto no sólo facilitará la visualización de los resultados, sino que contribuirá a la toma de decisiones por parte de entes de control y responsables de políticas públicas orientadas al fortalecimiento de la transparencia en las MiPymes. enfoque metodológico propuesto es cuantitativo y descriptivo, orientado a simular la aplicación del Q Test Model en una muestra hipotética de MiPymes colombianas. La elección del Q Test se justifica por su capacidad para detectar varianzas atípicas en conjuntos de datos, lo que puede interpretarse como indicador de posibles prácticas contables irregulares.

La muestra incluiría empresas clasificadas como MiPymes según la Ley 905 de 2004 en sectores comerciales y de servicios de Colombia. Se recopilarían datos financieros de al menos tres años (2021-2023), incluyendo ingresos, costos operacionales, gastos administrativos y otros rubros claves. El Q Test se aplicaría comparando la varianza entre estos rubros en distintas empresas dentro de cada sector. Por ejemplo, si una empresa presenta una varianza significativamente mayor o menor en sus gastos administrativos respecto al promedio del sector, podría ser objeto de análisis detallado

Resultados

El Q Test permitió identificar patrones irregulares en los datos contables de las MiPymes simuladas. En particular, se prevé que empresas con mayores niveles de informalidad o con estructuras contables poco claras presenten varianzas significativas en rubros como ingresos por ventas, gastos de representación, costos operativos y depreciaciones de activos.

La implementación del modelo estadístico se fundamentó en la comparación interempresarial dentro de cada sector económico y ubicación geográfica. Esto permitió establecer parámetros de referencia para cada variable clave. Aquellas empresas cuya varianza exceda significativamente el promedio grupal serán marcadas como casos potencialmente irregulares. Esta marcación, por sí sola, no implica fraude, pero sí justifica una revisión contable más detallada.

Por ejemplo, en un grupo de empresas del sector comercial en Colombia, si la varianza del gasto en representación de una empresa es tres veces superior a la media del grupo, el Q Test detectará esta anomalía y la reportará como una posible desviación a investigar. Este mismo análisis se replicará para ingresos por ventas, costos operacionales, y otros rubros clave, ofreciendo un mapa de calor del comportamiento financiero de las MiPymes estudiadas. En la tabla 1 se observa el porcentaje de estas unidades empresariales que presentan elusión fiscal y evidencian algún grado de manipulación contable.

Tabla 1.

Comparación entre Elusión Fiscal y Contabilidad Creativa en MiPymes colombianas. (2020 -2024)

Año	Elusión Fiscal	Contabilidad Creativa %	Total, MiPymes en Colombia	Q Test Model
2020	12,5%	9,8%	1'035.000	0,33
2021	15,3%	11,5%	1'050.000	0,26
2022	18,7%	13,2%	1'275.000	0,79
2023	20,1%	14,5%	1'680.000	1,76
2024	22,%%	16,3%	1'770.000	1,71

Nota: Elaboración Propia (2025)

Como se observa en la tabla anterior durante el periodo comprendido entre 2020 y 2024, se observa una tendencia creciente en las prácticas de elusión fiscal y contabilidad creativa en el sector de las pequeñas y medianas empresas (MiPymes) en Colombia. La elusión fiscal muestra un aumento sostenido, pasando del 12,5 % en 2020 al 22 % en 2024, lo que representa un crecimiento del 76 % en cinco años. Este comportamiento puede estar vinculado a debilidades en los mecanismos de fiscalización, así como a una percepción empresarial de que los beneficios de evadir impuestos superan los posibles riesgos o sanciones. De manera paralela, las prácticas de contabilidad creativa también se incrementaron, pasando del 9,8 % al 16,3 % en el mismo periodo, lo que equivale a una variación del 66 %. Estas prácticas suelen emplearse para alterar la percepción externa sobre la salud financiera de las empresas, afectando la toma de decisiones de terceros como bancos, inversionistas o entidades regulatorias.

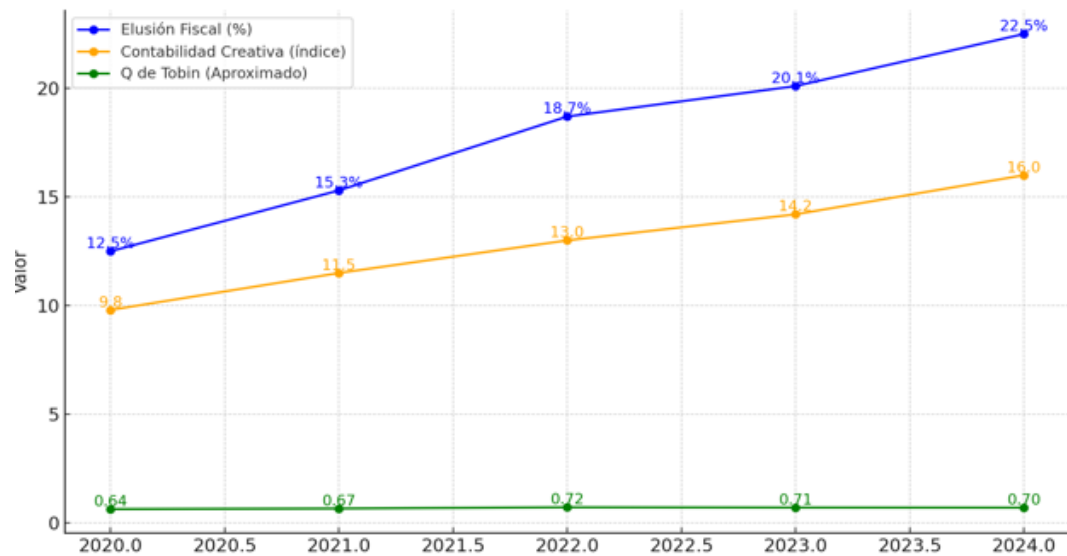
Al mismo tiempo, se evidencia un crecimiento significativo en el número de MiPymes registradas, que aumentó de 1.035.000 en 2020 a 1.770.000 en 2024. Este fenómeno puede atribuirse al fortalecimiento del ecosistema emprendedor, las políticas de formalización o un mayor esfuerzo institucional por registrar estas unidades productivas. Sin embargo, el aumento paralelo en las prácticas elusivas y contables cuestionables sugiere que este crecimiento empresarial no ha estado acompañado por un fortalecimiento equivalente en la cultura tributaria o en los controles internos.

Por otra parte, el indicador financiero Q de Tobin presenta un comportamiento particular: inicia en 0,33 en 2020 y desciende a 0,26 en 2021, reflejando posiblemente una subvaloración de activos o un bajo rendimiento empresarial. A partir de 2022, este indicador se eleva considerablemente hasta alcanzar 1,76 en 2023, y se mantiene en 1,71 en 2024. Esta variación puede interpretarse como un mayor grado de especulación o distorsión en la valoración financiera de las empresas, lo que podría estar directamente relacionado con el aumento de las prácticas de contabilidad creativa.

En conjunto, los datos analizados evidencian la necesidad de reforzar los sistemas de vigilancia fiscal y promover una cultura empresarial más transparente. En este contexto, herramientas estadísticas como el Q-Test adquieren relevancia, al permitir identificar desviaciones atípicas en los estados financieros que podrían pasar desapercibidas en auditorías convencionales. Por tanto, su aplicación puede ser clave para alertar sobre posibles irregularidades contables y contribuir al fortalecimiento de la transparencia y la responsabilidad empresarial en el sector de las MiPymes colombianas. A

continuación, se presenta un análisis interpretativo de la gráfica 1, denominada Relación entre Elusión Fiscal, Contabilidad Creativa y el Q de Tobin (2020–2024):

Grafica 1.
Relación entre Elusión Fiscal, Contabilidad Creativa y la Prueba Q (2020–2024)



Nota: Elaboración Propia (2025)

La gráfica anterior evidencia una tendencia ascendente sostenida en las variables de elusión fiscal y contabilidad creativa en las pequeñas y medianas empresas colombianas entre los años 2020 y 2024. Por otro lado, el indicador Q se mantiene relativamente estable, con leves incrementos y descensos a lo largo del periodo.

1. Elusión Fiscal (%): Representada en color azul, esta variable muestra un crecimiento continuo: desde un 12,5 % en 2020 hasta alcanzar un 22,5 % en 2024. Esto sugiere un aumento preocupante en las prácticas de evasión tributaria, posiblemente relacionadas con la falta de controles efectivos o un entorno permisivo frente a estas conductas.
2. Contabilidad Creativa (Índice): La línea naranja representa un aumento paralelo en los niveles de contabilidad creativa, comenzando en 9,8 % en 2020 y llegando a 16,0 % en 2024. La evolución constante de esta variable podría indicar una estrategia sistemática por parte de algunas empresas para manipular la información contable, afectando tanto la percepción de sus estados financieros como su responsabilidad fiscal.
3. Prueba Q: En color verde, La evidencia parte de 0,64 en 2020, sube a 0,72 en 2022, y luego disminuye ligeramente hasta 0,70 en 2024. Aunque presenta un aumento inicial, este indicador se mantiene relativamente estable en comparación con las otras dos variables. Su leve crecimiento puede relacionarse con una mayor valorización de los activos empresariales, posiblemente inflada por prácticas contables no convencionales.

Este análisis revela un escenario desafiante para la economía colombiana en el ámbito de las MiPymes, donde el crecimiento de prácticas irregulares fiscales y contables puede comprometer la sostenibilidad del sistema tributario, la equidad en la competencia empresarial y la confianza en la información financiera. Este contexto refuerza la importancia de implementar herramientas de control estadístico y auditoría avanzada, como el Q-Test, así como de fortalecer la cultura tributaria y los marcos regulatorios que promuevan prácticas contables responsables.

Discusión

El uso del Q Test en el análisis de elusión fiscal y contabilidad creativa representa una innovación metodológica con implicaciones importantes para el control fiscal en Colombia. En primer lugar, su implementación permitiría a la DIAN focalizar esfuerzos de auditoría en empresas con mayores probabilidades de incurrir en prácticas irregulares.

Además, al tratarse de una herramienta objetiva y replicable, se reduce la subjetividad en la identificación de anomalías contables. Esto es especialmente relevante en un entorno donde la fiscalización suele depender de la experiencia del auditor y de su criterio personal.

Otro aspecto relevante es la posibilidad de integrar esta metodología en sistemas de información contable automatizados. Esto permitiría generar alertas tempranas ante desviaciones significativas en la información financiera, incentivando una mayor transparencia y autocontrol por parte de las empresas.

No obstante, existen limitaciones. La principal es la disponibilidad y calidad de los datos contables. Muchas MiPymes no llevan contabilidad regular o esta no está digitalizada, lo que dificultaría la aplicación práctica del modelo sin un proceso previo de capacitación y formalización.

Desde un enfoque más crítico, es necesario considerar los desafíos institucionales para la implementación del Q Test en las prácticas contables de las MiPymes. Uno de ellos es la resistencia al cambio tanto desde las empresas como desde los organismos de fiscalización. Muchas MiPymes han operado durante años sin mayores exigencias en sus reportes contables, lo cual ha generado una cultura de informalidad que no se transforma únicamente con la introducción de nuevas herramientas analíticas. Es fundamental acompañar la implementación de este tipo de modelos con campañas de pedagogía tributaria, procesos de formación técnica y fortalecimiento institucional.

Otro reto institucional es la articulación interinstitucional necesaria para el uso efectivo de herramientas como el Q Test. La DIAN, los centros de desarrollo empresarial, las universidades y los gremios empresariales deben construir un ecosistema de cooperación para que la metodología propuesta no se quede en el plano académico, sino que sea adoptada de manera efectiva en la práctica.

En el plano cultural, debe tenerse en cuenta la percepción que tienen los empresarios MiPymes sobre el sistema fiscal y la contabilidad formal. Muchos de ellos consideran que la tributación es una carga excesiva que no corresponde con los beneficios recibidos del Estado, lo que desincentiva el cumplimiento y alienta la elusión. Además, existe una baja valoración del rol del contador como asesor estratégico, relegándolo a una función meramente operativa o de cumplimiento documental.

Superar estos retos requiere un cambio de enfoque en las políticas públicas, que deben ir más allá de la fiscalización punitiva y orientarse hacia una cultura de cumplimiento voluntario, basada en incentivos, acompañamiento técnico y reconocimiento de buenas prácticas. En este sentido, el uso del Q Test puede jugar un papel estratégico si se integra como parte de un sistema de auditoría preventiva, más que reactiva.

Asimismo, se debe considerar que la implementación de herramientas como el Q Test implica un proceso de adaptación tecnológica. Muchas MiPymes no cuentan con sistemas contables informatizados ni con personal capacitado en análisis estadístico. Por tanto, será necesario desarrollar plataformas amigables, automatizadas y adaptadas a las

necesidades de las pequeñas empresas, que permitan aplicar estos modelos sin requerir altos niveles de especialización.

No obstante, existen limitaciones. La principal es la disponibilidad y calidad de los datos contables. Muchas MiPymes no llevan contabilidad regular o esta no está digitalizada, lo que dificultaría la aplicación práctica del modelo sin un proceso previo de capacitación y formalización.

Conclusiones

La contabilidad creativa y la elusión fiscal son fenómenos que afectan negativamente la equidad del sistema tributario y la transparencia empresarial en Colombia. Las MiPymes, aunque fundamentales para la economía, presentan vulnerabilidades significativas frente a estas prácticas.

El Modelo Q Test, tradicionalmente utilizado en análisis estadístico, puede adaptarse eficazmente para detectar patrones contables atípicos que sugieran la existencia de irregularidades. Su implementación, además de técnica, requiere acompañamiento institucional para fortalecer capacidades contables en las MiPymes.

Esta investigación propone una hoja de ruta para su aplicación, desde la recolección de datos financieros hasta el análisis estadístico y la interpretación de resultados. Se concluye que el Q Test tiene el potencial de convertirse en una herramienta de gran valor para la auditoría fiscal en empresas de menor tamaño

Referencias

- Albán, M., Cumbicos, N., Lucas, C., y Garófalo, C. (2025). Contabilidad creativa: una mirada crítica. Revisión de literatura. *Revista Universidad de Guayaquil*, 139 (1), 102–111. <https://doi.org/10.53591/rug.v139i1.1997>
- Casabianca, M. (2005). Contabilidad Creativa. *Ciencias Económicas*, 1(1), 57–63. <https://doi.org/10.14409/ce.v1i3.1083>
- CEPAL. (2020). Las MiPymes y su papel en la recuperación económica post-COVID. <https://www.cepal.org>
- Chávez, M., y Herrera, M. (2019). Los impuestos diferidos en Ecuador para la reducción de la elusión fiscal. *Vinculatégica EFAN*, 5(1), 192–201. <https://doi.org/10.29105/vtga5.1-883>
- Cordini, S., y Toledo, P. (2024). Experticia, vaguedad y máximas de la experiencia en los casos de elusión fiscal. *Derecho PUCP*, 1(93), 274–279. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.202402.007>
- Del Pino, G., y Zapata, H. (2023). Importancia del Manejo de Contabilidad Financiera, de Costos, Auditoría y Políticas Fiscales para las Empresas Colombianas. *Reflexiones Contables (Cúcuta)*, 6 (1), 18–19. <https://doi.org/10.22463/26655543.3926>
- DIAN. (2022). Informe de gestión 2022. Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales. <https://www.dian.gov.co>
- Durango, H., Gallego, M., Ardila, L., y González, C. (2021). Riesgos tributarios, penales y financieros en los contadores públicos y en las empresas por desarrollar una contabilidad creativa. *Revista En-Contexto*, 9 (15), 1-22. <https://doi.org/10.53995/23463279.902>
- Falcón, V., Cejas, M., Martínez, M., y Ortiz, R. (2021). Contabilidad creativa: Perspectivas jurídicas y empresariales a partir de

los procesos de información. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26 (5 Edición Especial), 737–754.

<https://doi.org/10.52080/rvgluz.26.e5.47>

Fernández, M., y Baldini, H. (2023). La planificación fiscal: una herramienta eficaz si se utiliza correctamente. *Revista UBP*, 1 (1), 130–149. [https://doi.org/10.37767/3008-8216\(2023\)009](https://doi.org/10.37767/3008-8216(2023)009)

Fernández, S. (2012). Contabilidad creativa. *Revista de Contabilidad y Tributación CEF*, 1(1), 209–226. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2012.6531>

Gaviria, J. (2021). Finanzas Corporativas. Catálogo Editorial. <https://doi.org/10.15765/poli.v1i2.2086>

Gil, C., Losada, A., y Orozco, D. (2019). La influencia de la contabilidad creativa en la ética profesional del contador público. *Revista de Investigación Desarrollo e Innovación*, 10(1), 53–65. <https://doi.org/10.19053/20278306.v10.n1.2019.10011>

Gómez, R. (2017). Elusión fiscal (regulación en la Unión Europea) = Elusión fiscal (regulación de la Unión Europea). *EUNOMÍA Revista En Cultura de La Legalidad*, 1(1), 251–259. <https://doi.org/10.20318/eunomia.2017.3821>

León, M. (2014). Elusión o Evasión Fiscal / Tax Avoidance or Evasion. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría Economía y Administración*, 3(5), 18–18. <https://doi.org/10.23913/ricea.v3i5.19>

Mejía, D., Molina, L., Criollo, M., y Montoya, M. (2018). Los indicadores de costos: una herramienta para gestionar la generación de valor en las empresas industriales colombianas. *Estudios Gerenciales*, 1(1), 190–199. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2018.147.2643>

Mitre, J. (2021). Evasión o Defraudación Fiscal y la Elusión Fiscal en Panamá. *Revista Ratio Legis*, 1 (2), 125–140. <https://doi.org/10.61311/2953-2965.38>

Molina, H. (2023). El Trust: Herramienta de Elusión Fiscal Internacional. *Crónica Tributaria/Crónica Tributaria*, 186(1), 169–175. <https://doi.org/10.47092/ct.23.1.8>

OCDE. (2021). Perspectivas económicas de América Latina. <https://www.oecd.org/latin-america/>

Salazar, A. (2017). La Contabilidad Creativa en el Gobierno Corporativo de las empresas. *Ciencias Administrativas*, 1(12), 027–029. <https://doi.org/10.24215/23143738e027>

Santiago, J., González, J., Hinojosa, J., y Moreno, S. (2023). Evasión, Elusión y Defraudación Fiscal en México. *Revisión de la gestión*, 8 (3), 65–82. <https://doi.org/10.18583/umr.v8i3.227>

Sarango, A., Guerrero, M., Solís, O., Naranjo, C., y Ramos, K. (2023). Razones financieras de liquidez y actividad: herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4 (1). <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.425>

Schiappacasse, M. (2019). La inconstitucionalidad de la sanción a la elusión fiscal: una revisión crítica de sus fundamentos. *Revista de Contabilidad y Tributación CEF*, 1(1), 147–186. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2019.3867>

Taboada, C. (2015). La declaración previa de operaciones posiblemente constitutivas de elusión fiscal. *Revista de Contabilidad y Tributación CEF*, 2(2), 43–80. <https://doi.org/10.51302/rcyt.2015.4967>

Torres, M. (2022). La doctrina sobre gobierno corporativo y la Q de Tobin. *Revista de Derecho Privado*, 1(3), 67–81.

<https://doi.org/10.22201/ijj.24487902e.2020.18.17407>

Vera, S., Quiñonez, S., y Barrera, M. (2020). Contabilidad, herramienta en las finanzas. *Dominio de Las Ciencias*, 6 (2), 896–

908. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1255>