

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES**  
**FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y**  
**SOCIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**Tesis**

**Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas  
comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac  
2023**

**Asesor:**

Mag. Candia Quispe, Wilson Wilmar

**Autores:**

Cordova Cardenas, Blanca Mishell

Centeno Gonzales, Jackelin Milagros

**Para optar el Título Profesional de:**

**Contador Público**

Andahuaylas - Apurímac - Perú

2024

## Acta de sustentación

### ACTA N°008-2024-UTEA-FCJCS-EPC

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD, DE LA FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS, CONTABLES Y SOCIALES - UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES.**

Siendo las 09:00 a.m. del día miércoles 24 de abril del 2024, reunidos en el Auditorio **DE LA UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES** – Filial Andahuaylas, se da inicio al acto académico de sustentación de tesis según la convocatoria de la RESOLUCIÓN SUB DIRECTORAL N. 0234-2024-UTEA-FCJCS-EPC del día 22 de abril del 2024 y considerando que la Ley Universitaria N°30220, establece que la forma de modalidad de obtener un grado y título Profesional, se procede en la Universidad Tecnológica de los Andes, en la Escuela Profesional de Contabilidad – Filial Andahuaylas, a la Sustentación del Trabajo de Investigación – Tesis Titulado, “**PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y GESTION FINANCIERA DE LAS EMPRESAS COMERCIALES FERRETERAS DEL DISTRITO DE ANDAHUAYLAS, APURIMAC 2023**”, de los (as) Bachilleres en Contabilidad: **BLANCA MISHELL CORDOVA CARDENAS** con código de matrícula **N°201612077-E** y **JACKELIN MILAGROS CENTENO GONZALES** con código de matrícula **N°201612076-F**, para optar al Título Profesional de Contador Público y el Jurado se encuentra integrado por:

- |   |                                      |                |
|---|--------------------------------------|----------------|
| ❖ | MAG. KARINA ROCIO ALFARO MUNARES     | - PRESIDENTE   |
| ❖ | MAG. JORGE LUIS ZARATE CORONADO      | - DICTAMINANTE |
| ❖ | MAG. ROGER WILLIAM ALARCON GUTIERREZ | - REPLICANTE   |


El presidente del Jurado realiza la presentación y el sorteo respectivo en el que, la sustentación de la tesis inicia el (la) bachiller: **BLANCA MISHELL CORDOVA CARDENAS** a horas: 09:00 a.m. con la exposición y continua el (la) Bachiller: **JACKELIN MILAGROS CENTENO GONZALES**; terminada la sustentación se procede a la ronda de preguntas y observaciones luego, los bachilleres abandonan el Auditorio para que el jurado pueda deliberar la calificación y las observaciones del trabajo de investigación, luego de arduo debate los integrantes del jurado acuerdan por **UNANIMIDAD** otorgar una nota APROBADA de **CATORCE (14)** a el (la) Bachiller: **BLANCA MISHEL CORDOVA CARDENAS** y una nota APROBADA de **CATORCE (14)** para el (la) Bachiller: **JACKELIN MILAGROS CENTENO GONZALES** teniendo que levantar las observaciones en el trabajo de Investigación, bases teóricas: definir los indicadores de la variable 2, numeración arábica para el texto, corregir ortografía, diagramación del texto, implementar la prueba de normalidad, para su trámite correspondiente en los tiempos establecidos según la norma y permita su cumplimiento de ingreso al repositorio institucional y otorgarse la conformidad de este jurado.

A horas 10:00 a.m. del mismo día jueves 24 de abril del 2024, se concluye el acto académico y se procede a la lectura del acta y la firma correspondiente, con lo cual termina el acto de sustentación de tesis, firmado al pie del presente los jurados y bachilleres.

  
MAG. KARINA ROCIO ALFARO MUNARES  
PRESIDENTE

  
MAG. JORGE LUIS ZARATE CORONADO  
DICTAMINANTE

  
MAG. ROGER WILLIAM ALARCON GUTIERREZ  
REPLICANTE

  
BLANCA MISHELL CORDOVA CARDENAS  
Bachiller

  
JACKELIN MILAGROS CENTENO GONZALES  
Bachiller

## Reporte de similitud



# Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>21</b> %	<b>20</b> %	<b>2</b> %	<b>12</b> %
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad Tecnológica de los Andes</b> Trabajo del estudiante	<b>7</b> %
<b>2</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>6</b> %
<b>3</b>	<b>repositorio.utea.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2</b> %
<b>4</b>	<b>repositorio.upla.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>5</b>	<b>repositorio.ulasamericas.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>6</b>	<b>repositorio.unap.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>7</b>	<b>apps.ucsm.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1</b> %
<b>8</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1</b> %

## Metadatos

<b>Datos del Autor</b>		
Apellidos y nombres	:	Cordova Cardenas Blanca Mishell
Tipo de Documento de Identidad	:	Documento Nacional de Identidad
Número de Documento de Identidad	:	72257013
URL ORCID	:	
Apellidos y nombres	:	Centeno Gonzales Jackelin Milagros
Tipo de Documento de Identidad	:	Documento Nacional de Identidad
Número de Documento de Identidad	:	72260042
URL ORCID	:	
<b>Datos del Asesor</b>		
Apellidos y nombres	:	Mag. Candia Quispe Wilson Wilmar
Tipo de Documento de Identidad	:	Documento Nacional de Identidad
Número de Documento de Identidad	:	41158941
URL ORCID	:	<a href="https://orcid.org/0000-0002-6239-6704">https://orcid.org/0000-0002-6239-6704</a>
<b>Datos de la investigación</b>		
Facultad	:	Ciencias Jurídicas, Contables y Sociales
Escuela Profesional	:	Contabilidad
Línea de Investigación	:	Contabilidad Pública, Privada y Negocios
Rango de años en que se realizó la investigación	:	Enero del 2023 - Diciembre del 2023
Fuente de financiamiento	:	Autofinanciado
Porcentaje de similitud	:	21% Con Depósito
URL DE OCDE	:	<a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford# 5.09.02">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford# 5.09.02</a>

## **Dedicatoria**

A Dios, por darnos la vida y guiar cada paso que damos y, por la fortaleza necesaria que nos dio para culminar nuestro trabajo de investigación.

A nuestros, padres por ser parte esencial en nuestras vidas, por apoyarnos moral y económicamente en nuestra formación profesional, por motivarnos a seguir adelante y así llegar a cumplir todas nuestras metas propuestas.

**Jackelin y Blanca**

## **Agradecimiento**

A nuestros padres, nuestros más sinceros agradecimientos porque a pesar de las dificultades que la vida nos presenta siempre han sabido enseñarnos a salir adelante y a no rendirnos, y que sin sus apoyos incondicionales en todos los ámbitos no habiéramos podido llegar a esta etapa de nuestras vidas profesionales.

A nuestro asesor de tesis, Ing. Wilson Wilmar Candía Quispe, por su apoyo brindado durante todo el proceso de investigación.

**Jackelin y Blanca**

## Resumen

El objetivo del estudio fue determinar la relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023. Se utilizó una metodología básica, con un nivel correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población estudiada incluyó a 99 empresas ferreteras ubicadas en la zona urbana de Andahuaylas. La muestra coincidió con la población total, es decir, las 99 empresas mencionadas. Se utilizaron dos cuestionarios para medir ambas variables. En cuanto a los resultados, la mayoría de las empresas (81.8%) presentaron un planeamiento tributario de nivel regular, un 12.1% fue calificada como inadecuada y sólo un 6.1% fue considerada adecuada. Respecto a la gestión financiera, el 72.7% de las empresas mostraron un desempeño regular, un 15.2% deficiente y sólo un 12.1% fue clasificado como bueno. Además, el 66.7% de las empresas con un planeamiento tributario regular también evidenciaron una gestión financiera regular. Según el análisis inferencial, se encontró un coeficiente de correlación de Spearman de 0,548, lo que indica una correlación positiva moderada, con un nivel de significancia de 0,000. El estudio concluye que hay una relación estadísticamente significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras en Andahuaylas, Apurímac para el año 2023.

**Palabras clave:** Planeamiento tributario, gestión financiera, empresas.

## **Abstract**

The aim of the study was to determine the relationship between tax planning and financial management in commercial hardware enterprises in the district of Andahuaylas, Apurímac 2023. An applied methodology was used, with a descriptive approach and a non-experimental cross-sectional design. The population studied included 99 hardware enterprises located in the urban area of Andahuaylas. The sample corresponded with the total population, that is, the 99 mentioned enterprises. Two questionnaires were used to measure both variables. Regarding the results, the majority of the companies (81.8%) presented a regular level of tax planning, 12.1% were rated as inadequate, and only 6.1% were considered adequate. In terms of financial management, 72.7% of the companies showed a regular performance, 15.2% poor, and only 12.1% were classified as good. Moreover, 66.7% of the companies with regular tax planning also demonstrated regular financial management. According to inferential analysis, a Spearman correlation coefficient of 0.548 was found, indicating a moderate positive correlation, with a significance level of 0.000. The study concludes that there is a statistically significant relationship between tax planning and financial management in commercial hardware companies in Andahuaylas, Apurímac for the year 2023.

**Keywords:** Tax planning, financial management, companies.

## **Acrónimos**

MYPE	Micro y Pequeña Empresa
CT	Cultura tributaria
GF	Gestión financiera
IGV	Impuesto General a las Ventas

## Índice

Portada.....	i
Acta de sustentación .....	ii
Reporte de similitud.....	iii
Metadatos.....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento .....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Acrónimos .....	ix
Índice general.....	x
Índice de tablas .....	xiii
Índice de figuras .....	xiv
Introducción.....	xv
<b>CAPÍTULO I PLAN DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>17</b>
1.1 Descripción de la realidad problemática.....	17
1.2 Identificación y formulación del problema .....	19
1.2.1 Problema general .....	19
1.2.2 Problemas específicos .....	19
1.3 Justificación de la investigación .....	19
1.4 Objetivos de la investigación.....	21
1.4.1 Objetivo general .....	21
1.4.2 Objetivos específicos .....	21
1.5 Delimitación de la investigación .....	22
1.5.1 Espacial.....	22
1.5.2 Temporal .....	22
1.5.3 Social .....	22
1.5.4 Conceptual .....	22
1.6 Viabilidad de la investigación .....	23
1.7 Limitaciones .....	23
<b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>24</b>
2.1 Antecedentes de Investigación.....	24
2.1.1 A nivel internacional .....	24
2.1.2 A nivel nacional .....	28

2.1.3	A nivel regional y local.....	32
2.2	Bases teóricas.....	32
2.2.1	Planeamiento tributario .....	32
2.2.2	Gestión financiera .....	39
2.3	Marco conceptual .....	47
<b>CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN.....</b>		<b>49</b>
3.1	Hipótesis.....	49
3.1.1	Hipótesis General.....	49
3.1.2	Hipótesis Específicas .....	49
3.2	Método .....	50
3.3	Tipo de investigación.....	50
3.4	Nivel o alcance de investigación .....	50
3.5	Diseño de la investigación.....	50
3.6	Operacionalización de variables.....	51
3.7	Población, muestra y muestreo .....	53
3.8	Técnicas e instrumentos .....	53
3.9	Consideraciones éticas .....	55
3.10	Procesamiento estadístico .....	56
<b>CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>		<b>57</b>
4.1	Resultados .....	57
4.2	Discusión de Resultados .....	64
4.3	Prueba de Hipótesis .....	67
<b>CONCLUSIONES .....</b>		<b>72</b>
<b>RECOMENDACIONES .....</b>		<b>73</b>
<b>ASPECTOS ADMINISTRATIVOS .....</b>		<b>74</b>
	Recursos.....	74
	Cronograma de actividades.....	74
	Presupuesto y Financiamiento .....	75
	Presupuesto .....	75
	Financiamiento .....	75
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>		<b>76</b>
<b>ANEXOS</b>		
	Anexo 01: Matriz de consistencia	
	Anexo 02: Instrumento de recolección de datos	
	Anexo 03: Lista de ferreterías	

Anexo 04: Consentimiento y asentimiento informado

Anexo 05: Base de datos

Anexo 06: Panel fotográfico

Anexo 07: Confiabilidad de instrumentos

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Planeamiento tributario de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas.....	57
<b>Tabla 2</b> Gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas.....	58
<b>Tabla 3</b> Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	60
<b>Tabla 4</b> Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	61
<b>Tabla 5</b> Aplicación de normas tributarias y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	62
<b>Tabla 6</b> Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	63
<b>Tabla 7</b> Prueba de normalidad.....	67
<b>Tabla 8</b> Correlación entre planeamiento tributario y gestión financiera .....	68
<b>Tabla 9</b> Correlación entre optimización de la carga tributaria y gestión financiera .....	68
<b>Tabla 10</b> Correlación entre aplicación de normas tributarias y gestión financiera	69
<b>Tabla 11</b> Correlación entre utilización de beneficios fiscales y gestión financiera	70

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Planeamiento tributario de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas.....	57
<b>Figura 2</b> Gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas.....	59
<b>Figura 3</b> Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	60
<b>Figura 4</b> Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	61
<b>Figura 5</b> Aplicación de normas tributarias y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	62
<b>Figura 6</b> Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas .....	63

## Introducción

El planeamiento tributario se centra en la organización, sincronización y supervisión de los asuntos impositivos de la empresa con el objetivo de potenciar las utilidades posteriores a impuestos, conlleva el examen de las diversas opciones legales para disminuir la carga fiscal de la compañía. Por otra parte, la gestión financiera implica la programación, conducción y control de los recursos económicos de la empresa, abarcando las determinaciones de inversión y financiamiento.

Las empresas comerciales ferreteras en el distrito de Andahuaylas, Apurímac, es bien conocida la significancia de establecer tácticas apropiadas de planificación tributaria y gestión financiera. Estas permiten optimizar los recursos, reducir costos, incrementar la rentabilidad y mejorar la competitividad, sin embargo, se ha constatado que numerosas de dichas compañías exhiben falencias en su planeamiento tributario y gestión financiera, lo que se refleja en una alta carga fiscal, falta de liquidez, altos costos financieros y baja rentabilidad.

El planeamiento tributario eficiente permite a las empresas reducir legalmente el pago de impuestos, identificando los beneficios y exenciones tributarias aplicables, realizando una adecuada planificación de gastos deducibles y aprovechando los incentivos fiscales existentes. Asimismo, posibilita detectar riesgos tributarios y minimizar el impacto de contingencias fiscales, un buen planeamiento tributario se traduce en mayor rentabilidad y competitividad para la empresa. En la gestión financiera, es crucial el empleo óptimo de los activos financieros, mediante un adecuado manejo del capital de trabajo, presupuestos, proyecciones, análisis de inversiones y estructura de financiamiento a costos razonables, permite a la empresa tener información a tiempo y confiable con miras

a posibilitar la selección de las alternativas, evaluar alternativas de inversión y financiación, maximizar el valor corporativo mediante la gestión efectiva del riesgo financiero.

Este estudio se justifica plenamente tanto en el aspecto práctico como social. En la práctica, permitirá determinar el nivel de planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras en Andahuaylas, identificar sus principales deficiencias y proponer estrategias específicas de mejora en ambos aspectos. Esto reportará beneficios tangibles para las compañías, incrementando su eficiencia, rentabilidad y competitividad. En el aspecto social, el estudio contribuirá al desarrollo de las empresas en la zona, que son fuente de empleo y dinamizan la economía local, optimizar la administración de estas entidades se traducirá asimismo en efectos favorables que repercutirán en el colectivo laboral que las integran y en la sociedad en su conjunto.

## **CAPÍTULO I**

### **PLAN DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.1 Descripción de la realidad problemática**

El planeamiento tributario alude a la estrategia que adoptan las empresas para minimizar su carga tributaria de manera lícita, es decir, utilizando todas las herramientas y normas fiscales que están disponibles en el marco legal (Wei y Abdul, 2018). De acuerdo con Scholes et al. (2014), el planeamiento tributario se refiere a un conjunto de estrategias diseñadas para optimizar el flujo monetario de una compañía mediante la reducción, en la medida de lo posible, de los impuestos y los pagos asociados, ello implica la planificación y gestión de las obligaciones fiscales para disminuir el efecto de los tributos en las finanzas empresariales. Asimismo, Kim y Ma (2021), señalan que el objetivo es lograr una apropiada planificación de los activos de la compañía, evitando cargas impositivas innecesarias, y maximizando su rentabilidad a largo plazo.

El planeamiento tributario consiste en un procedimiento de evaluación y análisis de la situación financiera de una compañía, con el fin de optimizar su eficiencia fiscal, el impacto de los impuestos puede tener un efecto significativo en las ganancias anuales, y para contrarrestarlo, la planificación fiscal se enfoca en reducir de manera legítima las obligaciones fiscales en

cada año financiero (Wilde y Wilson, 2018). Por otro lado, Azeez et al. (2020), Se indica que la gestión financiera conlleva administrar eficazmente los medios de una compañía, implicando mantener un control financiero adecuado sobre las entradas y salidas monetarias, así como una planificación cuidadosa y una proyección precisa de las necesidades futuras de la organización. En palabras de Aranda et al. (2020), Afirman que la tarea esencial de la gestión financiera radica en la distribución de recursos; por ende, abarca la obtención, el desembolso y la gestión de tales recursos; responsabilizándose de la captación, financiación y manejo de activos orientados hacia un objetivo común.

Dentro de nuestro país, la evasión de impuestos es un problema frecuente entre muchas empresas, derivado de la falta de información o de estrategias de planificación fiscal efectivas. Esto lleva a un cumplimiento inadecuado de las obligaciones tributarias por parte de las empresas. En este contexto, es de vital importancia adoptar una planificación tributaria adecuada, que les posibilitará elevar su desempeño económico (Vega et al., 2020). Según, Cotera (2021), si bien la estrategia fiscal en Perú tiene el potencial de ser una herramienta eficaz contra la evasión tributaria, se topa con el obstáculo de múltiples mecanismos de cobro de impuestos que se distinguen por ser intrincados y cargados de trámites burocráticos, con tasas efectivas elevadas y una carga laboral significativa para las empresas, independientemente de su tamaño, este contexto entorpece la aplicación eficiente de estrategias de planeamiento tributario y aumenta la complejidad y los costos para las empresas. Un estudio por Mejía (2022), en empresas ferreteras evidencio que la mayoría de las empresas no aplican en su totalidad

las normas tributarias desde el instante en que se constituye legalmente la compañía, además el planeamiento tributario no es el adecuado lo que afecta la rentabilidad, ya que los fondos económicos asignados a la retribución de impuestos son usados en otras áreas de la empresa.

En la ciudad de Andahuaylas, la deficiente aplicación de lineamientos organizacionales y la carencia de una planificación fiscal idónea son elementos que inciden desfavorablemente sobre la administración de las compañías del rubro de ferretería, particularmente las micro y pequeñas firmas. La mayor parte de estas compañías, generalmente negocios familiares, se fundamentan en el conocimiento práctico adquirido por sus creadores y suelen contar con escasa capacitación formal, lo que lleva a que no realicen revisiones analíticas de sus ingresos y gastos operativos, ni utilicen indicadores para determinar sus niveles de endeudamiento y rentabilidad. Además, muchas empresas ferreteras en la zona incumplen con sus responsabilidades tributarias, eso se debe a falta de conocimiento o mala interpretación de la legislación tributaria, o por no llevar una buena gestión financiera que les permita pagar sus impuestos a tiempo y evitar endeudamiento excesivo.

Además, muchas empresas ferreteras incumplen con su responsabilidad tributaria y no aprovechan los beneficios fiscales que ofrece el Estado, ya sea por falta de conocimiento o por una interpretación errónea de las regulaciones tributarias. Además, debido a una mala gestión financiera, estas compañías no cumplen con el pago de tributos en las fechas preestablecidas y pueden verse obligadas a recurrir a préstamos para cubrir su deuda tributaria. Esto refleja una falta de planificación tributaria y un control

deficiente en el acatamiento de los deberes tributarios, conforme a la normativa legal en vigor, lo cual puede afectar negativamente la rentabilidad y la gestión financiera de estas empresas, así como su capacidad para medir su rendimiento financiero de manera efectiva.

## **1.2 Identificación y formulación del problema**

### **1.2.1 Problema general**

¿Cuál es la relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023?

### **1.2.2 Problemas específicos**

- a) ¿Cuál es la relación entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023?
- b) ¿Cuál es la relación entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023?
- c) ¿Cuál es la relación entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023?

## **1.3 Justificación de la investigación**

La justificación práctica de esta investigación radica en la importancia de contar con una adecuada planificación tributaria por parte de las empresas ferreteras de la ciudad de Andahuaylas. La falta de planificación tributaria puede llevar a la acumulación de deudas innecesarias y sanciones por

incumplimiento de las normativas tributarias, lo que puede afectar la liquidez de las empresas y su desarrollo económico. Por lo tanto, esta investigación busca ayudar a las compañías a conocer la trascendencia del planeamiento tributario en su gestión financiera y a tomar decisiones informadas en relación al acatamiento de sus deberes fiscales. Con los resultados de esta investigación, las empresas podrán mejorar su gestión financiera, evitar riesgos innecesarios y aumentar su rentabilidad, lo que contribuirá al crecimiento económico de la región.

La relevancia social de esta investigación radica en su capacidad para beneficiar a la sociedad en general, al proporcionar información clara y concisa sobre la importancia del planeamiento tributario en las empresas. Facilitará que los encargados de las corporaciones realicen elecciones basadas en información precisa, optimizando la administración financiera mediante el cumplimiento puntual de las cargas fiscales. Como consecuencia, se anticipa un incremento en la captación de impuestos por el ente recaudador, lo cual resulta ventajoso para ambos, la empresa y el gobierno.

En cuanto a la justificación teórica del estudio, se reconoce al planeamiento tributario como un instrumento crucial para el manejo de los compromisos fiscales corporativos, facilitando la elaboración de presupuestos para operaciones económicas y la realización de elecciones basadas en datos sólidos. Así, la importancia del tema radica en su aporte al avance de una administración financiera eficiente y al incremento de los beneficios empresariales. Además, el estudio servirá como base para investigaciones futuras en esta área, permitiendo una mayor comprensión de la problemática y sus variables.

En cuanto a la justificación metodológica, el presente estudio se fundamenta en la utilización de un método cuantitativo, específicamente el modelo de encuesta, que permitirá obtener información precisa sobre la situación de las empresas ferreteras en relación con su planificación tributaria. La elección del tipo, nivel y diseño de investigación adecuados, junto con las técnicas e instrumentos para recopilar, analizar e interpretar la información, han sido cuidadosamente seleccionados y validados previamente para garantizar la fiabilidad y validez de los resultados obtenidos.

## **1.4 Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

Determinar la relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

### **1.4.2 Objetivos específicos**

- a) Establecer la relación entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- b) Identificar la relación entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- c) Determinar la relación entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

## **1.5 Delimitación de la investigación**

### **1.5.1 Espacial**

El estudio se limitó al distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, departamento de Apurímac debido a que el objetivo es analizar la situación de las empresas ferreteras en una localidad específica.

### **1.5.2 Temporal**

El tiempo de ejecución del estudio se estableció de enero a diciembre del año 2023, lo que permitió contar con el tiempo suficiente para el progreso del proyecto de tesis, cogida de información, análisis y presentación de los resultados. Se consideró que este tiempo fue adecuado para llevar a cabo todas las etapas del proyecto de investigación de manera rigurosa y precisa.

### **1.5.3 Social**

La unidad de análisis fueron los dueños de las empresas ferreteras de la ciudad de Andahuaylas, ya que son ellos quienes tienen el control y el proceso de elección en relación con el planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas.

### **1.5.4 Conceptual**

El estudio se enfocó en dos variables primordiales: el planeamiento tributario y la gestión financiera.

## 1.6 Viabilidad de la investigación

- **Económico:** Se realizó una cuidadosa evaluación de los costos asociados al estudio y se dispuso de los medios financieros precisos para poder concretar el desarrollo de la investigación.
- **Social:** Se evaluó la disponibilidad de las empresas ferreteras para participar en el estudio y se tuvo una amplia participación, dado que la unidad de análisis fue de fácil acceso.
- **Técnico:** Se llevó a cabo una minuciosa evaluación de los recursos técnicos necesarios para realizar la investigación de manera adecuada y óptima. Se han considerado los procedimientos y técnicas necesarias para garantizar la precisión y validez de los resultados obtenidos.

## 1.7 Limitaciones

La disponibilidad de tiempo fue la principal limitante para la recolección de información debido a las exigentes tareas de los dueños de las empresas ferreteras. Por lo tanto, se coordinó individualmente con cada participante la realización de las encuestas durante sus momentos libres o de descanso para no interferir con sus responsabilidades diarias. Además, se encontró una limitada cantidad de información con relación a las variables de estudio, así como también en la descripción de los antecedentes a nivel local.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes de Investigación**

##### **2.1.1 A nivel internacional**

Oladapo y Festus (2021), en Nigeria en su estudio titulado: “Planificación fiscal empresarial y resultados financieros de las empresas de alimentación y bebidas cotizadas en Nigeria”. Se plantearon como objetivo evaluar el efecto de la planificación de impuestos corporativos en el desempeño financiero de las empresas de alimentos y bebidas cotizadas en Nigeria. La metodología fue de tipo cuantitativa – transversal. La población estuvo compuesta por 15 empresas de alimentos y bebidas cotizadas en la Bolsa de Valores de Nigeria durante diez años entre 2008 y 2018, formando la muestra y utilizando el total método de muestreo por enumeración. Se utilizó estadística descriptiva e influyente para examinar los datos. Los resultados encontrados han demostrado que las variables de planificación fiscal empresarial de tipo impositivo efectivo, intensidad de capital y baja capitalización no logran incidir de manera favorable y con entidad estadística relevante sobre las métricas de rentabilidad financiera. Todos los indicadores de las prácticas de planificación fiscal empresarial tienen un efecto positivo significativo en la rentabilidad de los activos de la industria. Se concluye que

los indicadores de planificación fiscal empresarial de la tasa impositiva efectiva, la intensidad de capital y la capitalización reducida tienen un efecto significativamente positivo al desenvolvimiento y funcionamiento de las organizaciones de alimentos y bebidas cotizadas en Nigeria.

Bravo (2020), en Ecuador en su estudio titulado: “Planificación tributaria como herramienta financiera para la toma de decisiones en Negocios Saúl Rizzo Vera periodo 2017-2019.” Este estudio tiene como finalidad evidenciar el impacto de la planificación tributaria como instrumento financiero en el proceso de toma de decisiones de los negocios Saúl Rizzo Vera durante el período 2017-2019. Se adoptó una metodología con una orientación cuantitativa aplicada. El estudio se caracterizó por ser tanto descriptivo como explicativo, con un diseño no experimental de corte transversal. Participaron en la muestra 8 empleados de la pequeña y mediana empresa Saúl Augusto Rizzo Vera. Los hallazgos revelaron que el 88% de los encuestados admitió carecer de conocimientos sobre las regulaciones tributarias, contables y laborales. Un 87.5% de los trabajadores expresó su creencia en la necesidad de que la empresa implemente una planificación de esta índole para aumentar la rentabilidad del negocio. En cuanto al conocimiento sobre el incumplimiento de obligaciones tributarias, el 62% indicó no estar al tanto de esta problemática, mientras que un 25% afirmó estar informado. Se concluyó que la compañía enfrenta un bajo nivel de confianza y un elevado riesgo tributario, atribuido a retrasos en los pagos de impuestos y a la clausura de establecimientos por incumplir con la emisión de facturas según lo dicta la normativa de facturación.

Romero y Pinda (2020), en Ecuador en su estudio titulado: “La planificación tributaria como herramienta en la gestión financiera empresarial de la provincia de Imbabura.” Este estudio se propuso evaluar cómo la planificación fiscal afecta la administración financiera de las empresas en la provincia de Imbabura. Se adoptó una metodología cuantitativa, basándose en la información proporcionada por 84 contribuyentes de dicha provincia. Para examinar las variables en cuestión, se realizaron dos encuestas. Los resultados evidenciaron que el 78,26% de las entidades registra información financiera hasta el año 2017, lo que indica que la mayoría no se encuentran al día en las obligaciones con este organismo de control. La percepción sobre el proceso de tributación es alta y el nivel de dificultad que presentan la ley y gestión tributarias para la recaudación de impuestos es recíproca. Además, se identificó un conocimiento intermedio respecto al acatamiento de las obligaciones fiscales. Se concluyó que la planificación tributaria constituye un segmento del proceso de planificación estratégica financiera, cuyo propósito es definir los objetivos y metas organizacionales y establecer las estrategias para alcanzarlos.

Duque et al. (2020), en Ecuador en su estudio titulado: “Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas.” El objetivo planteado consistió en analizar la administración financiera y su vínculo con la dirección empresarial. Se empleando una metodología basada en la observación y el análisis de documentos. Los informes financieros sirvieron como herramienta principal. La evaluación de la administración financiera se realizó a través del uso y contraste de

indicadores financieros, buscando examinar su dinámica y desarrollo, identificando así las similitudes y divergencias más significativa. La muestra estuvo conformada por 784 empresas dedicadas a las bebidas, textiles, carnes y muebles. Los resultados indican que en la dirección de los cuatro sectores analizados predomina el género masculino. Se observa que el nivel de endeudamiento aumenta en aquellos casos donde los directivos cuentan con educación universitaria, demostrando así que la formación académica influye en la disposición para afrontar riesgos más elevados. La investigación concluyó que las compañías dirigidas por gerentes con formación especializada registran una liquidez superior, evidenciando estrategias financieras de corto plazo más efectivas.

Alestia (2019), en Ecuador en su estudio titulado: "Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito." El propósito de este estudio fue evaluar el estado actual de la administración financiera en las compañías ecuatorianas dedicadas al servicio de transporte pesado de mercancías por carretera, con el fin de describir sus características. La metodología empleada fue cuantitativa, con un enfoque práctico, un nivel descriptivo y un diseño no experimental. La muestra seleccionada incluyó 63 empresas de las 823 registradas en el Cantón Quito, que participan en el sector del transporte pesado por carretera, a cuyos empresarios, gerentes financieros o contadores se les administró una encuesta. Los resultados indicaron que el 51% de las compañías carece de mecanismos de control presupuestario efectivos. Solo un 13% de las entidades analizadas logra asignar los costos específicos a cada proyecto. En lo que respecta a la provisión de datos para

decisiones de gestión, el 87% de las empresas se limita a compartir únicamente información básica de los estados financieros, como el balance general y el estado de resultados. De manera unánime, el 100% de las firmas reconocieron la necesidad de modificar la estructura de la información financiera que manejan en la actualidad. Se determinó que los aspectos cruciales de la administración financiera incluyen la contabilidad, la gestión de liquidez, los asuntos tributarios, el control interno y la planificación presupuestaria.

### **2.1.2 A nivel nacional**

Ccahuana y Méndez (2022), en Arequipa en su estudio titulado: “Planeamiento tributario y su relación con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021”. Este estudio se enfocó en elucidar cómo el planeamiento tributario influye en la gestión financiera dentro de las empresas TCP en Cerro Colorado Arequipa, a lo largo de 2021. Se implementó una estrategia metodológica cuantitativa con un enfoque correlacional y un diseño no experimental para examinar este fenómeno. La muestra seleccionada abarcó a 63 compañías de TCP en la región especificada. Para el acopio de datos, se recurrió a la utilización de dos instrumentos que habían sido validados con anterioridad. A un nivel de confianza del 95%, los resultados mostraron que existía una relación significativa entre el aprovechamiento y conocimiento de la tributación y la eficiencia en la gestión financiera de las empresas del sector TCP en Cerro Colorado. Se observó también una asociación clara entre las tácticas de planificación tributaria y la aplicación de diversas herramientas, medios e indicadores financieros en dichas

empresas. Se afirmó la presencia de una conexión entre el planeamiento de tributación y la gestión financiera en las corporaciones de TCP de este distrito durante el año 2021.

Mejía (2021), en Lima en su estudio titulado: "Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021". La finalidad de esta investigación fue cuantificar la influencia que ejerce el planeamiento tributario sobre el manejo financiero en las empresas ferreteras del distrito de Huacho, correspondiente al año 2021. Para ello, se optó por una aproximación metodológica de tipo cuantitativo, implementando un diseño transversal no experimental. La población estudiada consistió en 40 sujetos, incluyendo a altos ejecutivos, funcionarios y trabajadores de las empresas ferreteras más prominentes, de los cuales se escogió una muestra compuesta por 36 individuos. Los hallazgos muestran una relación lineal, estadísticamente significativa y directamente proporcional entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en el sector ferretero de Huacho, 2021. La investigación concluyó que hay una conexión muy significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera ( $r_s = 0.903$ ,  $p = 0.000$ ), lo cual indica que un enfoque integral en el planeamiento tributario resulta en un impacto positivo directo sobre la gestión financiera de estas empresas.

Fernández y Lazo (2021), en Lima en su estudio titulado: "El planeamiento tributario y gestión contable en las empresas de transporte público en San Juan Lurigancho, 2021". El objetivo general de la investigación consistió en establecer cómo las planeaciones tributarias influyen en la gestión contable de las empresas dedicadas al transporte

público en San Juan de Lurigancho, en el año 2021. Se adoptó una metodología de tipo aplicado, con un enfoque correlacional, un diseño no experimental y de corte transversal. La muestra se compuso de 40 empresas formales de transporte de pasajeros del distrito. Los hallazgos de la investigación, derivados de encuestas realizadas a personal del departamento contable de las compañías, indican que el 67,5% de ellos clasifican su nivel de conformidad como regular. Esto se atribuye principalmente a las respuestas que oscilaron entre el desacuerdo y la neutralidad respecto a la obligatoriedad de la empresa de cumplir con todos los impuestos estipulados por su régimen tributario. De estos resultados se concluye la existencia de una conexión entre el planeamiento tributario y las operaciones contables en las entidades de transporte público de San Juan de Lurigancho durante el año 2021.

Falcon et al. (2021), en Lima en su estudio titulado: "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera de las Mypes del sector arquitectura e ingeniería, distrito de Lince, 2019". El propósito de esta investigación fue analizar el impacto de la Planificación Tributaria en las prácticas de gestión financiera de Mypes dedicadas a la arquitectura e ingeniería en el Distrito de Lince, 2019. Se utilizó una metodología de carácter básico, con un alcance que incluye descripción y explicación. El diseño adoptado fue no experimental y transversal, con un enfoque metodológico cuantitativo. La población estudiada consistió en 133 Mypes, seleccionando una muestra de 30 de ellas a través de un muestreo no probabilístico. Un resultado destacado fue que el 26.7% de las Mypes encuestadas no implementa ninguna política para el manejo de tributos, y el

33.33% tiene la percepción de que el cumplimiento de las obligaciones tributarias equivale a una falta de planificación tributaria. La conclusión principal es que la planificación tributaria ejerce una incidencia notable en la eficiencia financiera de las Mypes en el ámbito de arquitectura e ingeniería, en Lince, durante el año 2019.

Acuña (2018), en Lima en su estudio titulado: "Planeamiento tributario y gestión financiera en empresas de servicio informático del distrito de San Isidro año 2018". El propósito de esta indagación fue evaluar el nexo entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en entidades del ámbito tecnológico localizadas en San Isidro, correspondiente al año 2018. Se adoptó una metodología descriptiva y correlacional, con un enfoque no experimental. El universo del estudio abarcó 106 entidades dedicadas a ofrecer servicios informáticos en San Isidro, seleccionándose una muestra representativa de 47 empresas. Los datos obtenidos muestran que un 68.09% de las empresas tienen una planificación tributaria inadecuada, frente a un 31.91% que cuenta con una adecuada. En lo referente a la administración financiera, el 82.98% se califica como regular, contrapuesto a un 17.02% que alcanza una gestión eficiente. Se concluyó que hay una vinculación significativa entre la planificación tributaria y la gestión financiera, con un coeficiente de Rho Spearman de 0.662. Este resultado sugiere que la conexión entre la planificación tributaria y la gestión financiera en el sector de servicios informáticos en San Isidro es de carácter positivo y de intensidad moderada.

### **2.1.3 A nivel regional y local**

Arana y Quispe (2022), en su estudio titulado: “El Planeamiento de Inventarios y la Gestión Financiera de la Empresa Las Bambas Golden Gourmet SAC en Challhuahuacho, Apurímac, 2021”. La investigación propuso determinar la interacción entre la planificación de inventarios y la eficacia de la gestión financiera en Las Bambas, una compañía minera en Apurímac. Se optó por una metodología aplicada, con el propósito de ofrecer soluciones a un problema específico, y se caracterizó por un diseño no experimental, descriptivo y transversal. Se seleccionó deliberadamente una muestra de 5 colaboradores. Los resultados obtenidos demuestran que las políticas de gestión de inventarios en la empresa se encuentran en un estado deficiente, lo cual tiene un impacto significativo en la gestión financiera. El análisis muestra que los procedimientos, los registros y documentos, y los sistemas de gestión de inventarios implementados no satisfacen adecuadamente los objetivos establecidos. Se concluyó, por tanto, que existe una relación significativa entre la planificación de inventarios y la eficiencia financiera, destacando la importancia de revisar y mejorar estas políticas para optimizar la gestión financiera.

Luego de realizada la búsqueda correspondiente no se encontraron más antecedentes regionales y locales.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Planeamiento tributario**

El planeamiento tributario implica el curso de acciones de proyectar y estructurar las operaciones de una empresa de manera que se cumplan las

obligaciones fiscales y se minimice la carga tributaria, la finalidad del planeación tributaria es optimizar la posición fiscal de una empresa, lo que implica identificar oportunidades legales para reducir los impuestos y el impacto financiero asociado a estos (Vega et al., 2020).

El planeamiento tributario se lleva a cabo mediante el análisis de las leyes fiscales y la identificación de formas legales para reducir la El monto total de tributos que deben ser cancelados por ejemplo, una empresa puede identificar deducciones fiscales o incentivos fiscales que le permitan reducir su carga tributaria, además, el planeamiento tributario también puede implicar la planificación de la estructura empresarial de manera que se minimice el monto de los tributos a abonar a través de la contribución de la planificación fiscal en el sector turístico ecuatoriano (Sanchez y Hablich, 2018).

Es crucial enfatizar que la ejecución de la planificación fiscal se lleve a cabo ética y legalmente, y que las empresas deben cumplir con sus obligaciones fiscales en todo momento, por ello es común que las empresas contraten contadores, abogados fiscales o consultores especializados en impuestos para asegurarse de que el planeamiento tributario se haga de manera adecuada (Picón, 2020).

La planificación tributaria comprende una serie de tácticas y medidas implementadas por individuos o corporaciones con el objetivo de mejorar su situación impositiva, asegurar el cumplimiento de sus deberes tributarios y minimizar el impacto fiscal esto implica un proceso de análisis y planificación de las operaciones financieras y comerciales de la persona o empresa, con

el objetivo de identificar oportunidades legales para minimizar el impacto de los impuestos (Villasmil, 2021).

### **2.2.1.1 Optimizar la carga tributaria**

Hace referencia a la organización y estrategia de los tributos que debe abonar la corporación, de manera que se minimice la cantidad de impuestos pagados, de forma legal y cumpliendo con las normativas fiscales vigentes, conlleva una exploración minuciosa de las actividades financieras corporativas y la identificación de oportunidades para aprovechar deducciones fiscales, créditos tributarios y otras estrategias de esta forma, se persigue aminorar la cuantía total de las obligaciones fiscales (Contreras, 2017).

Es importante destacar que la optimización de la carga tributaria no implica la evasión fiscal, sino que se trata de tributar adecuadamente utilizando las opciones económicas disponibles, En otras palabras, corresponde a las organizaciones empresariales acatar y dar cumplimiento efectivo a sus deberes y cargas de carácter tributario y presentar declaraciones de impuestos precisas, mientras se benefician de incentivos fiscales y otras oportunidades legales para reducir su carga tributaria, Igualmente, engloba la administración eficaz de los tributos, esto es, la adecuada planificación y programación de los abonos fiscales, con el objetivo de prevenir sanciones o penalizaciones por retrasos en los pagos, así como la consideración de las implicaciones fiscales de las decisiones de inversión y financiamiento (Acuña, 2018).

Es importante mencionar que la optimización de la carga tributaria debe realizarse de manera ética y transparente, sin violar las normas tributarias ni incurrir en evasión fiscal. Las empresas deben trabajar en conjunto con sus asesores fiscales para identificar y aprovechar oportunidades legales para minimizar su carga tributaria, pero siempre cumpliendo con sus obligaciones fiscales y siendo transparentes en sus prácticas tributarias, al optimizar la carga tributaria, las empresas pueden aumentar su rentabilidad y mejorar su posición financiera sin comprometer su integridad tributaria (Villasmil-Molero, 2017).

Los indicadores de la dimensión son:

- A. Pago puntual impuestos:** La observancia de las responsabilidades fiscales dentro de los plazos determinados por las fechas de caducidad establecidas por el ente recaudador, realizando los pagos correspondientes de manera oportuna en concordancia con el cronograma tributario (BBVA, 2023).
- B. Estrategias ahorro impuestos:** Conjunto planificado de acciones legales, mecanismos financieros y técnicas contables orientados a reducir legalmente la carga impositiva total, optimizando el pago de tributos (Futuro Tax, 2022).
- C. Cálculo razonable carga impuestos:** Proceso sistemático de estimación adecuada del monto total de tributos a pagar, examinando detenidamente la verdadera solvencia económico-financiera en el presente de la compañía, así como sus proyecciones futuras (Universidad de Guanajuato, 2021).

**D. Metas claras cumplimiento impuestos:** Establecimiento específico de objetivos precisos, cuantificables, realistas y alcanzables referidos al pago oportuno y completo de las obligaciones impositivas, conforme a las características específicas de la compañía. Las metas son delineadas según capacidades internas y condiciones del entorno (López y Solís, 2018).

**E. Normas jurisdicción tributaria:** Conjunto de leyes, reglamentos, decretos y disposiciones fiscales establecidas por las autoridades tributarias del territorio, estado o país, su conocimiento y seguimiento es indispensable para cumplir integralmente con la normativa aplicable (Trujillo, 2021).

#### **2.2.1.2      *Aplicación de normas tributarias***

El cumplimiento de leyes y regulaciones fiscales dentro del entorno empresarial implica la adherencia a normas tributarias por parte de las compañías, así establecen las obligaciones fiscales de las empresas, se engloba la realización de declaraciones tributarias, el abono de tasas impositivas y la gestión de los registros financieros precisos y completos, por lo tanto, deben cumplir con las normas tributarias aplicables para evitar sanciones, multas y otras consecuencias legales y financieras negativas (Davis et al., 2017).

La aplicación de normas tributarias es esencial para un buen planeamiento tributario en empresas, por lo que deben tener un conocimiento profundo de las normas tributarias aplicables y establecer estrategias para optimizar su carga tributaria de manera legal y ética,

generando beneficios significativos para las empresas, pero debe realizarse de manera responsable y transparente (Atoche, 2017).

Las normas tributarias, los reglamentos y resoluciones se actualizan, por lo que exigen que las empresas estén cada vez más actualizadas en el uso de la tecnología, por ello, aquellas empresas que no se actualizan en este aspecto, es posible que encuentren complicaciones al realizar su planeamiento tributario y en el cumplimiento adecuado de sus responsabilidades fiscales (Moreno et al., 2017).

Los indicadores de la dimensión son:

- A. Cumplimiento normativo tributario:** Acciones planificadas y sistemáticas realizadas por la empresa para acatar integral y oportunamente todas las disposiciones, obligaciones formales y sustanciales, plazos, procedimientos y requisitos establecidos en las normas legales y técnicas que regulan los distintos tributos aplicables a las actividades gravadas de la compañía (García, 2019).
- B. Conocimiento normativo tributario:** Nivel de comprensión técnica, experticia y capacidad que tiene la empresa para interpretar, aplicar y mantenerse actualizada respecto a las regulaciones legales tanto nacionales como internacionales que prevalecen el sistema impositivo al cual está sujeta por sus actividades económicas (Trujillo, 2022).
- C. Desafío en convenios tributarios:** Obstáculos en la práctica que impiden que la empresa se beneficie de la implementación efectiva de los acuerdos internacionales firmados entre países que buscan eliminar la doble tributación entre jurisdicciones (Arnold, 2017).

### **2.2.1.3 Utilización de beneficios fiscales**

Los incentivos fiscales representan estímulos proporcionados por el gobierno a los contribuyentes con el objetivo de promover el cumplimiento de ciertas obligaciones fiscales o promover determinadas actividades económicas, se refieren a los descuentos, exenciones, deducciones, créditos fiscales y otros incentivos que los obligados al pago de impuestos tienen la posibilidad de adquirir al satisfacer sus responsabilidades fiscales (Tapia et al., 2020).

Las ventajas fiscales otorgadas por el Estado a las corporaciones, con el propósito de estimular el progreso económico nacional y estimular la inversión privada, por lo que estos beneficios pueden adoptar diversas formas, como exenciones, deducciones, créditos fiscales, entre otros (Jaramillo, 2007). Estos beneficios pueden ser muy relevantes para las entidades empresariales comerciales, de esta forma ayuda reducir sus costos operativos y mejorar su rentabilidad, lo cual, a cambio, podría generar una mayor cantidad de fuentes laborales e incrementos en los ingresos fiscales percibidos por el Estado, no obstante, es importante tener en cuenta que estos beneficios suelen estar sujetos a ciertas condiciones y requisitos, por lo que es necesario evaluar cuidadosamente su aplicación en cada caso (Villasmil, 2021).

Los indicadores de la dimensión son:

**A. Aplicación correcta de normas:** Uso adecuado, óptimo y preciso por parte de la entidad de todas las normativas legales y técnicas que regulan los impuestos, para reducir la carga fiscal de forma

legal y acceder a los beneficios tributarios establecidos (Santos, 2020).

- B. Actualización normativa tributaria:** Proceso periódico, sistemático y proactivo de revisión de los cambios, modificaciones, inclusiones o derogaciones en la legislación fiscal nacional e internacional que puedan tener impacto sobre las obligaciones tributarias presentes y futuras (Trujillo, 2022).
- C. Cumplimiento normativo tributario:** Acciones planificadas y ejecutadas oportunamente para acatar de manera integral todos los deberes formales y sustanciales, plazos, procedimientos y requisitos establecidos en las normas legales y técnicas que regulan los tributos aplicables (López, 2020).
- D. Revisión procesos tributarios:** Análisis regular y metódico de todos los procedimientos, trámites y tareas internas relacionados con sus obligaciones fiscales, para detectar oportunidades de mejora en eficiencia, ahorro de costos y apego a la normativa (Universidad de Guanajuato, 2021).

### **2.2.2 Gestión financiera**

La función de la gestión financiera consiste en la provisión y organización óptima de recursos financieros, además de su planificación estratégica para efectuar elecciones acertadas en cuanto a las inversiones y opciones de financiamiento específicas para una entidad empresarial, dentro de un marco temporal que refleja un valor rotativo, alineado con la solvencia económica (Rosario y Rosario, 2017). Según Hanni y Aguilar (2018), concibe la gestión financiera como la obtención de resultados que satisfacen la

demanda de información numérica acerca de las ventajas conseguidas mediante la realización de operaciones económicas. Este proceso está orientado a apoyar la toma de decisiones concernientes al estado financiero de una organización, en aras de alcanzar sus fines financieros y favorecer su expansión.

La gestión financiera también involucra el monitoreo y control de los recursos económicos de la compañía, incluyendo el seguimiento del presupuesto, la medición del desempeño financiero y la evaluación de la rentabilidad, por lo tanto, debe ser considerada con detenimiento a la gestión de inventarios, ya que una mala gestión puede llevar a una acumulación de inventario innecesaria o una falta de existencias, esto puede resultar en consecuencias desfavorables para la rentabilidad empresarial (Biblioteca de socioeconomía Sevillana, 2017).

La gestión financiera en empresas comerciales Constituye un procedimiento vital para la perdurabilidad y prosperidad de la empresa, incluyendo una diversidad de acciones y resoluciones vinculadas con la gestión de los activos financieros, con el objetivo de maximizar la rentabilidad y garantizar la viabilidad financiera a largo plazo, orientado hacia la optimización de los beneficios de la empresa, lo que puede implicar la identificación de nuevos mercados y oportunidades de crecimiento, el desarrollo de estrategias de precios efectivas, la reducción de costos y la implementación de medidas de control y seguimiento (Fajardo y Soto, 2018).

En el ámbito de las compañías comerciales, la gestión financiera se erige como un pilar fundamental para su desarrollo exitoso y su estabilidad a largo plazo, conllevando la coordinación eficaz de los recursos económicos

destinados a la comercialización y venta de productos o servicios. Esto engloba el manejo del capital necesario para operaciones diarias, la planificación presupuestaria, el examen de la eficiencia financiera y la selección de decisiones clave para la obtención de recursos destinados a inversiones con alto potencial de retorno. Dicha gestión abarca una variedad de procedimientos y resoluciones enfocadas en el aprovechamiento de los activos financieros, con el fin de incrementar la rentabilidad y asegurar el bienestar económico duradero de la empresa (Huacchillo et al., 2020).

### **2.2.2.1      *Gestión de la Liquidez***

La gestión de liquidez en las corporaciones implica la organización, vigilancia y regulación de las corrientes de capital tanto entrantes como salientes, con el propósito de garantizar que la entidad disponga de los recursos monetarios necesarios para satisfacer sus compromisos económicos inmediatos. Además, representa la habilidad de la entidad para transformar sus bienes en dinero en efectivo en un corto período de tiempo para satisfacer las necesidades de efectivo (Velasquez, 2020).

La gestión de la liquidez involucra el seguimiento de las transacciones monetarias de la empresa, tanto diarias como semanales y mensuales, para establecer cuánto efectivo se necesita y cuándo se necesita, por lo que implica proyectar el flujo de caja futuro para identificar posibles desafíos y oportunidades, como la necesidad de financiación adicional o la posibilidad de invertir en nuevas oportunidades de crecimiento (Aranda et al., 2020).

Las empresas pueden utilizar diversas herramientas y estrategias para administrar la liquidez, como establecer políticas de crédito para

gestionar los riesgos de crédito, administrar los niveles de stock para eludir acumulaciones innecesarias y establecer acuerdos de pago con los proveedores para fortalecer la posición de efectivo de la empresa, de la misma manera establecer líneas de crédito con bancos o instituciones financieras para proporcionar una fuente de financiación a corto plazo en caso de necesidad (Berrio, 2022). Resulta fundamental para la continuidad y el triunfo sostenido de una entidad comercial, dado que facilita la disponibilidad de efectivo necesario para satisfacer las responsabilidades económicas inmediatas y capitalizar las posibilidades de expansión a futuro (Uriza, 2019).

Los indicadores de la dimensión son:

- A. Indicadores de liquidez:** Relaciones financieras calculadas a partir de los estados contables que permiten evaluar objetivamente la capacidad real para hacer frente a cumplimiento de compromisos a corto plazo mediante la utilización de sus activos más líquidos (tudashboard, 2022).
- B. Recursos para tributos:** Disponibilidad efectiva o potencial que se debe gestionar para cumplir íntegra y oportunamente con las obligaciones tributarias (Roldán, 2020).
- C. Cumplimiento tributario:** Proceso planificado y sistemático de pago correcto y dentro de los plazos normativos establecidos de todos los impuestos nacionales y locales (Castro, 2021).
- D. Escasez de recursos tributarios:** Situación en la que los flujos proyectados de entradas de efectivo que resultan insuficientes para cubrir adecuadamente los desembolsos relacionados mediante el abono

completo de sus deberes fiscales dentro de los plazos estipulados (CIED, 2019).

### **2.2.2.2      *Gestión del Endeudamiento***

La gestión del endeudamiento en empresas se refiere a la planificación, monitoreo y administración del endeudamiento corporativo resultan esenciales para lograr una armonía entre el volumen de deuda y la capacidad corporativa de hacer frente a sus responsabilidades económicas y funcionales en el futuro. Adicionalmente, conlleva la apreciación de la habilidad empresarial para adquirir deudas adicionales y la inspección de los términos de financiamiento que ofrece el mercado, de igual forma la determinación del nivel de deuda óptimo de la empresa, teniendo en cuenta factores como los ingresos, los gastos, el flujo de caja, el ciclo de vida del negocio y los riesgos asociados (Fernández, 2006).

Las empresas pueden utilizar diversas estrategias para administrar su endeudamiento, como establecer políticas de financiamiento claras y efectivas, seleccionar las opciones de financiamiento más adecuadas para sus necesidades, negociar términos de pago favorables con los prestamistas y supervisar la proporción del endeudamiento corporativo en comparación con su solvencia (Meyhuey y Morey, 2020).

Es fundamental que las empresas administren cuidadosamente su endeudamiento, ya que un nivel excesivo de deuda puede aumentar el riesgo de incumplimiento e influir de manera adversa en la capacidad corporativa para afrontar situaciones imprevistas o aprovechar oportunidades de crecimiento (Morán et al., 2021) . Por lo que la gestión del

endeudamiento es una actividad esencial para las empresas, ya que les permite mantener un equilibrio adecuado entre el nivel de deuda y la habilidad de la compañía para satisfacer sus compromisos financieros y operacionales en el futuro (Choquecahua et al., 2021).

Esta dimensión contiene los siguientes indicadores:

- A. Indicadores de endeudamiento:** La finalidad de los indicadores de endeudamiento o solvencia es cuantificar la medida y el modo en que los acreedores están involucrados en el financiamiento de la corporación (Guerrero, 2020).
- B. Análisis previo de endeudamiento:** Evaluación comprensiva y detallada de la necesidad real de obtener nuevos préstamos o créditos, considerando el costo de financiamiento, plazos, garantías requeridas, capacidad de pago y demás viabilidad financiera antes de concretar cualquier operación de endeudamiento (Loredana y Mirabela, 2017).
- C. Operaciones de endeudamiento para pagar obligaciones tributarias:** Obtención o utilización específica de financiamiento de terceros, como préstamos bancarios, para obtener los recursos monetarios destinados a cubrir puntualmente los tributos que debe pagar la empresa según sus operaciones gravadas (lawinsider, 2020).
- D. Endeudamiento por sanciones tributarias:** Surge cuando la empresa se ve obligada a obtener créditos adicionales para cancelar multas, intereses, moras y otros cargos originados por el incumplimiento de sus obligaciones formales o sustanciales de pago de impuestos (Ruiz, 2020).

### **2.2.2.3      *Gestión de las Inversiones***

La gestión de las inversiones en empresas se refiere al proceso de evaluación, selección, monitoreo y control de las inversiones realizadas por la empresa para elevar su rentabilidad y disminuir los riesgos vinculados, se requiere la análisis de las opciones de inversión que ofrece el mercado y la selección de las que mejor se alineen con los requerimientos y objetivos empresariales (Calderón y Granja, 2021). También implica el monitoreo y seguimiento de las inversiones para identificar posibles oportunidades o riesgos, así como el desarrollo de estrategias enfocadas en la disminución de los riesgos y maximizar los rendimientos (Gitman y Joehnk, 2009).

Las empresas pueden utilizar diversas herramientas y estrategias para administrar sus inversiones, como la diversificación de su cartera de inversiones, la evaluación y monitoreo de los riesgos asociados con las inversiones, y la selección de inversiones que se ajusten a sus objetivos y estrategias de negocios, por lo que es fundamental que las empresas administren cuidadosamente sus inversiones, ya que una mala gestión de las mismas puede generar pérdidas significativas y afectar negativamente su posición financiera a largo plazo (Kahn, 2019). Por otro lado, una gestión adecuada de las inversiones puede generar ganancias significativas y aumentar a facultad de la entidad empresarial para proveer fondos para su desarrollo y expansión (Cieza, 2022).

Los indicadores de la dimensión son:

### **A. Indicadores claves de nivel de inversiones**

Se enfoca en medir cuánto está invirtiendo la empresa en diferentes proyectos y áreas, se analiza la cantidad de recursos destinados a las inversiones, evaluando su efectividad y alineación con los objetivos estratégicos de la empresa, una inversión adecuada puede impulsar el crecimiento y la competitividad (ESAN, 2020).

### **B. Evaluación previa de decisiones de inversión**

Aquí se considera el análisis detallado que se realiza antes de tomar cualquier decisión de inversión, incluye la revisión de riesgos, beneficios esperados, y cómo cada inversión potencial puede contribuir a los objetivos financieros de la empresa. Es fundamental para minimizar riesgos y maximizar rendimientos (Ahumada & Pinzón, 2019).

### **C. Impacto de la carga tributaria en la inversión**

Este indicador examina cómo los impuestos afectan las decisiones de inversión de la empresa, analiza el peso de las obligaciones fiscales sobre la rentabilidad de las inversiones, ayudando a la empresa a planificar de manera más eficiente y buscar estrategias fiscales que optimicen sus inversiones.

### **D. Problemas de financiamiento de inversiones debido a deudas y sanciones tributarias**

Se enfoca en identificar las dificultades financieras que enfrenta la empresa al intentar financiar sus inversiones, esto puede incluir problemas de liquidez derivados de deudas o sanciones fiscales que limitan la capacidad de la

empresa para invertir en nuevos proyectos, afectando su crecimiento y estabilidad financiera.

### 2.3 Marco conceptual

1. **Análisis de ratios financieros:** Consiste en la evaluación de los informes financieros de una corporación para analizar su rendimiento económico y su competencia para satisfacer sus compromisos (Carlos Barrios et al., 2017).
2. **Análisis de sensibilidad:** Es el análisis de cómo diferentes variables o escenarios pueden afectar los resultados financieros de una compañía, lo que permite evaluar la resiliencia de la empresa ante cambios en el entorno económico (Zambrano, 2017).
3. **Contabilidad fiscal:** Desde la perspectiva tributaria es el análisis y registro de las operaciones financieras de una compañía, con el propósito de cumplir con los compromisos fiscales y capitalizar oportunidades de optimización fiscal (Ccahuana y Méndez, 2022).
4. **Costo de capital:** Para financiar sus operaciones y proyectos de inversión, una empresa incurre en un costo compuesto principalmente por la tasa de interés que debe pagar por la deuda y el rendimiento esperado de los accionistas (Auqui, 2020).
5. **Créditos fiscales:** Son las deducciones fiscales que se aplican contra los impuestos adeudados, como los créditos fiscales por inversiones en investigación y desarrollo (García, 2017).
6. **Gastos deducibles:** Se refieren a los desembolsos que son susceptibles de deducción del ingreso bruto de una empresa para reducir la base imponible y el pago de impuestos (Chilon y Cusquisiban, 2023).

- 7. Gestión de la tesorería:** Se refiere al control de los flujos de efectivo de una organización con el fin de mantener su liquidez y cumplir con sus compromisos económicos. (Quispe, 2022).
- 8. Gestión de riesgos financieros:** Es la gestión de los riesgos asociados con las transacciones financieras de una empresa, el riesgo de tipo de cambio o el riesgo de crédito (Caceres, 2018).
- 9. Impuestos directos:** Son aquellos tributos que recaen de manera inmediata sobre las ganancias, bienes o ingresos de las personas naturales o jurídicas, tales como el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas o el Impuesto sobre los Beneficios de las Sociedades (Zambrano, 2017).
- 10. Impuestos indirectos:** Son esos tributos que gravan el uso o adquisición de productos y prestaciones, tal como el Impuesto al Valor Agregado (IVA) que recae sobre la adquisición de toda clase de bienes muebles e inmuebles y servicios (Neyra, 2022).
- 11. Planificación financiera:** Es el proceso de fijar metas y propósitos económicos, examinar capacidades y diseñar lineamientos para alcanzar los objetivos (Sanchez y Hablich, 2018).
- 12. Presupuesto:** Es una herramienta clave de planificación financiera que consiste en establecer objetivos financieros y asignar recursos para lograr esos objetivos (Navarro , 2018).

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1 Hipótesis**

##### **3.1.1 Hipótesis General**

Existe relación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

##### **3.1.2 Hipótesis Específicas**

- a) Existe relación significativa entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- b) Existe relación significativa entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- c) Existe relación significativa entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

### 3.2 Método

El método es hipotético-deductivo, en palabras de Creswell (2014) es un método científico se sustenta en la elaboración de hipótesis, seguido por la deducción de consecuencias empíricas verificables y la realización de experimentos u observaciones para probar o refutar esas hipótesis.

### 3.3 Tipo de investigación

La investigación es básica, tienen como finalidad a la adquisición y recopilación de información nueva, con el objetivo de incrementar la información sobre una materia determinada (Arias, 2020).

### 3.4 Nivel o alcance de investigación

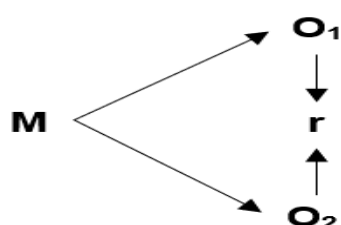
El alcance es correlacional, según Hernández-Sampieri y Mendóza (2018), su fin es analizar la vinculación estadística existente entre dos o más variables en una muestra para establecer el nivel de relación existente entre los mismos.

### 3.5 Diseño de la investigación

El diseño es, no experimental, donde el investigador no manipula ninguna variable, sino que simplemente observa y mide las variables tal como se dan en su entorno natural, y de corte transversal, en este diseño los datos se obtienen en solo un momento determinado (Hernández-Sampieri y Mendóza, 2018).

#### Grafico:

Fuente: Elaboración propia



Donde:

M = Muestra

O<sub>1</sub> = Observación de la V1

O<sub>2</sub> = Observación de la V2

r = Relación entre dichas variables

### 3.6 Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
<p><b>Planeamiento tributario</b></p> <p>El planeamiento tributario se refiere al proceso de planificar y estructurar las operaciones de una empresa de manera que se cumplan las obligaciones fiscales y se minimice la carga tributaria (Vega et al., 2020).</p>	<p><b>Dimensión 1:</b> Optimización de la carga tributaria</p> <p>Se refiere a la gestión y planificación de las contribuciones fiscales que le corresponde cancelar a la organización empresarial, de manera que se minimice la cantidad de impuestos pagados, de forma legal y cumpliendo con las normativas fiscales (Contreras, 2017).</p>	<p>1.1 Pago puntual impuestos 1.2 Estrategias ahorro impuestos 1.3 Cálculo razonable carga impuestos 1.4 Metas claras cumplimiento impuestos 1.5 Normas jurisdicción tributaria</p>	1 al 8	Ordinal
	<p><b>Dimensión 2:</b> Aplicación de normas tributarias</p> <p>La aplicación de normas tributarias es esencial para un buen planeamiento tributario en empresas, por lo que deben tener un conocimiento profundo de las normas tributarias aplicables y establecer estrategias para optimizar su carga tributaria (Atoche, 2017).</p>	<p>2.1 Cumplimiento normativo tributario 2.2 Conocimiento normativo tributario 2.3 Desafío en convenios tributarios</p>	9 al 15	
	<p><b>Dimensión 3:</b> Utilización de beneficios fiscales</p> <p>Los beneficios fiscales son incentivos que las autoridades conceden a los obligados tributarios con la finalidad de estimular el cumplimiento de ciertas obligaciones fiscales o promover determinadas actividades económicas (Tapia et al., 2020).</p>	<p>3.1 Aplicación correcta normas 3.2 Actualización normativa tributaria 3.3 Cumplimiento normativo tributario 3.4 Revisión procesos tributarios</p>	16 al 21	

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
<p><b>Gestión financiera</b></p> <p>La gestión financiera Es la administración efectiva de las fuentes o medios económicos, como también su planificación oportuna con la mira de adoptar resoluciones sobre las inversiones y financiación que corresponde a una empresa (Rosario y Rosario, 2017).</p>	<p><b>Dimensión 1:</b> Gestión de la liquidez</p> <p>La gestión de la liquidez en empresas alude a la programación, fiscalización y seguimiento de los flujos de dinero que ingresan y egresan a fin de garantizar que la compañía cuente con disponibilidad financiera apta para satisfacer sus compromisos económicos (Velásquez, 2020).</p>	<p>1.1 Indicadores de liquidez 1.2 Recursos para tributos 1.3 Cumplimiento tributario 1.4 Escasez de recursos tributarios</p>	1 al 6	Ordinal
	<p><b>Dimensión 2:</b> Gestión del endeudamiento</p> <p>Implica la evaluación competencia de la organización para tomar compromisos crediticios y la apreciación de los términos de los préstamos ofrecidos en el sector comercial (Meyhuey y Morey, 2020).</p>	<p>2.1 Indicadores de endeudamiento 2.2 Análisis previo de endeudamiento 2.3 Operaciones de endeudamiento para pagar obligaciones tributarias 2.4 Endeudamiento por sanciones tributarias</p>	7 al 11	
	<p><b>Dimensión 3:</b> Gestión de las inversiones</p> <p>La gestión adecuada de las inversiones puede generar ganancias significativas y aumentar la habilidad de la empresa para costear su crecimiento y expandirse (Cieza, 2022).</p>	<p>3.1 Indicadores claves de nivel de inversiones 3.2 Evaluación previa de decisiones de inversión 3.3 Impacto de la carga tributaria en la inversión 3.4 Problemas de financiamiento de inversiones debido a deudas y sanciones tributarias</p>	12 al 18	

### **3.7 Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

La población se conformó por un total de 99 empresas ferreteras que se ubican en toda el área urbana de la ciudad de Andahuaylas. Dicha cantidad fue cotejada mediante un recorrido por toda la ciudad (*Ver anexo 3*). Según Hernández-Sampieri y Mendóza (2018), el conjunto de elementos totales constituye la población que cumplen con las características establecidos para el estudio, en otras palabras, la población es un conjunto que se quiere investigar y del cual se desea obtener información relevante.

#### **Muestra**

La conformación de la muestra se basó en la población censal; específicamente, en las 99 ferreterías situadas a lo largo de la zona urbana de Andahuaylas.

#### **Muestreo**

El muestreo aplicado fue no probabilístico por conveniencia.

### **3.8 Técnicas e instrumentos**

La técnica fue la encuesta, según Hernández-Sampieri et al. (2014) consiste en una técnica de investigación diseñada para elaborar un conjunto de interrogantes uniformes, destinadas a recopilar datos acerca de un aspecto específico de la realidad de interés.

El instrumento para la obtención de información sobre las variables en cuestión fue un cuestionario, de acuerdo con Arias y Covinos (2021) Implica

el desarrollo de un conjunto de interrogantes organizadas con el propósito de recopilar datos concretos de los individuos participantes en una investigación.

#### Ficha técnica del instrumento 1:

<b>Autor</b>	Maritza Inés, Acuña Pérez (2018)
<b>Adaptado por:</b>	Blanca Mishell Cordova Cardenas y Jackelin Milagros Centeno Gonzales
<b>Nombre</b>	Cuestionario del Planeamiento Tributario
<b>Dimensiones</b>	<b>D1:</b> Optimizar la carga tributaria; <b>D2:</b> Aplicación de normas tributarias y <b>D3:</b> Utilización de beneficios fiscales
<b>Numero de ítems</b>	Optimizar la carga tributaria (8 Ítems) Aplicación de normas tributarias (7 Ítems) Utilización de beneficios fiscales (6 Ítems)
<b>Escala de medición</b>	Escala Likert, donde (1=Nunca; 2=Casi nunca; 3=A veces; 4=Casi siempre y 5=Siempre)
<b>Baremos</b>	Adecuado Regular Inadecuado
<b>Validez y confiabilidad</b>	<p>La validez fue medida por Acuña (2018), mediante la revisión de 5 jueces experto con grado académico de magister, quienes evaluaron la relevancia, pertinencia y claridad del constructo mediante la prueba de validez de contenido de V de Aiken, cuyo valor final fue de 0.83 lo que corresponde que es válido el instrumento.</p> <p>La confiabilidad del instrumento se determinó a través de la realización de una prueba piloto, en la que participaron 20 gerentes de ferreterías. Mediante la aplicación de la escala de Alfa de Cronbach, se logró obtener un valor de 0.895, lo cual señala un elevado nivel de confiabilidad. (Ver anexo 7).</p>

### Ficha técnica del instrumento 2:

<b>Autor</b>	Miluska Mejía Torres (2021)
<b>Adaptado por:</b>	Blanca Mishell Cordova Cardenas y Jackelin Milagros Centeno Gonzales
<b>Nombre</b>	Cuestionario de Gestión Financiera
<b>Dimensiones</b>	<b>D1:</b> Gestión de la liquidez; <b>D2:</b> Gestión del endeudamiento y <b>D3:</b> Gestión de las inversiones
<b>Numero de ítems</b>	Gestión de la liquidez (6 ítems) Gestión del endeudamiento (5 ítems) Gestión de las inversiones (7 ítems)
<b>Escala de medición</b>	Escala Likert, donde (1=Nunca; 2=Casi nunca; 3=A veces; 4=Casi siempre y 5=Siempre)
<b>Baremos</b>	Bueno Regular Malo
<b>Validez y confiabilidad</b>	La validez fue medida por Mejía (2021) mediante la revisión de jueces experto quienes evaluaron relevancia, pertinencia y claridad, según los especialista el instrumento quedó apto para su aplicación.  La comprobación de la fiabilidad del instrumento empleado en la investigación se llevó a cabo a través de una prueba piloto con la participación de veinte gerentes de negocios de ferretería. La aplicación de la escala Alfa de Cronbach dio como resultado un valor de 0.908, demostrando la alta fiabilidad del instrumento evaluado (Ver anexo 7).

### 3.9 Consideraciones éticas

Durante la fase de recolección de datos, se proporcionó a los sujetos participantes una explicación detallada de los fines, metodologías y riesgos vinculados al estudio, entregándoles además un documento de consentimiento informado que firmaron de manera voluntaria para confirmar su participación en la investigación. Se adoptaron estrategias para asegurar la privacidad y el secreto de los datos obtenidos a lo largo de la investigación.

Se comunicó a los participantes sobre las tácticas empleadas para la salvaguarda de la información, incluyendo el uso de códigos personales sustituyendo a los nombres y el aseguramiento de los ficheros y bases de datos. En adición, la investigación se llevó a cabo siguiendo criterios de ética y validez científica, previniendo cualquier conflicto de interés y la potencial influencia de beneficios personales o institucionales en el proceso decisorio. Se respetaron los principios éticos y los protocolos científicos esenciales para preservar la integridad científica de la investigación.

### **3.10 Procesamiento estadístico**

En cuanto al análisis de los datos obtenidos en la investigación se utilizaron diversas herramientas informáticas, entre las que se incluyen Word 2016 y Excel 2016. Igualmente, la versión 25 del paquete estadístico IBM SPSS Statistics fue la herramienta seleccionada para el análisis de los datos cuantitativos. Una vez recopilados los datos de los encuestados, se clasificaron y codificaron para su posterior exportación al software Excel. Se generaron tablas de distribución y figuras, y se aplicó el estadístico Rho de Spearman para la verificación de la hipótesis planteada, estableciendo un margen de error del 5%. Este proceso se realizó para garantizar la validez y confiabilidad de los resultados obtenidos en la investigación.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 Resultados

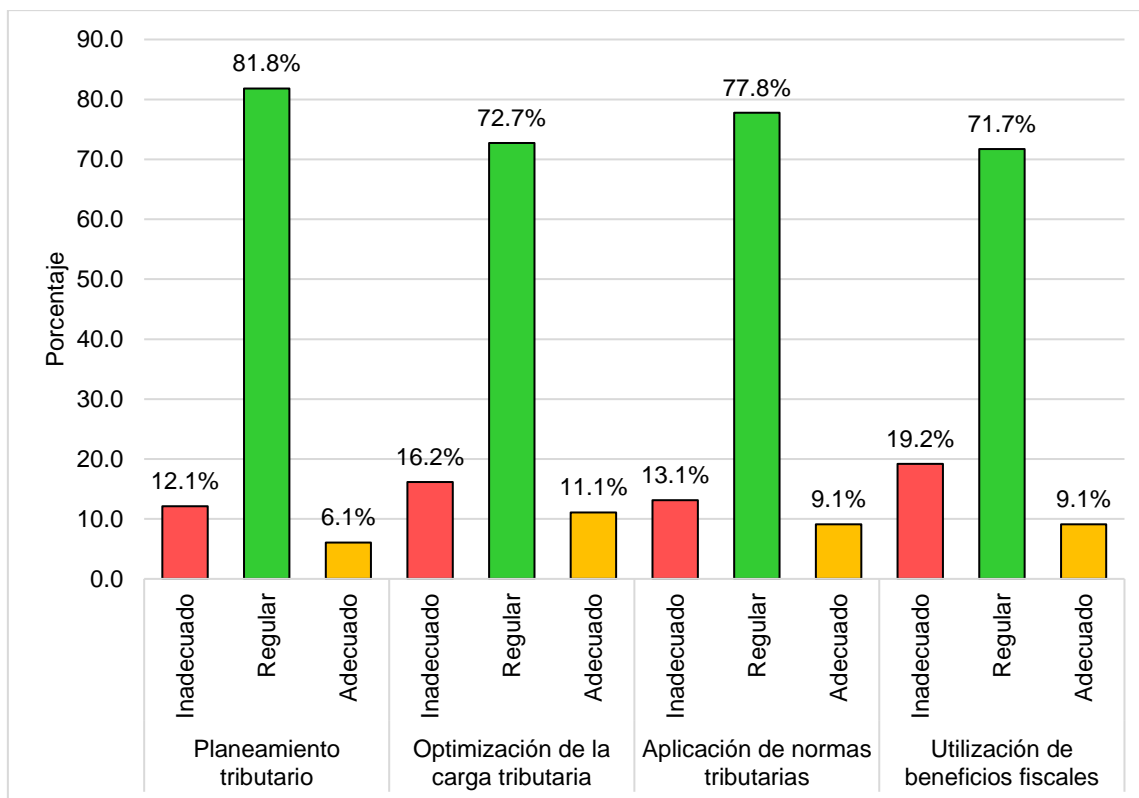
**Tabla 1**

*Planeamiento tributario de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

<b>Planeamiento tributario</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Inadecuado	12	12.1
Regular	81	81.8
Adecuado	6	6.1
<b>Optimización de la carga tributaria</b>		
Inadecuado	16	16.2
Regular	72	72.7
Adecuado	11	11.1
<b>Aplicación de normas tributarias</b>		
Inadecuado	13	13.1
Regular	77	77.8
Adecuado	9	9.1
<b>Utilización de beneficios fiscales</b>		
Inadecuado	19	19.2
Regular	71	71.7
Adecuado	9	9.1

**Figura 1**

*Planeamiento tributario de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



La tabla 1 presenta un análisis del planeamiento tributario en empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas. En su gran mayoría las empresas (81.8%) tienen un planeamiento tributario regular, mientras que un 12.1% es inadecuado y solo un 6.1% es considerado adecuado. En cuanto a la optimización de la carga tributaria, el 72.7% de las empresas se encuentra en un nivel regular, el 16.2% inadecuado y un 11.1% adecuado. Respecto a la aplicación de normas tributarias, el 77.8% tiene una aplicación regular, un 13.1% inadecuado y un 9.1% adecuado. Finalmente, en la utilización de beneficios fiscales, un 71.7% se clasifica como regular, un 19.2% inadecuado y un 9.1% adecuado.

**Tabla 2**

*Gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

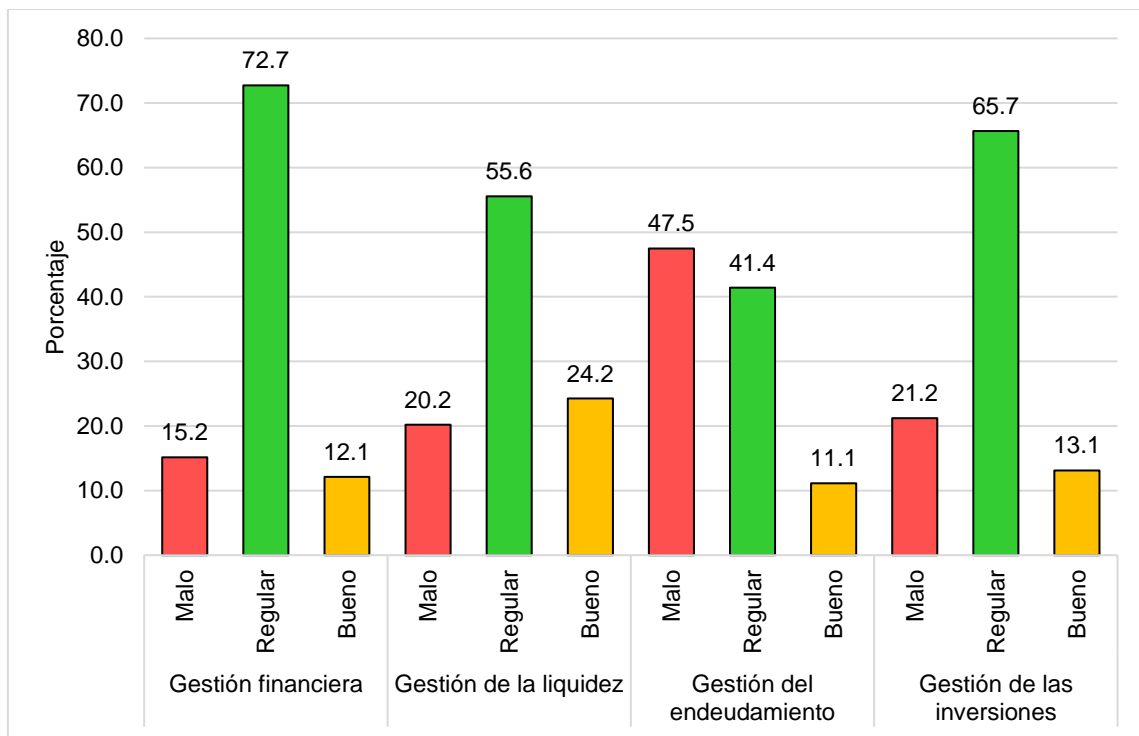
Gestión financiera	Frecuencia	Porcentaje
Malo	15	15.2
Regular	72	72.7
Bueno	12	12.1

**Gestión de la liquidez**

Malo	20	20.2
Regular	55	55.6
Bueno	24	24.2
<b>Gestión del endeudamiento</b>		
Malo	47	47.5
Regular	41	41.4
Bueno	11	11.1
<b>Gestión de las inversiones</b>		
Malo	21	21.2
Regular	65	65.7
Bueno	13	13.1

**Figura 2**

*Gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



La tabla 2 presenta un análisis de la gestión financiera de empresas comerciales ferreteras en el distrito de Andahuaylas. La categoría de gestión financiera muestra que el 72.7% de las empresas tienen una gestión regular, el 15.2% una gestión mala y solo el 12.1% califica como buena. En cuanto a la gestión de la liquidez, el 55.6% de las empresas se considera regular, mientras que el

20.2% es mala y el 24.2% es buena. Respecto a la gestión del endeudamiento, casi la mitad de las empresas, el 47.5%, tiene una gestión mala; el 41.4% regular y un 11.1% buena. Por último, en la gestión de las inversiones, la mayoría (65.7%) se califica como regular, seguida por un 21.2% que se considera mala y un 13.1% que es vista como buena.

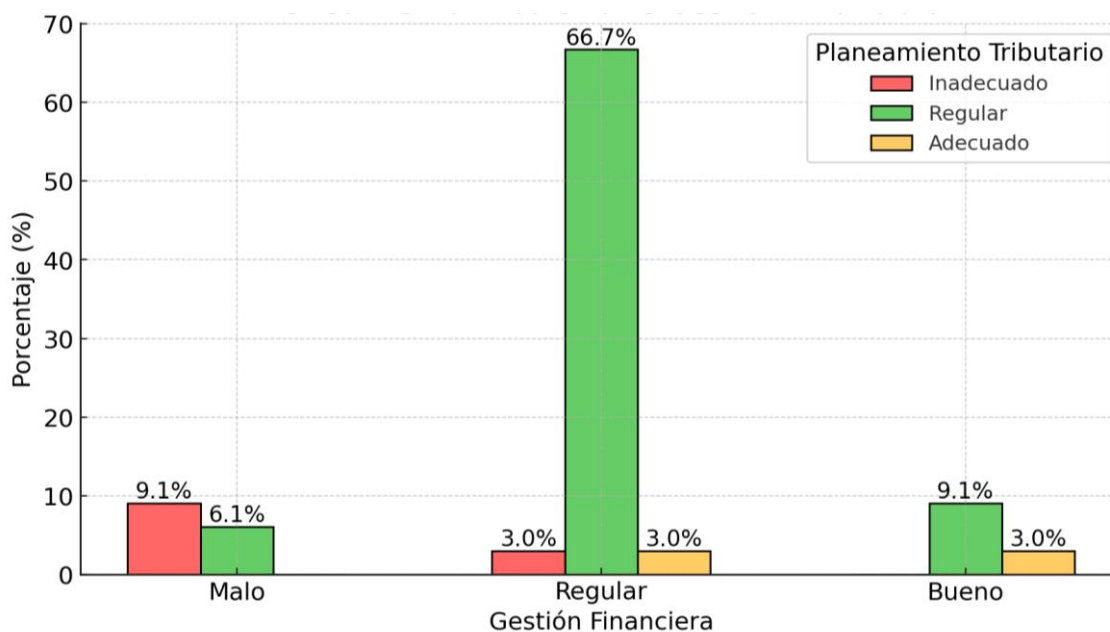
**Tabla 3**

*Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

		Gestión financiera						Total	
		Malo		Regular		Bueno			
		n	%	n	%	n	%	n	%
Planeamiento tributario	Inadecuado	9	9.1%	3	3.0%	0	0.0%	12	12.1%
	Regular	6	6.1%	66	66.7%	9	9.1%	81	81.8%
	Adecuado	0	0.0%	3	3.0%	3	3.0%	6	6.1%
Total		15	15.2%	72	72.7%	12	12.1%	99	100.0%

**Figura 3**

*Planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



La

tabla 3 muestra la relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera.

Se observa que un 66.7% de las empresas con un planeamiento tributario regular

también reportaron una gestión financiera regular. Además, se destaca que el 9.1% de las empresas con un planeamiento tributario inadecuado manifestaron una gestión financiera mala, y un 9.1% de las empresas con un planeamiento tributario regular mostraron una gestión financiera buena.

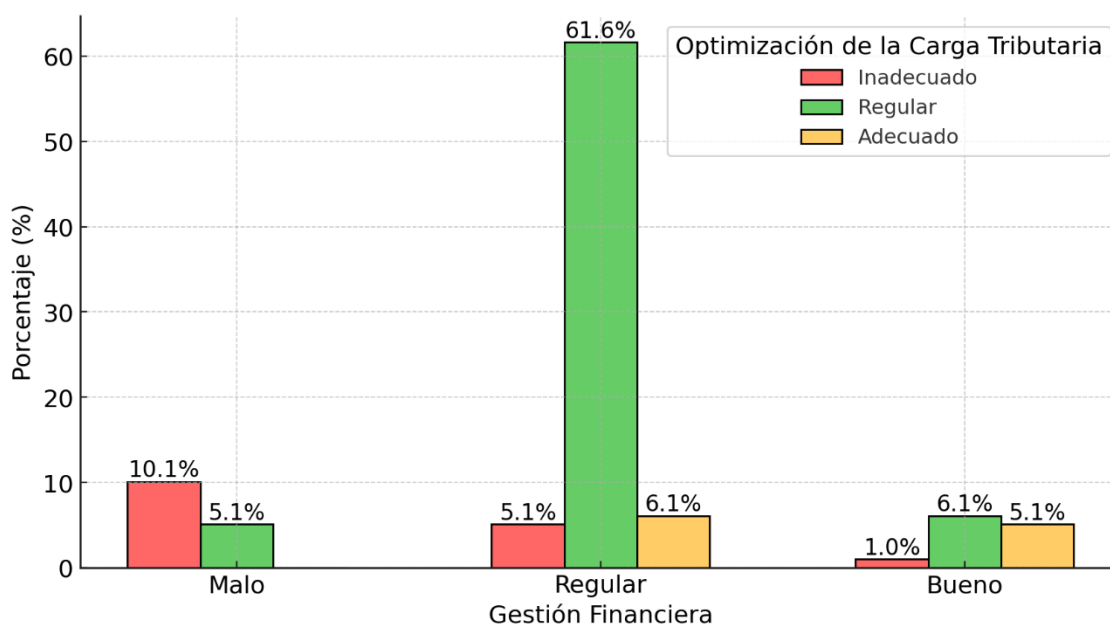
**Tabla 4**

*Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

		Gestión financiera						Total	
		Malo		Regular		Bueno			
		n	%	n	%	n	%	n	%
Optimización de la carga tributaria	Inadecuado	10	10.1%	5	5.1%	1	1.0%	16	16.2%
	Regular	5	5.1%	61	61.6%	6	6.1%	72	72.7%
	Adecuado	0	0.0%	6	6.1%	5	5.1%	11	11.1%
Total		15	15.2%	72	72.7%	12	12.1%	99	100.0%

**Figura 4**

*Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



La

tabla 4 muestra la relación entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera. Se percibe que un 61.6% de las empresas que tienen una optimización tributaria regular también reportan una gestión financiera regular. El 10.1% de

empresas con una optimización tributaria inadecuada tienen una gestión financiera mala, lo que podría indicar que las deficiencias en la planificación tributaria tienen un impacto negativo en la gestión financiera de las empresas.

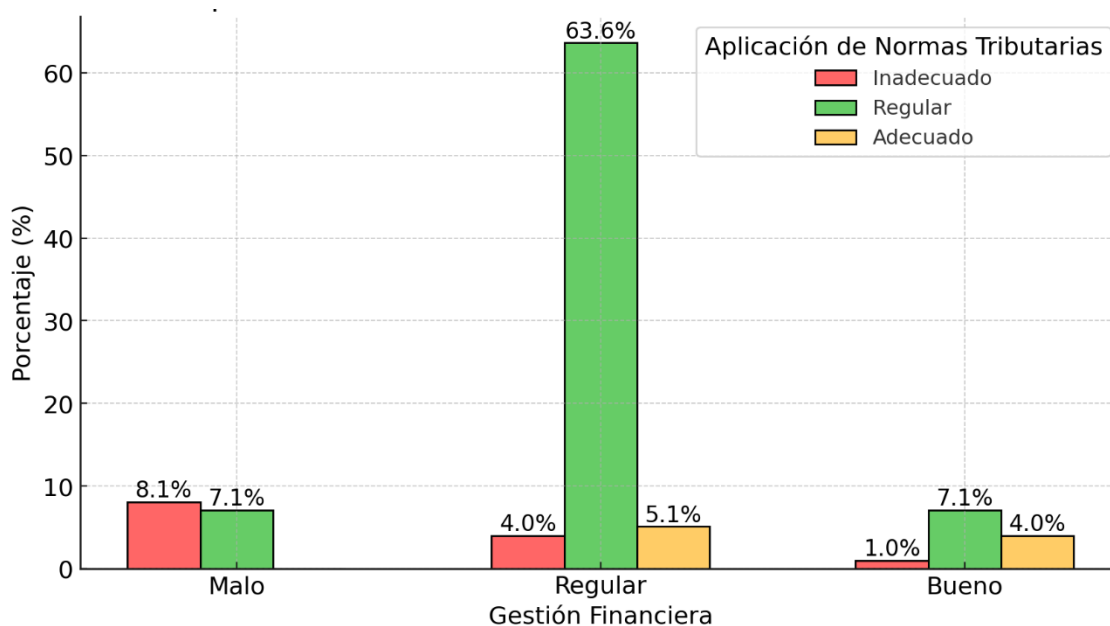
**Tabla 5**

*Aplicación de normas tributarias y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

		Gestión financiera						Total	
		Malo		Regular		Bueno			
		n	%	n	%	n	%	n	%
Aplicación de normas tributarias	Inadecuado	8	8.1%	4	4.0%	1	1.0%	13	13.1%
	Regular	7	7.1%	63	63.6%	7	7.1%	77	77.8%
	Adecuado	0	0.0%	5	5.1%	4	4.0%	9	9.1%
Total		15	15.2%	72	72.7%	12	12.1%	99	100.0%

**Figura 5**

*Aplicación de normas tributarias y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



En la Tabla 5, se muestra la relación entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera, un 63.6% de las empresas con una aplicación regular de normas tributarias se percibe que tienen una gestión financiera regular, un 8.1% de las empresas con una aplicación inadecuada de normas tributarias presentan una

mala gestión financiera y un 7.1% de las empresas con una aplicación regular de normas tributarias cuentan con una buena gestión financiera.

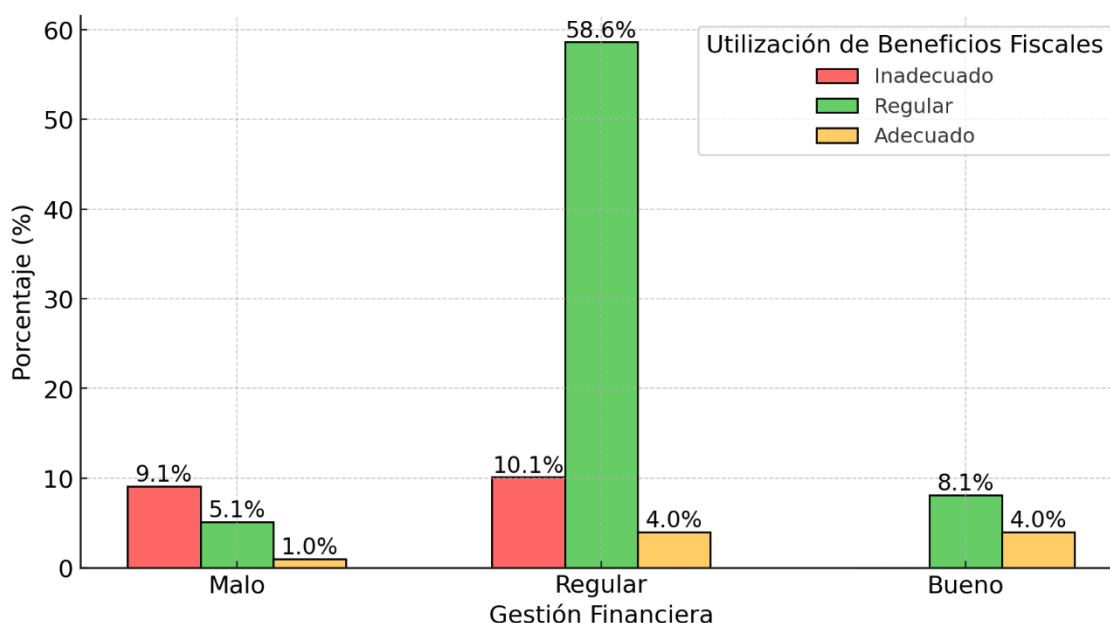
**Tabla 6**

*Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*

		Gestión financiera						Total	
		Malo		Regular		Bueno			
		n	%	n	%	n	%	n	%
Utilización de beneficios fiscales	Inadecuado	9	9.1%	10	10.1%	0	0.0%	19	19.2%
	Regular	5	5.1%	58	58.6%	8	8.1%	71	71.7%
	Adecuado	1	1.0%	4	4.0%	4	4.0%	9	9.1%
Total		15	15.2%	72	72.7%	12	12.1%	99	100.0%

**Figura 6**

*Optimización de la carga tributaria y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas*



La Tabla 6 muestra la relación entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera. Se observa que el 58.6%, tienen una gestión financiera regular y al mismo tiempo una aplicación también regular de beneficios fiscales. Además, un 10.1%, señala una gestión financiera regular en conjunto con una utilización

inadecuada de beneficios fiscales y un 8.1% de las empresas con una aplicación regular de beneficios fiscales reportaron una buena gestión financiera.

## **4.2 Discusión de Resultados**

En el ámbito del estudio sobre la asociación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, el estudio realizado se destaca por su enfoque específico en las empresas dedicados al comercio de ferretería ubicados en el distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023, los resultados obtenidos mostraron una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, con un coeficiente de Spearman de 0,548. Este hallazgo sugiere que las estrategias de planeamiento tributario es posible que tengan un efecto significativo en la gestión financiera de las empresas.

Hallazgos similares fueron evidenciados por Bravo (2020) en Ecuador, quien proporciona una visión relevante sobre el conocimiento de normativas tributarias entre los empleados, este aspecto podría ser un factor que influye en la eficacia de la planeación tributaria y, por extensión, en la gestión financiera. Asimismo, Romero y Pinda (2020), también en Ecuador, subrayan la importancia de la planeación tributaria como un componente integral del proceso de planificación estratégica financiera global, este enfoque respalda la idea de que un planeamiento tributario efectivo es vital para la gestión financiera exitosa, un concepto que se alinea con los hallazgos del estudio. En un análisis similar, Duque et al. (2020) encontraron que la formación académica de los gerentes afecta su capacidad para gestionar riesgos financieros.

Por otro lado, Aulestia (2019) resalta deficiencias en herramientas de control de presupuestos en muchas empresas ecuatorianas, lo que puede tener un impacto

en la eficacia del planeamiento tributario y, consecuentemente, en la gestión financiera, este hallazgo complementa la idea de que un planeamiento tributario inadecuado podría estar relacionado con una gestión financiera menos eficiente.

En esa misma idea, Ccahuana y Méndez (2022) en Arequipa, Perú, evidenciaron una relación significativa entre el conocimiento tributario y la gestión financiera, este hallazgo resalta que un planeamiento tributario informado y bien estructurado no solo cumple con las obligaciones fiscales, sino que también contribuye a una gestión financiera más eficiente. Mismos resultados evidenciados por, Mejía (2021) en Lima encontró una correlación altamente significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, este resultado fortalece la idea de que una planificación tributaria eficaz es un pilar crucial para una gestión financiera exitosa. Del mismo modo, Fernández y Lazo (2021), en su estudio en Lima, destacaron la influencia del planeamiento tributario en la administración de la contabilidad, este vínculo sugiere que las estrategias de planeamiento tributario tienen un alcance que se extiende más allá del cumplimiento fiscal, afectando otras áreas de la gestión financiera, como la contabilidad y el análisis de rendimiento financiero.

Finalmente, Acuña (2018) en Lima descubrió una asociación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera. Al integrar estos resultados con los hallazgos del estudio, se refuerza la noción de que estas dos áreas no son entidades aisladas dentro de la estructura empresarial, sino que están profundamente entrelazadas, un planeamiento tributario sólido y bien informado, que trasciende más allá del cumplimiento y se enfoca en la optimización fiscal, es fundamental para una gestión financiera efectiva, este enfoque estratégico puede

impactar positivamente en la rentabilidad, la liquidez y la sostenibilidad financiera de una empresa.

La gestión financiera, por su parte, se beneficia de un planeamiento tributario inteligente y ético, que no solo asegura el cumplimiento legal, sino que también identifica oportunidades de ahorro y eficiencia fiscal, esto se traduce en una administración de recursos más eficiente, una mejor toma de decisiones en inversiones y financiación, y, en última instancia, una mayor rentabilidad y crecimiento para la empresa. Además, Picón (2020) resalta la importancia de la asesoría profesional en este proceso, lo que podría explicar por qué únicamente una fracción mínima de las empresas en el estudio alcanzó un nivel considerado como adecuado en planeamiento tributario, la falta de asesoría especializada podría ser una barrera para alcanzar un planeamiento tributario más eficiente y estratégico.

### 4.3 Prueba de Hipótesis

#### Prueba de normalidad

**Tabla 7**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento tributario	0.436	99	0.000
Gestión financiera	0.372	99	0.000

La tabla 7 presenta los resultados de pruebas de normalidad utilizando el test de Kolmogórov-Smirnov. Se observa un valor significativo de  $p=0.000$  para ambas variables: Planeamiento Tributario y Gestión Financiera. Esto indica que las distribuciones de datos no siguen una distribución normal, por lo que se utilizó una prueba no paramétrica, específicamente el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

#### Hipótesis general

- **Ha:** Existe relación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- **Ho:** No existe relación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

**Tabla 8***Correlación entre planeamiento tributario y gestión financiera*

			Gestión financiera
		Coeficiente de correlación	,548**
Rho de Spearman	Planeamiento tributario	Sig. (bilateral)	0.000
		N	99

**Decisión estadística:** Según los resultados de la tabla 8, se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,548 entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, indicando una correlación positiva moderada entre las variables. Con un nivel de significancia de 0,000 que es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023.

### Hipótesis específica 1

- **Ha:** Existe relación significativa entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- **Ho:** No existe relación significativa entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

**Tabla 9***Correlación entre optimización de la carga tributaria y gestión financiera*

			Gestión financiera
		Coeficiente de correlación	,520**
Rho de Spearman	Optimización de la carga tributaria	Sig. (bilateral)	0.000
		N	99

**Decisión estadística:** Según los resultados de la tabla 9, se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,520 entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera, indicando una correlación positiva moderada entre las variables. Con un nivel de significancia de 0,000 que es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna 1, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023.

### Hipótesis específica 2

- **Ha:** Existe relación significativa entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- **Ho:** No existe relación significativa entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

### Tabla 10

*Correlación entre aplicación de normas tributarias y gestión financiera*

	Gestión financiera
--	--------------------

		Coeficiente de correlación	,452**
Rho de Spearman	Aplicación de normas tributarias	Sig. (bilateral)	0.000
		N	99

**Decisión estadística:** Según los resultados de la tabla 10, se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,452 entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera, indicando una correlación positiva moderada entre las variables. Con un nivel de significancia de 0,000 que es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna 2, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023.

### Hipótesis específica 3

- **Ha:** Existe relación significativa entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023
- **Ho:** No existe relación significativa entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023

**Tabla 11**

*Correlación entre utilización de beneficios fiscales y gestión financiera*

			Gestión financiera
Rho de Spearman	Utilización de beneficios fiscales	Coeficiente de correlación	,438**

Sig. (bilateral) 0.000

N 99

---

**Decisión estadística:** Según los resultados de la tabla 11, se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0,438 entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera, indicando una correlación positiva moderada entre las variables. Con un nivel de significancia de 0,000 que es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna 3, concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, Apurímac 2023.

## CONCLUSIONES

**Primera:** Se concluye que existe relación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, evidenciado por un coeficiente de correlación de Spearman de 0.548 y un nivel de significancia de 0.000.

**Segunda:** Se concluye que existe relación significativa entre la optimización de la carga tributaria y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, evidenciado por un coeficiente de correlación de Spearman de 0.520 y un nivel de significancia de 0.000.

**Tercera:** Se concluye que existe relación significativa entre la aplicación de normas tributarias y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, evidenciado por un coeficiente de correlación de Spearman de 0.452 y un nivel de significancia de 0.000.

**Cuarta:** Se concluye que existe relación significativa entre la utilización de beneficios fiscales y la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Andahuaylas, evidenciado por un coeficiente de correlación de Spearman de 0.438 y un nivel de significancia de 0.000.

## RECOMENDACIONES

**Primera:** Se recomienda que las empresas comerciales ferreteras implementen un plan de planeamiento tributario integral que analice su realidad financiera y fiscal, e identifique oportunidades para optimizar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

**Segunda:** Es importante que las empresas evalúen y apliquen distintas estrategias para optimizar su carga tributaria, siempre dentro del marco legal vigente. Algunas alternativas son el aprovechamiento de incentivos fiscales, deducciones, reinversión de utilidades, entre otros. Una adecuada optimización tributaria contribuirá a mejorar los flujos de caja y la rentabilidad.

**Tercera:** Se recomienda capacitarse permanentemente sobre las normas tributarias vigentes, sus implicancias, y los procedimientos de aplicación correcta para evitar contingencias tributarias. Asimismo, es clave realizar consultas frecuentes a especialistas para absolver dudas sobre el cumplimiento normativo ante operaciones nuevas.

**Cuarta:** Las empresas deben identificar y hacer uso efectivo de los diversos beneficios fiscales establecidos en las leyes peruanas, el aprovechamiento planificado de estos beneficios puede representar un ahorro tributario significativo y mejorar los flujos de caja operativos de las empresas.



## Presupuesto y Financiamiento

### Presupuesto

Descripción	Costo unitario	Costo total
<b>Recursos humanos</b>		
Asesor externo	S/. 2.200.00	S/. 2.200.00
Personal de apoyo	S/. 250.00	S/. 250.00
<b>Sub Total</b>		<b>S/. 2,450.00</b>
<b>Recursos materiales</b>		
Papel	S/. 5.00	S/. 50.00
Libros y revistas	S/. 50.00	S/. 500.00
Plumones	S/. 2.50	S/. 25.00
Anillados	S/. 2.50	S/. 110.50
Impresiones	S/. 0.20	S/. 200.00
Pasajes	S/. 100.00	S/. 300.00
Alimentación	S/. 10.00	S/. 500.00
Otros	---	S/. 400.00
<b>Sub Total</b>		<b>S/. 2,085.00</b>
<b>Recursos tecnológicos</b>		
Laptop	S/. 2500.00	S/. 2500.00
Internet	S/. 50.00	S/. 500.00
Bases de datos	S/. 50.00	S/. 350.00
Aplicaciones	S/. 25.00	S/. 250.00
Servicio de luz	S/. 25.00	S/. 250.00
<b>Sub Total</b>		<b>S/. 3,850.00</b>
<b>TOTAL</b>		<b>S/. 8,385.00</b>

### Financiamiento

El estudio es autofinanciado por los/las investigadores(as).

## BIBLIOGRAFÍA

- Acuña Perez, M. I. (2018). *Planeamiento tributario y gestión financiera en empresas de servicio informático del distrito de San Isidro año 2018* [Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/39114>
- Ahumada Lerma, R. S., & Pinzón Sequera, C. M. (2019). Toma de decisiones de inversión mediante métodos probabilísticos. *Apuntes Contables*, 24, 125–150. <https://doi.org/10.18601/16577175.n24.08>
- Arana Lozano, D., & Quispe Rojas, B. Y. (2022). *El planeamiento de inventarios y la gestión financiera de la empresa Las Bambas Golden Gourmet SAC en Challhuahuacho, Apurímac, 2021* [Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/97764>
- Aranda Quispe, L. I., Canaza Ordoñez, D. S., & Paredes Monzoy, S. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 19–27. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1391](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1391)
- Arias Gonzáles, J. L. (2020). *Proyecto de tesis, guía para la elaboración* (1ra ed). Enfoques Consulting.
- Arias, J., & Covinos, G. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (Primera Ed). Enfoques Consulting.
- Arnold, B. (2017). *Introducción a los tratados tributarios*. [https://www.un.org/esa/ffd/wp-content/uploads/2015/10/TT\\_Introduction\\_Sp.pdf](https://www.un.org/esa/ffd/wp-content/uploads/2015/10/TT_Introduction_Sp.pdf)
- Atoche Reyes, R. M. (2017). *La cultura tributaria y su impacto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias mensuales de IGV-renta en los comerciantes minoristas de abarrotes del mercado modelo de Sullana en el año 2015*. [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/1094>
- Aulestia Freire, P. C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito* [Universidad Andina Simón Bolívar]. <http://hdl.handle.net/10644/6646>

- Auqui Hinostroza, I. S. (2020). *Estimación de costo de capital para una empresa de distribución eléctrica en el Perú* [Universidad ESAN]. [https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2188/2020\\_MAF\\_17-2\\_07\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2188/2020_MAF_17-2_07_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Azeez, K., Kadhim, H. K., & Kadhim, A. A. H. (2020). The role of integration between enterprise resource planning and attribute based costing for supporting economic cost management in tourism companies. *African Journal of Hospitality, Tourism and Leisure*, 9(2), 1–10. [https://www.ajhtl.com/uploads/7/1/6/3/7163688/article\\_16\\_vol\\_9\\_2\\_\\_2020\\_iraq.pdf](https://www.ajhtl.com/uploads/7/1/6/3/7163688/article_16_vol_9_2__2020_iraq.pdf)
- BBVA. (2023). *¿Qué son los impuestos? ¿Por qué y para qué se pagan?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/tasas-impuestos-cotizaciones-por-que-y-para-que-debemos-pagar-tributos/>
- Berrio Arrieta, J. A. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, La Guajira* [Univerisdad de la Guajira]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/554/TESIS GESTION FINANCIERA Y SU LIQUIDEZ EN LAS EMPRESA DE DISEÑO Y CONTRUCCION..pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Biblioteca de socioeconomia Sevillana. (2017). *Cuaderno para Emprendedores y Empresarios*. Federación Andaluza de Municipios y Provincias. <http://documentos.famp.es/documentacion/publicaciones/2004cuademprendedores3.pdf>
- Bravo Piza, L. J. (2020). *Planificación tributaria como herramienta financiera para la toma de decisiones en Negocios Saúl Rizzo Vera periodo 2017-2019*. [Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil-UTEG]. <http://biblioteca.uteg.edu.ec/xmlui/handle/123456789/1241>
- Caceres Perez, F. A. (2018). *La gestión de riesgos y su impacto en la rentabilidad de las empresas de telecomunicaciones ubicadas en Lima Metropolitana 2012-2015*. [Universidad San Martín de Porres]. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3580/caceres\\_pfa.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3580/caceres_pfa.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Calderón Cabello, D., & Granja Cañizares, G. (2021). gestión de procesos en los proyectos de inversión y su relación con la planificación estratégica en el sector eléctrico ecuatoriano. *REVISTA CIENTÍFICA ECOCIENCIA*, 8, 1–19. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.80.636>
- Carlos Barrios, E., Gabriel Huaman, S., & Rodriguez Antich, J. (2017). *Influencia de los ratios financieros en la toma de decisiones de la empresa Architech Constructores SAC ubicada en San Borja, año 2015*. [Universidad Peruana de las Americas]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/153/tesis-capitulo%28BN%29Edita.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castro D, S. (2021). *¿Qué es cumplimiento Tributario?* linkedin. <https://es.linkedin.com/pulse/qué-es-cumplimiento-tributario-moore-agc>
- Ccahuana Inca, L. M., & Méndez Bellido, J. S. (2022). *Planeamiento tributario y su relación con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021* [Universidad Tecnológica del Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/5678>
- Chilon Chilon, I. E., & Cusquisiban Paisig, M. L. (2023). *Planeamiento tributario para mejorar la gestión financiera en la Empresa JRE Hermanos SRL Cajamarca 2022*. [Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo]. [http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2613/TESISPLANEAMIENTO TRIBUTARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/2613/TESISPLANEAMIENTO%20TRIBUTARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Choquecahua Tacuri, N. J., Diego Caycho, R. J., & Vásquez Villanueva, C. A. (2021). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras que cotizan en la BVL. *Espí-ritu Emprendedor TES*, 5(2), 55–75. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.256>
- CIED. (2019). *Planificación fiscal en un contexto de escasez de recursos públicos*. <https://cied.urjc.es/blog/item/1148-planificacion-fiscal-en-un-contexto-de-escasez-de-recursos-publicos>
- Cieza Romero, F. R. (2022). *Gestión de inversión pública y percepción del desarrollo económico en funcionarios de la Municipalidad Distrital de Coishco, 2022* [Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/99048>

- Contreras Gómez, C. (2017). *Planificación fiscal Principios, metodología y aplicaciones*. Editorial Centro de Estudio Ramon Aceres. <https://books.google.com.pe/books?id=H4mxDAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq#v=onepage&q&f=false>
- Cotera Samaniego, L. E. (2021). *El Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera en las Empresas de Transportes de Pasajeros, Ruta Huancayo a la Merced 2018* [Universidad Peruana Los Andes]. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/2344>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches* (4th ed). Sage.
- Davis Castro, D., Jarrin Salcan, M., & Laines Alvarez, Y. (2017). La planificación tributaria y la tecnología en las empresas comerciales de la ciudad de Machala. *In Conference Proceedings (Machala)*, 1(1). <http://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/197>
- Duque Espinoza, G., Córdova León, F., González Soto, K., & Aguirre Quezada, J. C. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journal*, 5(3.1), 115–184. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.1.2020.1562>
- ESAN. (2020). *Indicadores de rentabilidad en proyectos de inversión ¿cuáles son?* <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/indicadores-de-rentabilidad-en-proyectos-de-inversion-cuales-son>
- Fajardo Ortiz, M., & Soto Gonzales, C. (2018). *Gestión financiera empresarial* (1ra edición). Editorial UTMACH.
- Falcon Astuquipan, J., Gallegos Santiago, L. L., & Pari Montesinos, C. J. H. (2021). *Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera de las mypes del sector arquitectura e ingeniería, distrito de Lince, 2019* [Universidad Peruana de las Américas]. <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1537>
- Fernández, G. (2006). Estrategias de gestión de deuda pública. *Cuestiones Económicas*, 22(3). <http://www.pietrom.com/riv1a000403.htm>

- Fernández Gilio, T., & Lazo Huamani, C. (2021). *El planeamiento tributario y gestión contable en las empresas de transporte público en San Juan Lurigancho, 2021* [Universidad César Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/86335>
- Futuro Tax. (2022). *Estrategias fiscales para ahorrar en tu declaración de impuestos*. <https://futurotax.com/estrategias-fiscales-impuestos/>
- García, A. (2019). *Cumplimiento normativo tributario: Una coraza frente a responsabilidades fiscales*. Confilegal. <https://confilegal.com/20190313-cumplimiento-normativo-tributario-una-coraza-frente-a-responsabilidades-fiscales/>
- García Valeriano, N. A. (2017). *El uso eficiente del crédito fiscal del impuesto general a las ventas para mejorar la gestión financiera de Inversiones AGROTEC El Valle SAC-Ferreñafe 2016*. [Universidad Cesar Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15982/garcia\\_vn.pdf?sequence=1](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15982/garcia_vn.pdf?sequence=1)
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2009). *Fundamentos de inversiones* (10ma ed.). Pearson educación. <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Guerrero, G. (2020). *Indicadores de endeudamiento*. Autorizado Red. <https://www.autorizadored.es/finanzas/indicadores-de-endeudamiento/>
- Hanni, A., & Aguilar, L. (2018). *Prácticas de contabilidad*. Grupo Editorial Patria.
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta ed.). McGraw-Hill.
- Hernández, R., & Mendóza, C. (2018). *Metodología de la investigación, las rutas cuantitativa cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill.
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad Y Sociedad*, 12(3), 356–362. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Jaramillo, L. M. (2007). Volumen 46. Planeación Tributaria del cierre contable y fiscal 2007. *conferencia dictada en Sede CETA- Centro de negocios Palms*

Avenue.

[https://bibliotecadigital.udea.edu.co/dspace/bitstream/10495/19956/1/CardonaLeidy\\_2007\\_PlaneacionTributariaBeneficios.pdf](https://bibliotecadigital.udea.edu.co/dspace/bitstream/10495/19956/1/CardonaLeidy_2007_PlaneacionTributariaBeneficios.pdf)

- Kahn, N. R. (2019). *El futuro de la gestión de inversiones*. Institute Research Foundation. <https://www.cfainstitute.org/-/media/documents/book/rf-publication/2019/future-of-investment-management-spanish.pdf>
- Kim, Y., & Ma, H. (2021). Relationship between Effective Tax Planning, Governance and Future After-Tax Earnings. *Korean Accounting Review*, 46(5), 41–83. <https://doi.org/10.24056/KAR.2021.10.002>
- lawinsider. (2020). *Pago de deudas, impuestos y otras obligaciones Cláusulas modelo*. <https://www.lawinsider.com/clause/payment-of-indebtedness-taxes-and-other-obligations>
- López Cabia, D. (2020). *Cumplimiento normativo*. economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/cumplimiento-normativo.html>
- López Fernánde, E., & Solís Reyes, E. A. (2018). La importancia del control interno para el cumplimiento de las disposiciones fiscales en las entidades económica. *Horizontes de la Contaduría en las Ciencias Sociales*, 5(8). <https://www.uv.mx/iic/files/2018/10/Num08-Art15-129.pdf>
- Loredana, L. M., & Mirabela, F. I. M. (2017). Análisis de la influencia del endeudamiento de una empresa en el riesgo financiero. *Universidad Constantin Brancusi*, 193–200. <https://ideas.repec.org/a/cbu/jrnlec/y2015vspecialp193-200.html>
- Mejía Torres, M. J. (2021). *Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021* [Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión]. <http://hdl.handle.net/20.500.14067/6424>
- Meyhuey Aguirre, B. T., & Morey Valle, L. G. (2020). *El endeudamiento empresarial y la gestión financiera de una empresa importadora* [Universidad de Ciencias y Humanidades]. <http://repositorio.uch.edu.pe/handle/uch/476>
- Morán Macías, L. A., Pincay Vines, N. J., Abrigo Vivas, O. J., & Rojas Parraga, L. G. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios en Ecuador

ante la amenaza del Covid. *Acta Universitaria*, 31, 1–18.  
<https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>

Moreno Ruiz, D., Picón, M., Marrugo Arnedo, C., Verena Marrugo, A., & Alvis Guzmán, N. (2017). Determinantes socioeconómicos del estado nutricional en menores de cinco años atendidos en el Hospital Infantil Napoleón Franco Pareja. *Revista de la Universidad Industrial de Santander*, 49(2), 352–363.  
<http://www.scielo.org.co/pdf/suis/v49n2/0121-0807-suis-49-02-00352.pdf>

Navarro Mendoza, H. J. (2018). *El presupuesto como herramienta de gestión y sus efectos en la estrategia de las empresas agroindustriales de la región Ica, 2014-2017*. [Universidad San Martín de Porres].  
[https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4359/navarro\\_mhj.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4359/navarro_mhj.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Neyra Gómez, Y. P. (2022). *Los impuestos indirectos y su influencia en la recaudación tributaria en la región Tacna, periodo 2018 al 2021* [Universidad Privada de Tacna].  
<https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/2528/Neyra-Gomez-Yakelyn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Oladapo Kayode, O., & Festus Folajinmi, A. (2021). Corporate Tax Planning and Financial Performance of Quoted Food and Beverages Firms in Nigeria. *Journal of Finance and Accounting*, 8(6), 266.  
<https://doi.org/10.11648/j.jfa.20200806.13>

Picón Gonzales, J. (2020). *Paraísos fiscales: rompiendo mitos: Evolución, usos y medidas antiparaísos* (1era ed.). Dogma ediciones.  
<https://books.google.com.pe/books?id=j-fwDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Quispe Huamanchhua, S. (2022). *Control interno y gestión de tesorería en colaboradores de una Universidad de Lima Metropolitana, 2021* [Universidad Peruana de las Américas].  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1654/TESIS SAUL QUISPE - CONTROL INTERNO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Roldán, P. N. (2020). *Tributo*. economipedia.com.  
<https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

- Romero Fernández, A. J., & Pinda Guanolema, B. R. (2020). *La planificación tributaria como herramienta en la gestión financiera empresarial de la provincia de Imbabura* [Universidad Regional Autónoma de los Andes]. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/11745>
- Rosario, H., & Rosario, F. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería.
- Ruiz Nazar, H. F. (2020). *Infracciones tributarias: estudio de infracciones y sanciones* [Universidad Peruana Unión]. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/3985>
- Sanchez León, L. K., & Hablich Sánchez, F. C. (2018). Contribución de la planificación tributaria en el turismo ecuatoriano. *Revista Espacios*, 39(51). <https://www.revistaespacios.com/a18v39n51/a18v39n51p15.pdf>
- Santos Flores, I. (2020). II. La interpretación de la norma tributaria. En *Manual de derecho fiscal*. Universidad Nacional Autónoma de México. <https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/13/6278/5a.pdf>
- Scholes, M. J., Wolfson, M. A., Erickson, M. M., Hanlon, M. L., Maydew, E. L., & Shevlin, T. J. (2014). *Taxes and business strategy: A planning approach* (5th ed.). Prentice Hall.
- Tapia Olivas, M., Flores Sangama, D. I., & Merlin Chamorro, J. K. (2020). *El planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las empresas comercializadoras de abarrotes alrededor del Mercado Modelo de la Provincia de Huánuco-Año 2019*. [Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6323/TCOO1162T21.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Trujillo, E. (2021). *Derecho tributario*. economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/derecho-tributario.html>
- Trujillo, E. (2022). *Norma tributaria*. economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/norma-tributaria.html>
- tudashboard. (2022). *Indicadores de liquidez: Qué son, tipos y cómo medirlos*. <https://tudashboard.com/indicadores-de-liquidez/>
- Universidad de Guanajuato. (2021). *Cálculo de impuestos y su registro contable*.

blogs.ugto. <https://blogs.ugto.mx/contador/clase-digital-7-calculo-de-impuestos-y-su-registro-contable/>

Uriza-Riobueno, H. J. (2019). *Gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión de la empresa* [Universidad Católica de Colombia.]. <https://hdl.handle.net/10983/23640>

Vega-Quispe, L., Seminario-Unzueta, R., & Romero-Coronado, W. (2020). Planeamiento tributario en el área contable de la empresa representaciones Naret SAC-La Molina, 2019. *Revista Científica Ágora*, 7(1), 38–43. <https://doi.org/10.21679/arc.v7i1.145>

Velasquez Laura, D. W. (2020). *Métodos de gestión y control de la liquidez en tiempos de coronavirus* [Universidad Mayor de San Andrés.]. <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/27311/PT-2885.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villasmil-Molero, M. del C. (2017). La planificación tributaria. *Dictamen libre*, 121–128(20). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6154121>

Villasmil Molero, M. (2021). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen Libre*, 20, 121–128. <https://doi.org/10.18041/2619-4244/dl.20.2896>

Wei Ling, T., & Abdul Wahab, N. S. (2018). Roles of tax planning in market valuation of corporate social responsibility. *Cogent Business & Management*, 5(1), 1482595. <https://doi.org/10.1080/23311975.2018.1482595>

Wilde, J. H., & Wilson, R. J. (2018). Perspectives on Corporate Tax Planning: Observations from the Past Decade. *Journal of the American Taxation Association*, 40(2), 63–81. <https://doi.org/10.2308/atax-51993>

Zambrano Sayaverde, A. (2017). *Estados Financieros* (3ra ed.). Editorial San Marco. [https://issuu.com/libreriasgrijley/docs/estados\\_financierosok](https://issuu.com/libreriasgrijley/docs/estados_financierosok)