



**Facultad de Administración y Negocios**  
**Contabilidad**

Tesis:

**Planeamiento Tributario y su relación con la Gestión  
Financiera de las empresas de transporte de carga  
pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021**

**LUZ MIRELLA CCAHUANA INCA**  
**JULIA STEFANIE MÉNDEZ BELLIDO**

Para optar Título Profesional de:  
**Contador Público**

Asesor:

**Mg. Jorge Flores Pérez**

Arequipa - Perú

2022

## **DEDICATORIA**

### **CCAHUANA INCA, LUZ MIRELLA**

Doy gracias a Dios por darme la fuerza y el valor para culminar esta etapa de mi vida. A mis padres Braulio y Herminia por la ser la razón de mi vida por su confianza y su incondicional apoyo brindado. A mis hermanos Luis Angel y Mary Carmen que son mi soporte de superación y seguir adelante. A Giovana y Betsa mis amigas hermanas, por recorrer el camino juntas, apoyarnos y guiarnos hasta el final. A Dey gracias por tu paciencia, tu cariño e inmenso apoyo.

A todos mis amigos, familiares y profesores, por su tiempo, apoyo, por la sabiduría que me transmitieron en el desarrollo de mi formación profesional.

Gracias. Los quiero mucho.

### **MÉNDEZ BELLIDO, JULIA STEFANIE**

Dedico con todo mi corazón mi tesis a mis padres Julio Dante Méndez Jiménez y Liliana Bellido Rojas pues sin ellos no lo habría logrado. Sus bendiciones a diario a lo largo de mi vida me protegen y me lleva por el camino del bien, por eso les dedico mi trabajo en ofrenda de tu paciencia y amor padres. Los amo

## **AGRADECIMIENTO**

Agradecemos primeramente a Dios por permitirnos lograr dar este gran paso. A nuestras familias por todo el compromiso y apoyo brindado para nuestro desarrollo profesional. A nuestro Asesor Dr. Jorge Flores Pérez por su apoyo, paciencia, motivación y sus consejos en la orientación de nuestra tesis. A todos los Docentes de la Facultad de Contabilidad de la Universidad Tecnológica del Perú por brindarnos los conocimientos adecuados. En general a todos nuestros amigos y familiares más cercanos. Los queremos

## **RESUMEN**

La presente investigación surge ante la evidencia preliminar de que las empresas de transportes de carga pesada (TCP) no hacen uso de un planeamiento tributario (PT) eficiente, la mayoría de las empresas utilizan servicios de contabilidad externa que en ocasiones es ineficiente, lo cual impactaba desfavorablemente en su gestión financiera (GF).

Ante la problemática, se planteó como objetivo demostrar la relación del planeamiento tributario (PT) con la gestión financiera de las empresas de TCP del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

La metodología aplicada fue de enfoque cuantitativo de alcance correlacional y de diseño no experimental. En cuanto a la muestra, fue de 63 empresas de TCP del distrito de Cerro Colorado.

Los resultados evidenciaron al 95% de nivel de confianza, que los beneficios y el conocimiento tributario estaban relacionados con la GF de las empresas del sector de TCP del distrito de Cerro Colorado. Asimismo, se evidenció la existencia de la relación del PT con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP.

Por lo tanto, se concluyó la existencia de la relación del PT con la GF de las empresas de TCP del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021

Palabras clave: planeamiento tributario, gestión financiera, transporte de carga pesada.

## **ABSTRACT**

The present investigation arises from the preliminary evidence that the companies of transport of heavy load (TCP) do not make use of an efficient tax planning (PT), the majority of the companies use external accounting services that sometimes is inefficient, which adversely affected its financial management (GF).

Given the problems, the objective was to demonstrate the relationship of tax planning (PT) with the financial management of TCP companies in the Cerro Colorado Arequipa district, 2021.

The methodology applied was a quantitative approach of correlational scope and a non-experimental design. As for the sample, it was from 63 TCP companies in the Cerro Colorado district.

The results showed a 95% confidence level, that the benefits and tax knowledge were related to the GF of the companies in the TCP sector of the Cerro Colorado district. In addition, the existence of the relationship of the PT with the financial means, tools and indicators of the TCP companies was evidenced.

Therefore, it was concluded the existence of the relationship of the PT with the GF of the TCP companies of the district of Cerro Colorado Arequipa, 2021.

Keywords: tax planning, financial management, heavy load transport

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
RESUMEN.....	iv
ABSTRACT .....	v
ÍNDICE .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS.....	x
INTRODUCCIÓN.....	xi
CAPÍTULO 1.....	1
PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática .....	1
1.1.1 Pregunta principal de investigación .....	2
1.1.2 Preguntas secundarias de investigación.....	2
1.2 Objetivos de la investigación .....	2
1.2.1 Objetivo general .....	2
1.2.2 Objetivos específicos.....	3
1.3 Hipótesis de la investigación.....	3
1.3.1 Hipótesis general.....	3
1.3.2 Hipótesis específicas.....	3
1.4 Justificación e importancia.....	3
1.4.1 Conveniencia.....	3

1.4.2	Relevancia social.....	3
1.4.3	Valor teórico .....	4
1.4.4	Implicancias prácticas.....	4
1.4.5	Utilidad metodológica .....	4
CAPÍTULO 2.....		5
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....		5
2.1.	Revisión de la literatura. ....	5
2.2.	Marco Teórico.....	19
CAPÍTULO 3.....		31
ASPECTOS METODOLÓGICOS.....		31
3.1.	Método y Diseño de la investigación.....	31
3.1.1	Enfoque.....	31
3.1.2	Alcance.....	31
3.1.3	Diseño .....	31
3.2	Operacionalización de las variables.....	32
3.2.1	Variables .....	32
3.2.2	Operacionalización .....	33
3.3	Población y muestra .....	34
3.4	Técnicas de observación e instrumentos de colecta y procesamiento de datos.....	35
3.5	Aspectos éticos .....	35
CAPÍTULO 4:.....		36
RESULTADOS .....		36
4.1	Confiabilidad.....	36

4.2 Análisis .....	36
CAPÍTULO 5.....	49
DISCUSIÓN.....	49
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	52
ANEXOS.....	54
BIBLIOGRAFÍA.....	61



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de operacionalización de las variables .....	33
Tabla 2 : Tabla de Confiabilidad .....	36
Tabla 3: Relación periodicidad de capacitaciones tributarias y GF.....	37
Tabla 4: Relación uso del gasto de movilidad de los trabajadores y GF .....	38
Tabla 5: Relación aplicabilidad del control interno y GF .....	39
Tabla 6: Relación frecuencia de contratación de servicios de asesoría tributaria y elaboración documentaria.....	40
Tabla 7: Relación uso de leasing financiero e indicadores financieros.....	41
Tabla 8: Relación uso de leasing financiero para compra de activos e indicadores financieros .....	42
Tabla 9: Relación periodicidad de reparto de dietas e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta .....	43
Tabla 10: Relación periodicidad de gastos recreativos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta .....	44
Tabla 11: Relación cumplimiento de principios para gastos de viáticos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta.....	45
Tabla 12: Relación uso de saldo a favor de renta e influencia de la devolución de conceptos tributarios.....	46
Tabla 13: Relación devolución de conceptos tributarios y su influencia .....	47
Tabla 14: Matriz de consistência.....	54

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Periodicidad de capacitaciones tributarias y GF .....	37
Figura 2: Uso del gasto de movilidad de los trabajadores y GF .....	38
Figura 3: Aplicabilidad del control interno y GF .....	39
Figura 4: Frecuencia de contratación de servicios de asesoría tributaria y elaboración documentaria .....	40
Figura 5: Uso de leasing financiero e indicadores financieros .....	41
Figura 6: Uso de leasing financiero para compra de activos e indicadores financieros ....	42
Figura 7: Periodicidad de reparto de dietas e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta .....	43
Figura 8: Periodicidad de gastos recreativos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta .....	44
Figura 9: Cumplimiento de principios para gastos de viáticos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta .....	45
Figura 10: Uso de saldo a favor de renta e influencia de la devolución de conceptos tributarios .....	46
Figura 11: Devolución de conceptos tributarios y su influencia .....	47

## **INTRODUCCIÓN**

Las empresas de TCP deben competir en el mercado para lograr la colocación de sus servicios y su posicionamiento, con la aplicación de modelos de gestión eficientes que mejoran sus ventajas competitivas frente a otras empresas del mismo sector.

En relación a las herramientas de gestión, está la planificación del pago de obligaciones tributarias (OT), que al ser programadas aplicando el planeamiento tributario, respaldan el cumplimiento de los objetivos empresariales. Por lo tanto, el planeamiento tributario (PT) tiene vital importancia para el logro de dichos objetivos, por ser una herramienta que favorece la toma de decisiones oportunas, garantizando la rentabilidad de las empresas.

Existe un contexto incierto en el que las empresas tienen la necesidad de ser competitivas, tanto en sus actividades operativas como en las financieras. Una de las posibilidades de incertidumbre constante para las empresas son los problemas tributarios, no estando preparados para asumir, a consecuencia de una deficiente PT.

En cuanto a la GF, las empresas logran eficiencia al evaluar las opciones de financiamiento considerando los plazos de pagos. Es importante considerar al PT como parte de la GF, no se busca evadir ni eludir las obligaciones tributarias, si no acogerse a la normativa legal y aprovechar los beneficios tributarios dados por el Estado, que permita generar ahorros financieros e impacten en la gestión financiera.

Asimismo, es importante conocer la fiscalización de las entidades reguladoras, así como la jurisprudencia correspondiente que permita alcanzar la sostenibilidad empresarial en el

corto, mediano y largo plazo (CP, MP y LP). Por lo tanto, cuando las empresas analizan el impacto tributario, optimizan su gestión financiera y gestionan sus recursos de manera competente para poder hacer frente a cualquier contingencia.

Las empresas perfeccionen su conocimiento tributario, mitigando las contingencias tributarias que se presenten, así como la optimización de las utilidades que les permitirá proyectar estados financieros que mejoren su GF. Por consiguiente, la presente investigación busca demostrar la relación del planeamiento tributario con la gestión financiera en las empresas de TCP.

Para ello en el proceso de investigación, se presenta el problema donde se evidencia que las empresas de TCP no hacen uso de una PT adecuado, la mayoría utilizan los servicios de contabilidad externa que en ocasiones es ineficiente. Por otro lado, se presentan la pregunta principal y específicas centradas en las variables de la investigación. En concordancia a las preguntas se presentan los objetivos e hipótesis generales y específicas. Para finalizar, se menciona la justificación e importancia de la investigación considerando la conveniencia, relevancia social, valor teórico, implicancias prácticas y la utilidad metodológica.

Seguido, se analizará la literatura correspondiente a las variables de estudio en las que otros investigadores analizan el PT y la GF. Para finalizar, se dan las bases teóricas correspondientes.

Además, en la investigación se aplicará una metodología cuantitativa, no experimental con el objetivo de responder a la hipótesis de la investigación donde se afirma la relación del PT en la GF.

Se obtendrán los resultados donde se analizará primero la confiabilidad para que este resultado sea suficiente y así poder comprobar positivamente la hipótesis general y específicas. En cuanto a las conclusiones se evidenció la relación del PT con la GF de las empresas TCP. De la misma manera, de las dimensiones del PT en la GF. Para finalizar se dieron la recomendación enfocada a los profesionales contables, dueños de empresas

de TCP del distrito de Cerro Colorado, además de las autoridades competentes.

## CAPÍTULO 1

### PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

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

Desde marzo del 2020 hasta febrero del 2021 el sector transporte, almacenamiento, correo y mensajería en el Perú registró pérdidas como consecuencia de la covid-19 (INEI, 2021), donde el 30% de las empresas de carga pesada quebraron (Republica, 2021), y el porcentaje restante se ha visto en la obligación de implementar medidas para el cuidado de la liquidez de sus organizaciones (Gutiérrez, 2020). Respecto al departamento de Arequipa del 100% de las empresas del sector transporte, el 32.98% corresponde al distrito de Cerro Colorado SUNAT, (2019), donde las empresas de TCP en este distrito en el 2020 redujeron el movimiento de sus servicios a consecuencia de la pandemia.

Actualmente, las empresas de TCP tienen una falta de conocimiento de un PT, por lo que se dan situaciones que no permiten que estas alcancen sus objetivos y metas propuestas. Asimismo, estas empresas al estar formadas como negocios familiares, basados en la experiencia de los fundadores y la poca formación profesional, no efectúan revisiones analíticas de los ingresos y gastos operativos de su actividad económica, tampoco utilizan indicadores de revisión periódica que les permita determinar los niveles de endeudamiento y rentabilidad. En este sentido, llevan una contabilidad externa; en diversas ocasiones al momento de realizar sus declaraciones

mensuales, el contador les da el alcance de un pago sobreestimado de los impuestos a la Administración Tributaria (AT). También, estas empresas realizan desembolsos como resultado de infracciones tributarias como multas e intereses moratorios por incumplimiento de alguna de las OT, y en otros casos se llega a un proceso de cobranza coactiva poniendo en riesgo la liquidez y los activos de la empresa.

Por lo dicho anteriormente, no existe una PT ni un control adecuado en base al pago de los tributos, que puedan dar cumplimiento a las OT de acuerdo a la legislación tributaria y lograr un alto nivel de rentabilidad a través de las ratios financieros. De esta manera, es relevante para el presente trabajo de investigación responder a la pregunta ¿Existe relación entre planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

#### **1.1.1 Pregunta principal de investigación**

¿Existe relación entre planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

#### **1.1.2 Preguntas secundarias de investigación**

¿Qué relación existe entre los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada en el distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

¿Cuál es la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

### **1.2 Objetivos de la investigación**

#### **1.2.1 Objetivo general**

Demostrar la relación del planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- Identificar la relación de los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.
- Distinguir la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

## **1.3 Hipótesis de la investigación**

### **1.3.1 Hipótesis general**

- El planeamiento tributario está relacionado con la gestión financiera en las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

### **1.3.2 Hipótesis específicas**

- Los beneficios y el conocimiento tributario están relacionados con la gestión financiera de las empresas del sector de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.
- Existe relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

## **1.4 Justificación e importancia**

### **1.4.1 Conveniencia**

El presente trabajo de investigación es importante debido a que con su desarrollo podrá brindar mayor información sobre la relación de la PT con la GF de las empresas pertenecientes al sector de TCP, puesto que pertenecen a uno de los sectores más afectados por la pandemia de la covid- 19.

### **1.4.2 Relevancia social**

En cuanto a la relevancia social es debido a que con la información obtenida los



responsables de la toma de decisiones en las empresas tendrán mejor conocimiento de la relevancia del PT en su GF, permitiendo que realicen y cumplan con la declaración de sus OT oportunamente, lo cual tiene un impacto directo en el aumento de la recaudación de impuestos por la AT, que serán usados en la ejecución de proyectos beneficiosos para la sociedad.

#### **1.4.3 Valor teórico**

La investigación servirá como fuente para otras investigaciones a futuro que deseen investigar a la unidad de estudio considerando la relación del PT con la GF.

#### **1.4.4 Implicancias prácticas**

Los resultados brindarán a los empresarios del sector de TCP información para el desarrollo de una adecuada planificación tributaria y ello les permitirá mejorar su GF y estabilidad.

#### **1.4.5 Utilidad metodológica**

Se elaborará un instrumento que será validado por el programa estadístico SPSS, y podrá ser utilizado para el desarrollo de la investigación que permitirá demostrar la relación del PT con la GF.

## CAPÍTULO 2

### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

#### **2.1. Revisión de la literatura.**

En relación al PT para Villasmil (2017) la planeación tributaria es una herramienta muy importante en el desarrollo de la gestión empresarial. Por otro lado, Iriyadi et al., (2020) lo relacionan con la reducción de costos para las empresas, Sin embargo, para Encalada y Erazo, (2020); Alves et al. (2020); Caamal et al. (2019) permite el ahorro de pago de impuestos, lo que se logra según Iriyadi et al. (2020); Encalada y Erazo, (2020) con la optimización de los recursos que reduce los niveles impositivos que les mejora el flujo de caja. Por lo tanto, es importante el conocimiento tributario de las normas tributarias por la ampliación del panorama de las vías legales para las empresas. Según Caamal et al. (2019) las empresas pagan lo correspondiente a su régimen fiscal respetando las normas tributarias.

El PT como conjunto de opciones que rigen las normas tributarias y a las que el contribuyente recurre con la finalidad de realizar un cálculo correcto y posterior pago de impuestos que deben pagarse a favor del Estado. El PT tiene como objetivo la reducción y/o eliminación de los riesgos tributarios, aumentar las ganancias de una organización o la reducción en el pago de impuestos, siempre mediante el uso de alternativas legales autorizadas. La importancia del PT radica en que sus estrategias son utilizadas para contribuir a las empresas en el logro de sus objetivos

empresariales. Se reduce la escala tributaria, y con un mayor control de los mismos se reduce la probabilidad de multas y/o sanciones que ayudarán en la mejora del crédito fiscal. La empresa mejorara su flujo de caja, afrontando otras obligaciones y reinvertiendo este ahorro fiscal. En el contexto de pandemia, el planeamiento se hace indispensable, pues las empresas necesitan optimizar sus gastos y mejorar la liquidez. El PT es el eje de una gestión eficiente.

El PT se hace indispensable para las empresas. Según los planteamientos explicados, genera un ahorro considerable en los gastos de la empresa y libera el estrés producido por las multas y/o sanciones tributarias. Se debe implementar políticas que mejoren el conocimiento tributario.

En relación a la disminución del pago de impuestos, el planeamiento tributario genera beneficios que aporta al programar las responsabilidades de pago y ayudar a las proyecciones futuras de las organizaciones (Nagel et al., 2019). En tanto, con el planeamiento tributario las organizaciones visualizan que la rentabilidad de los accionistas se incrementa, ya que los recursos se administran eficientemente manteniendo el conocimiento tributario actualizado sobre las reformas tributarias del país, dando a la organización la ventaja de evitar el pago de impuestos excesivos y sanciones, debido a que se realiza un mejor control, además que los encargados optarán por realizar buenas prácticas referentes a la contribución tributaria sin evadir responsabilidades (Garizabal et al., 2020; Bornman & Ramutumbu, 2019).

La planificación tributaria, reduce considerablemente los gastos excesivos por pago de impuestos y ayuda a tener una mejor proyección financiera de las empresas. La actualización tributaria constante, tanto como la implementación de nuevos procedimientos, ayuda a las empresas en la disminución del pago de impuestos.

En la misma línea, Mgamal (2020) acota que las empresas al escoger la gestión para el planeamiento tributario consideran los beneficios a alcanzar. Nguyen et al. (2020) las empresas al gestionar el PT lo realizan para disminuir el efecto negativo de

auditoria en los recursos y reputación de las empresas. Para Caamal et al. (2019) las empresas descuidan el planeamiento tributario al no ser conscientes de la importancia para la empresa. Por lo tanto, la relevancia de programar su implementación con procedimientos claros. Para Tuyet et al. (2020) en el PT es importante el conocimiento sobre las OT, política tributaria y la probabilidad de fiscalización tributaria.

El fortalecimiento del área contable debe ser priorizado, programando con anticipación los procesos que mejore la planificación tributaria. Las medidas para la implementación de estos procesos deben socializarse anticipadamente dentro del área contable y afines para que su aplicación sea más eficiente.

Para una resolución efectiva de los problemas financieros es imperioso manejar una agenda en constante vigilancia. Relaciones clave con las entidades financieras y con los proveedores, son contactos prioritarios en la agenda empresarial. Por medio de una calendarización de la gestión contable es viable hacer un seguimiento de los compromisos que corresponden a los desembolsos y cobranzas. También se puede monitorear sus vínculos con los proveedores, negociando el tiempo de entrega y lo referente a la logística de sus operaciones.

De acuerdo a Villasmil (2017), la planificación tributaria considera las estrategias que una organización adopta anticipadamente con el fin de un óptimo cumplimiento de sus OT de acuerdo a las leyes, así como de aprovechar los beneficios fiscales y optimizar la gestión de la empresa mediante el conocimiento de la normativa tributaria. Para Casal et al. (2020) es importante que los gerentes tengan conocimientos sobre las estrategias tributarias, ya que se logra que las decisiones tomadas sean acertadas, llegando a tener un crecimiento empresarial, porque el pago de impuestos es un factor primordial, teniendo una gestión con ingresos mayores, lo que significa una gestión eficiente.

Relacionado a lo último, la asesoría tributaria es una ayuda importante al momento de preparar cuentas anuales y lo relativo a la facturación, siendo realizado por los

asesores contables para los diferentes sectores empresariales. También, contribuye a realizar una contabilidad en tiempo real con su debida actualización, encargándose de llevar a cabo diferentes actuaciones frente a entidades bancarias, notarios, Registro de la Propiedad y Mercantil, y diferentes organismos públicos.

Para Vega et al. (2020) en el planeamiento tributario se identifican las diferencias fiscales que son de carácter temporal; por ende, logran una optimización correcta, mientras la presión fiscal aumenta los métodos de control tributario utilizados mejoran, generando una contribución de las empresas al país. No obstante, Balcazar et al. (2021); Mgammal (2020); Caamal et al. (2019) lo relacionaron como medida de prevención de contingencias tributarias que era ocasionado según Balcazar et al. (2021) ante una baja supervisión y un bajo nivel de cultura tributaria. Por otro lado, el efecto del PT desde la perspectiva de Mgammal (2020) era aleatorio. Al contrario, para Alves et al. (2020) dieron importancia a los incentivos fiscales para las empresas y la elección idónea del régimen tributario para reducir la carga tributaria, denotando que la planificación tributaria es una herramienta de gestión.

Las mejoras implementadas en el planeamiento tributario, incrementan la cantidad de dinero que ingresa a la AT, en concepto de tributos, de las empresas y otras organizaciones. Los estímulos a las empresas pueden ayudar al incremento de los ingresos del Estado.

En cuanto al respeto a las normas tributarias el conocimiento tributario para Bornman y Ramutumbu (2019); Encalada y Erazo (2020) no debe ser utilizado para evadir impuestos ni según Encalada y Erazo (2020) para eludirlos, a pesar que la elusión y evasión se realicen con el objetivo de reducir la carga fiscal en la planificación tributaria las estrategias son las permitidas por la norma tributaria. Por lo tanto, el PT no es fraude de las normas tributarias. En la misma línea, Encalada y Erazo (2020); Caamal et al. (2019); Villasmil (2017) la estrategia en la toma de decisiones del planeamiento tributario considerando el marco de la legalidad, con objetivos claros y definidos que

optimicen el pago de OT con el uso de los beneficios tributarios.

La actualización permanente sobre la normativa tributaria, permite a la organización prepararse con anticipación ante las variables que puedan perjudicar la planificación tributaria establecida por el departamento contable. Los directivos de las empresas deben estar atentos a la información brindada por los departamentos contables, para ejecutar mejoras constantes en su gestión.

La elusión fiscal como herramienta legal es usada por los contribuyentes para reducir su OT. Este aprovechamiento del conocimiento tributario atenta contra el espíritu de la fiscalización tributaria. El PT debe darse dentro de este espíritu tributario.

En ese sentido, para Villasmil (2017) el conocimiento tributario se convierte en el tercer factor del planeamiento tributario, puesto que al tener conocimiento sobre el sistema tributario se puede tener claridad de cómo se tributa en los diferentes países, se está al tanto de las reformas tributarias y las implicancias; con el fin de iniciar el siguiente año el plan de acción con las nuevas modificaciones.

Este conocimiento debe estar en constante actualización, el contraste con las experiencias de otros sistemas tributarios enriquece el trabajo de planificación de las empresas, haciendo más eficientes las áreas contables de la misma. Una deficiente instrucción en los colaboradores de la empresa sobre las normativas del sistema tributario, influye negativamente en el cumplimiento oportuno de las obligaciones tributarias.

Por otro lado, el PT es relacionado con el cumplimiento tributario y debe ser analizado individualmente a cada empresa en particular. También, el conocimiento tributario no solo es el conocimiento de impuestos también es la motivación de cumplir con las obligaciones. En cuanto a la aplicación del conocimiento tributario para (Caamal et al., 2019) es responsabilidad de quienes gestionan, aplicarlo en el PT. Para Ponce et al. (2018) el cumplimiento de OT está relacionado con la educación de la persona y las políticas del estado que forman la cultura tributaria. Sin embargo, Ponce et al. (2018);

Villasmil (2017) el comportamiento de las personas está en pagar menos impuestos que se entiende como oposición a las OT y corrige los procesos administrativos y contables.

El cumplimiento de las obligaciones está también relacionado a las cualidades personales del equipo de trabajo a cargo de las áreas contables de la empresa, las personas responsables de la ejecución del planeamiento deben tener total sentido de responsabilidad con respecto a las OT y estar alineados a las políticas tributarias de la empresa.

El asesoramiento tributario mejora el nivel de conocimiento del contribuyente y es considerado como un instrumento indispensable en los procesos de gestión de empresas y organizaciones de todo nivel, aportando beneficios tangibles y fortaleciendo su ventaja competitiva. Los servicios de asesoramiento fiscal buscan, mejorar la agilidad y eficacia, proporcionando una mejor instrucción de la estructura fiscal de las empresas por medio de la planificación a CP y MP que aportan en la reducción de su tributación.

En cuanto a la gestión financiera para Sandoval y Rosero (2020); Huacchillo et al. (2020); Armijos et al. (2020); Cabrera et al. (2017) da beneficios a las empresas, resaltando la importancia de la toma de decisiones, en relación a la gestión de activos, inversión, flujo de efectivo entre otros. que según Cabrera et al. (2017) es eficiente cuando la gestión es sistemática y metodológica. Pérez et al. (2016), Sandoval y Rosero (2020) la GF da sostenibilidad a las empresas que según Sandoval & Rosero (2020) impacta en la liquidez y rentabilidad. De la misma manera, Armijos et al. (2020) la relacionan con la rentabilidad y competitividad dando como consecuencia un flujo continuo de capital, que al no ser eficiente generan problemas en el futuro con el descontrol de los ingresos e ingresos que, sin control eficiente, induce a los empresarios a contraer deudas financieras.

La GF es clave para la eficiencia. A través de la conversión del capital de la empresa

en recursos de producción se genera rentabilidad y a la vez se genera valor, lo cual impulsa a la empresa a que pueda lograr sus objetivos estratégicos.

La GF para Cabrera et al. (2017) la relacionan con las estrategias y los medios financieros necesarios que garantizan la operatividad de las empresas, que incluye la elaboración de reportes financieros, la gestión de riesgos alineando la estrategia financiera trazada. Para Huacchillo et al. (2020) en la gestión financiera está relacionada a las dimensiones: medios, herramientas e indicadores financieros. En relación, a los indicadores su principal función es analizar la rentabilidad y evaluar riesgos que garantiza el cumplimiento de objetivos.

Considerando la importancia que representa el tener una buena rentabilidad en las organizaciones, es prioritario mantener los indicadores financieros actualizados, de manera que, al momento de realizar la valoración de los resultados obtenidos durante los procesos y el análisis de los estados financieros, se facilite la adopción de decisiones en la compañía.

Las decisiones financieras son aquellas estrategias de gran importancia para las empresas, y determinan el logro en la obtención de recursos y objetivos a LP y se desarrollan en concordancia con la estrategia empresarial establecida con anticipación. En consecuencia, cada estrategia debe apoyar el cumplimiento de la estrategia general y aportar en el cumplimiento de la misión y sus objetivos estratégicos.

La administración eficiente de los activos circulantes y de los pasivos de corto plazose refleja en el ciclo financiero a corto plazo de la organización . Una de sus funciones más importantes es determinar un buen flujo de efectivo necesario para afrontar las obligaciones de corto plazo. Las empresas tienen ingresos por ventas diarias pero muchas de ellas nos son en efectivo por lo que la disposición de efectivo no es inmediata . Por lo mismo, la administración busca un equilibrio, de manera que se tenga coherencia entre las salidas de efectivo diarias con los ingresos de efectivo



diarios, cumpliendo puntualmente los pagos a proveedores y deudas pendientes .

Pérez et al. (2016) acota que la gestión financiera está relacionada con la planificación financiera donde la gestión de impuestos es un factor clave. En relación de los indicadores financieros Párraga et al. (2021) señala la gran importancia en la GF que según Prado et al. (2018) al no ser gestionados eficientemente limitan su conocimiento sobre la situación real de las empresas afectando su productividad y competitividad, por esta razón la gran importancia de las herramientas financieras.

El éxito de la empresa radica en involucrar a todas las áreas de la organización en la gestión de los resultados, no sólo el área financiera es la responsable de la salud financiera de la organización, toda la empresa debe hablar el mismo lenguaje financiero. La GF es tarea de todas las áreas y deben mostrar un compromiso constante en la búsqueda de la eficiencia y sostenibilidad financiera. Los EEFF son muy útiles, no sólo para el reporte de impuestos y la presentación a los bancos, sino para la gestión constante de la organización.

Asimismo la GF se pretende obtener los fondos necesarios y recursos financieros, así como tener un buen manejo de ellos y destinarlos eficientemente a los sectores productivos Prado et al. (2018). También se administra el capital de trabajo para apoyar los activos corrientes, además de gestionar las inversiones y los resultados presentados en los reportes financieros para tomar decisiones acertadas, que permitan aumentar las utilidades y el capital contable a LP (Van & Wachowicz, 2010).

Siendo este capital de trabajo la porción del activo circulante que será respaldado financieramente a través de fondos de LP, una inadecuada administración del mismo puede originar una deficiencia en la gestión empresarial, en el campo económico y financiero. Los mercados de alta competencia en nuestro siglo tienen una exigencia de agilidad a la empresa para la gestión de los procesos financieros que la orienten hacia una eficiente adopción de decisiones que le proporcione el dinero efectivo que se necesita para el cumplimiento de sus obligaciones.

Para ello, se debe tener en cuenta que la función financiera está compuesta por la utilización y control de recursos, en donde intervenga la planificación, organización, dirección y control para la toma de decisiones, independientemente del tamaño o sector al que pertenezcan las empresas Cabrera et al. (2017). De esa manera se logra el objetivo de conducir con eficiencia y eficacia los procesos administrativos y la asignación de recursos financieros a través del desarrollo de un sistema integral Huacchillo et al. (2020).

La eficiencia permitirá alcanzar los objetivos trazados en la empresa y la eficacia se muestran con el logro de dichos objetivos maximizando la utilización de los recursos y resaltamos que la reducción del consumo de recursos es la clave y todo esto sumado a un sistema integrado de todos los niveles de la empresa, se obtiene como resultado el alcance de los objetivos de la organización logrando una máxima productividad.

Por esta razón, para Rodríguez (2016); Nogueira et al. (2017) la planificación y el control de los recursos financieros son las herramientas principales de la GF, que, al planificar los ingresos, al conocer la situación crediticia y al ahorrar según Gabriel, (2021) mejoran su GF. En la misma línea, Armijos et al. (2020) refieren que las herramientas financieras permiten a las empresas realizar análisis financieros gestionando los recursos eficientemente que da como resultado la obtención del capital para obtener activos, el logro de rendimientos, pronóstico de necesidades empresariales y para dar valor a la empresa.

El control financiero es un elemento básico en el desarrollo de toda clase de empresa u organización, para la existencia de este tipo de control, se debe implementar, a su vez, un adecuado procedimiento de planificación de gastos e ingresos. Este procedimiento debe estar enmarcado dentro del control financiero. Es importante tener presente que lo primero que se debe considerar, es que la planeación da inicio con la elaboración de las predicciones financieras, mismas que inician con las proyecciones

de los gastos de producción y de los futuros ingresos de sus ventas.

La GF permite alcanzar la eficiencia y eficacia, por eso la importancia de la alineación de la GF con los objetivos empresariales, dando control a las operaciones que funcionen correctamente Valle (2020); Cabrera et al. (2017). En la GF es importante para encauzar a la empresa, siendo importante el análisis económico financiero para definir los recursos que limitan el crecimiento empresarial sin desperdiciar recursos que, al no ser analizados por los especialistas de la empresa, se puede perder indefectiblemente información relevante. Por lo tanto, se debe fomentar la cultura financiera y el aprendizaje constante (Noguera et al., 2017); Párraga et al., 2021). Los indicadores para medir la GF deben ser seleccionados según la naturaleza de la empresa, con una metodología de diagnóstico que permita visibilizar problemas y factores que impacten la GF. Por lo tanto, para mitigar los riesgos y pérdidas financieras. Para la GF es importante anticiparse a eventualidades con información oportuna y real (Párraga et al., 2021).

La cultura financiera aglomera los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayudan a las empresas a gestionar sus finanzas, les permite un adecuado uso de los servicios que el sistema financiero puede ofrecer. La cultura financiera permitirá tomar decisiones acertadas. La educación financiera permite a las empresas administrar e invertir su propio capital. La consecuencia es un mejor manejo de su economía por medio de una administración eficiente. Es importante tener en cuenta que cada organización tiene diversas variables a tener en consideración y que por tanto las soluciones no pueden ser universales. Los especialistas financieros deben saber personalizar las herramientas y los mensajes que éstos emitan a la organización, que serán esenciales para marcar el camino adecuado a seguir.

En cuanto a los medios financieros. Rocca et al., (2018) afirman que para obtener créditos bancarios las entidades financieras evalúan la gestión de costos. Para Torres et al. (2017) las fuentes de financiamiento en las pequeñas empresas son generadas

de los recursos propios de los dueños quienes a su vez gestionan la empresa sin estructura organizacional. Por otro lado, los medios financieros son un medio para las inversiones que al ser gestionada efectivamente logran el crecimiento empresarial en el CP, MP y LP.

Estos recursos financieros conforman el conglomerado de efectivo y activos con cierto grado de liquidez, es decir, que pueden ser transformados en efectivo. También se tienen los depósitos bancarios, préstamos, cheques, entre otros. El dinero recibido por la prestación de servicios o la venta de bienes. Los bonos, acciones y títulos de valores que la organización pueda poner en venta para obtener dinero a cambio del ingreso de nuevos socios. El análisis financiero nos permite evaluar la posición y el rendimiento económico y financiero de una organización, reconocer amenazas y corregir adecuadamente. La importancia del análisis financiero es relevante porque es una herramienta clave para una GF eficiente.

Como fuentes internas se considera en primer lugar a los aportes de los socios, lo cual se elige generalmente cuando se conforma la empresa o posteriormente en ocasiones necesarias (Torres et al., 2017). Se identifican dos tipos de aportes, el capital social común, que está conformado por el aporte de los socios fundadores quienes tienen derecho a tomar decisiones en la empresa; y el capital social preferente, en este caso los accionistas no tienen la intención de ser partícipes de las decisiones (Zutter et al., 2012).

En segundo lugar se tiene la utilidad reinvertida, en este caso la reinversión cumple un papel muy importante cuando recién se inicia una empresa donde las utilidades son usadas para adquisiciones o compras planificadas, según las necesidades presentes (Zutter et al., 2012). Otra opción es la reserva de capital, las cuales en comparación con las utilidades reinvertidas son fijas, siempre que la asamblea general no indique reducciones en el capital social (Torres et al., 2017).

Para lograr un renombre en los negocios, la forma más conveniente es la reinversión,

al preguntarle a alguien que ya lo ha logrado, responderá que es la única forma. Al tener una actividad económica, la reinversión de los beneficios se verá en crecimiento de la organización. El fracaso de la mayoría de los negocios es debido a la no reinversión de sus ganancias, esto genera un estancamiento que es muy difícil de superar. Es por ello que se necesita reinvertir todas las ganancias o la mayoría de ellas para lograr el crecimiento del negocio. Para las empresas nuevas, esta práctica les resulta de mucha dificultad debido a la insuficiencia de recursos, su falta de solvencia no les permite hacer esta reinversión. A pesar de las pocas ganancias generadas por una entidad u organización en sus inicios, uno de los errores más frecuentes es guardar sus ganancias en lugar de reinvertirlas. Toda reinversión necesita de un profundo análisis, en el que se debe considerar el estudio de mercado y otras variables externas como la presencia de crisis económicas.

También se considera como fuente interna a las depreciaciones y amortizaciones. La depreciación es la desvalorización del activo, el cual en algunas ocasiones incluso se reemplaza y se adquiere un activo fijo; para ello, la empresa abre un fondo de depreciación que representa su utilidad, debido a que contribuirá al funcionamiento de la empresa durante su vida útil. En tanto, la amortización está presente cuando se necesita cubrir o amortiguar alguna inversión o deuda; es el financiamiento que se necesita cuando ya se agotaron las demás posibilidades y se requieran más recursos (Zutter et al., 2012).

En un análisis más profundo, es conveniente no confundir amortización y depreciación, a pesar que en lo que respecta a los términos contables su diferenciación no tiene mayor importancia. En general, el término amortización es aplicable a los activos fijos intangibles. Y el término depreciación en base a los bienes muebles e inmuebles. Los activos intangibles son recursos no materiales, como por ejemplo una patente. Los activos tangibles sí se pueden tocar: automóviles, computadoras, muebles.

Por lo tanto, las fuentes de financiamiento pueden dividirse en internas que son

generadas por las propias operaciones de la empresa, y las externas que son necesarias cuando no se tiene la liquidez suficiente para cumplir con las obligaciones que requiere mantener una empresa.

En relación a las herramientas financieras, Prado et al. (2018) el omitir las herramientas financieras limitan al crecimiento financiero impidiendo su proyección y llegar a ser productivos que les impide generar utilidades. La razón es porque las empresas solo realizan sus actividades empíricamente que no les permite en caso de pérdidas recuperarse rápidamente ante problemas financieros.

El uso de herramientas financieras en la gestión de las empresas ayuda en la adquisición de nuevos conocimientos que aporten a un mejor desempeño de los contadores y directivos que influyen directamente a la organización financiera de la empresa. Además, son útiles y claves para la preparación de los EEFF teniendo la certeza para una buena toma de decisiones.

El financiamiento a través de los proveedores es una herramienta de financiamiento principal en los negocios, se tiene la posibilidad de adquirir los productos, sin efectivo disponible, de forma inmediata. Un detalle a considerar es que la ventaja del comprador se traduce en una desventaja para el vendedor que corre el riesgo de no recibir el pago oportunamente o, inclusive, no recibirlo. Debe haber un equilibrio para que la ganancia sea de ambas partes siempre. Esta es una herramienta muy común y se encuentra en, prácticamente, toda la cadena de suministros. Las empresas se apoyan unas a otras aplazando los pagos y se crea una cadena de crédito que dinamiza la producción y comercialización.

La información financiera precisa, oportuna y pertinente recibida por una empresa, se aplica en el análisis y posterior toma de decisiones en las diferentes acciones y procesos. Los trabajadores de las áreas encargadas de dar la información financiera, deben tener un mayor conocimiento de la adecuada ejecución de las herramientas financieras, como consecuencia se mejora el trabajo de cada colaborador y una

adecuada toma de decisiones para el cumplimiento de los principales objetivos de la empresa.

Teniendo en cuenta que la proyección financiera es un análisis que ayuda al cálculo del probable desarrollo de la empresa u organización en un tiempo establecido, su aplicación se hace indispensable para la anticipación de posibles ganancias o pérdidas en la ejecución del plan estratégico empresarial.

Para un diagnóstico de salud financiera de una empresa, se debe hacer un análisis de su ratio de endeudamiento. Esta medida evalúa el nivel de riesgo financiero en función a los recursos de uso frecuente. El ingreso de dinero es registrado contablemente en forma de obligaciones y deuda. Son fondos que han de ser devueltos, asumir la deuda financiera incluye también el desembolso de intereses y gastos. La ratio de endeudamiento muestra probables desequilibrios financieros entre la deuda y el patrimonio

Para Valle (2020) una buena gestión va relacionada con la planificación que permiten lograr las metas empresariales con el que anticipan problemas futuros analizando el impacto financiero y realizar acciones correctivas. Por lo tanto, la importancia del control en la GF es por la integración de lo operativo con lo estratégico que permitan alcanzar la mejora continúa corrigiendo errores en la marcha y reaccionar ante problemas.

Los problemas financieros generan inestabilidad en la organización, lo que conlleva a un estado de preocupación en la organización. La solución de la problemática organizacional está a cargo de los ejecutivos de la empresa, tras analizar las causas de los problemas encontrados. Las buenas prácticas y la utilización de las herramientas apropiadas son soportes en dar solución a los problemas financieros.

En cuanto a la relación del planeamiento tributario con la gestión financiera Guevara (2019) determinó que la falta de procedimientos tributarios, así como de conocimiento de los incentivos tributarios, daba como resultado la necesidad de mejorar la

planificación tributaria para que impacte positivamente en la GF.

El plan de negocios es la manera más eficiente de evitar problemas financieros en una empresa. Su estudio es de mucha relevancia en todas las escuelas de negocio del mundo y la insistencia sobre su implementación es permanente, dada su importancia para la gestión empresarial. Un buen plan estratégico para el negocio no podrá resolver problemas financieros, pero cuando éstos se presenten, será un buen mecanismo de prevención que evitará un desborde en el porcentaje de los casos. Y, si esto sucede, se podrán detectar con mayor facilidad. Al tratarse de los cimientos de toda empresa, éstos deben de ser sólidos para mantener un equilibrio dentro de la organización, así como un análisis apropiado del mercado. También, se debe contar con un plan de marketing y un minucioso plan de acción o rutina operacional.

## **2.2. Marco Teórico**

El planeamiento o la planificación tributaria es una práctica poco desarrollada por las empresas, las cuales desconocen los beneficios del proceso de desarrollar estrategias en base a las disposiciones legales, por lo que se convierte en una medida que ayuda a cumplir las obligaciones tributarias empresariales Mgammal (2020). De acuerdo con Encalada y Erazo (2020), la planificación financiera pretende elaborar estrategias conforme a ley y obtener utilidades que se vean reflejadas de las estrategias.

Por otro lado, el PT también es considerado como una herramienta de la administración que se encarga de llevar un adecuado control tributario para anticiparse al pago de impuestos con el fin de fortalecer las finanzas en la organización Caamal et al. (2019). Por tanto, el PT busca anteponerse a las consecuencias fiscales de conductas inadecuadas como la evasión tributaria, donde el contribuyente va en contra de las leyes tributarias por incumplimiento total o parcial en el momento de la declaración y/o pago tributario, infringiendo la ley y convirtiéndose en un delito debido a que es un acto voluntario donde existe la intención de no pagar las OT (Villasmil,



2017)

Para Encalada y Erazo (2020) la optimización de las utilidades viene a ser la finalidad del PT, ya sea cualquier tipo de empresa; así como lograr el beneficio de los socios o accionistas, lo cual también se puede aplicar a las personas naturales.

Bornman y Ramutumbu (2019) en el PT no debería caerse en malas prácticas tanto de evasión como elusión fiscal. En ocasiones, al presentarse la ausencia de la planeación tributaria, se ve un impacto en los flujos de caja, porque en la mayoría de casos no se cuenta con el monto necesario para realizar los pagos tributarios, recurriendo a prácticas como la elusión y evasión, estando expuestos a sanciones por parte de la AT (Encalada & Erazo, 2020).

Referente a la evasión fiscal son acciones que se dan para que el pago de impuestos sea mínimo, pero es un acto ilegal. Por otro lado, la elusión fiscal es ilegal puesto que los contribuyentes al utilizar este medio aprovechan los vacíos de ley para aparentar legalidad, generando beneficios fiscales que convierte una planeación tributaria agresiva (Encalada & Erazo, 2020).

Villasmil (2017), la PT considera las estrategias que una organización adopta anticipadamente con el fin de cumplir con sus OT de acuerdo a las leyes, así como de aprovechar los beneficios fiscales y optimizar la gestión de la empresa mediante el conocimiento de la normativa tributaria. En ese sentido, el conocimiento tributario se convierte en la primera dimensión del PT, puesto que al tener conocimiento sobre el sistema tributario se puede tener claridad de cómo se tributa en los diferentes países, se está al tanto de las reformas tributarias y las implicancias; con el fin de iniciar el siguiente año el plan de acción con las nuevas modificaciones.

Que los gerentes tengan conocimientos sobre las estrategias tributarias es fundamental, ya que se logra que las decisiones tomadas sean acertadas, llegando a tener un crecimiento empresarial, porque el pago de impuestos es un factor primordial, teniendo una gestión con ingresos mayores, lo que significa una gestión eficiente

(Casal et al., 2020).

Existe un mayor conocimiento tributario, en cuanto a su estructura y aplicaciones, siendo necesario conocer este término desde diferentes puntos de vista. Según Valle (2020) conceptualiza el conocimiento tributario como la comprensión y naturaleza de los impuestos desde la observación fiscal responsable para el buen desarrollo de los países. En tanto, el conocimiento tributario para Eriksen y Fallan (1996) combina la información sobre las normas tributarias con el conocimiento financiero para calcular las consecuencias económicas de los contribuyentes.

Entonces, es necesario estudiar el PT como un plan que sirve para los contribuyentes, los representantes de las empresas o encargados directos del área contable, para el cumplimiento adecuado de impuestos tributarios, reduciendo las infracciones y sanciones (Garizabal et al., 2020). Asimismo, los contribuyentes en general deben tener conocimiento sobre las OT que corresponda cumplir y así evitar sanciones que puedan transformarse en delito o faltas legales, llegando a pagar multas o sanciones aún mayores (Ponce et al., 2018).

Según el Código Tributario (2010) los contribuyentes que incumplan u omitan con las normas tributarias o decretos legislativos, se verán perjudicados en cuanto a sus obligaciones tributarias, acarreado una infracción tributaria y por consiguiente serán sancionados de acuerdo al nivel de la infracción.

En este punto, se debe considerar a la aplicación e interpretación de la legislación tributaria. como señala Nava (2010) la interpretación muestra sentido cuando el significado guarda relación con una realidad fáctica; siendo la interpretación muy necesaria cuando se quiere aplicar la norma a un caso concreto, lo que en algunas ocasiones puede ser un poco complicado. La naturaleza de la interpretación de las normas tributarias establece una serie de criterios para aplicar la decisión a un caso, tanto por las autoridades jurisdiccionales y administrativas. Estos criterios de interpretación de la legislación tributaria, se toman en cuenta por las personas que

tienen a su alcance el entendimiento de la norma tributaria, siendo el estudio y análisis de la problemática en el campo fiscal

También es importante señalar que el nivel de conocimiento tributario dependerá de la capacitación tributaria obtenida (Saad, 2014). Por lo que, la capacitación es un proceso del cambio de conducta y comportamiento, por la adquisición de nuevos conocimientos y aplicaciones para ciertas actividades. El cambio es como una nueva decisión en la estrategia a realizar, como ayudar a una persona a dominar las habilidades de su nuevo trabajo. Asimismo, la capacitación es una actividad que se lleva a cabo por personas que conocen de un tema, los cuales harán conocer cambios nuevos en determinadas actividades, para obtener un mejor conocimiento y ponerlo en práctica (Heinen & O'Neill, 2004).

Al mismo tiempo, el conocimiento tributario como su nombre lo indica, está relacionado al nivel educativo de cada ciudadano, por lo que no es suficiente solo tener conocimientos de los procedimientos y de las sanciones que se pueden dar; lo que se busca es crear conciencia, de tal manera que el cumplimiento sea voluntario (Bornman & Ramutumbu, 2019). La educación del individuo también dependerá del Estado. Por lo que, es el encargado de brindar mayor información tributaria y capacitar tributariamente a los contribuyentes apoyándose de la tecnología; de esta manera se podrá educar mediante las plataformas virtuales a los ciudadanos quienes tendrán mayor información a su alcance y se generarán mayores ingresos para la administración tributaria (Ponce et al., 2018; Bornman & Ramutumbu, 2019; Nagel et al., 2019).

Finalmente, si los contribuyentes están capacitados, asesorados y poseen altos niveles de conocimiento tributario sobre sus obligaciones también podrán conocer sobre los beneficios fiscales, los cuales están compuestos por algunas exoneraciones, deducciones y tratamientos tributarios especiales que están sujetos a una reducción en las OT para ciertos contribuyentes, en lo que se recauda para el Estado (Instituto

Nacional de Economía, 2013).

El planeamiento tributario según Villasmil (2017) también está conformado por los beneficios tributarios. De manera precisa, para el Instituto Nacional de Economía (2013) son considerados como el conjunto de exoneraciones, inafectaciones, deducciones, tasas diferenciadas, devoluciones, y diferentes mecanismos, dispositivos o medidas de términos fiscales que se encuentren a favor de un grupo, sector o actividad; todo ello con el fin de reducir la tributación respecto a un contribuyente. Lo opuesto a estos beneficios se denomina gasto tributario, siendo esto lo que el estado deja de recaudar, por el beneficio que es otorgado.

Al recordar que la PT también se encarga de la disminución de impuestos para generar más utilidades y rendimiento al final de todo el periodo (Cristancho, 2020), El beneficio tributario para Vallejo (2015) son los tratamientos normativos con los que el Gobierno regula los montos de las OT ya sea mediante la reducción total o parcialmente o postergación de pagos.

Se entiende que el planeamiento tributario también genera beneficios como programar las responsabilidades de pago y ayudar a las proyecciones futuras de las organizaciones Nagel et al. (2019). En tanto, se puede visualizar que la rentabilidad de los accionistas se incrementa, ya que los recursos se administran eficientemente manteniendo el conocimiento tributario actualizado sobre las reformas tributarias del país (Garizabal et al. 2020; Bornman & Ramutumbu, 2019). Otras ventajas son que se evita el pago de impuestos excesivos y sanciones, debido a que se realiza un mejor control, además que los encargados optarán por realizar buenas prácticas referentes a la contribución tributaria sin evadir responsabilidades.

Dentro de los beneficios tributarios se encuentran las exoneraciones, que se dan cuando un sector es excluido de pagar algún tributo por un tiempo determinado, a veces suelen ser años; así mismo están las devoluciones o reintegros, que es cuando el tributo puede ser recuperado, de forma parcial o totalmente por el contribuyente, un

claro ejemplo es la devolución del IGV. Un tercer tipo es cuando hay una inafectación tributaria, por lo que el inafecto es parecido a la exoneración, pero este pago se excluye de pagar indefinidamente, quedando de manera permanente sin obligación de pagar el tributo. Y, por último, está el leasing financiero también conocido como arrendamiento financiero, el cual suele ser confundido con un simple contrato de alquiler; pero algunas de sus propiedades es favorecer a las empresas permitiéndoles adquirir un bien con una ventaja comparativa a diferencia de los préstamos convencionales (SUNAT, 2013).

Los beneficios tributarios y tratamientos tributarios especiales se refieren a una reducción en las OT de algunos contribuyentes. Esto genera gastos tributarios para el Estado, que según indica el informe SUNAT (2013) “son los ingresos que potencialmente el Estado deja de percibir al otorgar incentivos o beneficios tributarios” (p.51). La deducción de estos gastos o beneficios tributarios se relaciona directamente con la cuantificación de los recursos que el Estado podría destinar a otras actividades. Esta estimación tiene como objetivo la mejora de la transparencia de la política tributaria.

En los beneficios tributarios están las adiciones y deducciones los cuales según la Ley general de impuesto de la Renta (2004) las adiciones son gastos no aceptados por la SUNAT los cuales pueden ser aceptado temporalmente. Por otro lado, las deducciones son gastos permitidos en la declaración jurada anual que cumplan los con lo requerido por la ley. También, en los beneficios tributarios están las devoluciones que para la SUNAT (2021) ocurre ante un pago indebido o por pago en exceso, el cual se pide mediante solicitud a la SUNAT.

A lo largo del tiempo, las organizaciones han buscado impulsar su crecimiento a través del establecimiento de estrategias que disminuyan sus gastos y costos, y se genere un incremento en su rentabilidad. En diversas ocasiones, los altos rendimientos se han dado por la eficiente gestión financiera de las empresas. Así, la administración

financiera al ser un proceso basado en estrategias y medios financieros ha permitido mantener también la operatividad de las empresas (Cabrera et al., 2017).

Para ello, se debe tener en cuenta que la función financiera está compuesta por la utilización y control de recursos, en donde intervenga la planificación, organización, dirección y control para la toma de decisiones, independientemente del tamaño o sector al que pertenezcan las empresas Cabrera et al. (2017). De esa manera se logra el objetivo de conducir con eficiencia y eficacia los procesos administrativos y la asignación de recursos financieros a través del desarrollo de un sistema integral (Huacchillo et al., 2020).

Respecto a ello, Prado et al. (2018) sostienen que mediante la gestión financiera se pretende obtener fondos y recursos financieros, así como manejarlos y destinarlos eficientemente a los sectores productivos. También se debe administrar el capital de trabajo para apoyar los activos corrientes, además de gestionar las inversiones y los resultados presentados en los reportes financieros para tomar decisiones acertadas, que permitan maximizar las utilidades y el capital contable a largo plazo (Van & Wachowicz, 2010).

De acuerdo a Van y Wachowicz (2010) la administración financiera está basada en las “decisiones de financiamiento, de inversión y administración de bienes” (p.2). Por su parte Huacchillo et al. (2020) indican que la gestión financiera es “la gestión de los movimientos de los fondos” (p.3), en donde se consideran las dimensiones de medios financieros, herramientas financieras e indicadores financieros.

La dimensión medios financieros permiten la obtención de recursos para soportar el capital de trabajo, el cual es referido contablemente como la diferencia de dinero que existe entre los activos corrientes y los pasivos corrientes (Huacchillo et al., 2020). Sin embargo, cuando los administradores se refieren a este término, lo indican como capital de trabajo bruto puesto que los directores financieros participan de forma directa en la tarea de proveer en todo momento la cantidad necesaria de activos

corrientes para la empresa.

En los medios financieros están los acuerdos comerciales que son convenios entre partes con el objetivo de desarrollar actividades económicas (Sánchez, 2016). Es así que para Van y Wachowicz (2010) al clasificar el capital de trabajo según dos factores: los componentes, categorizando al capital de trabajo como los valores comerciales, el efectivo, cuentas por cobrar e inventario; y el tiempo que comprende capital de trabajo permanente para satisfacer las necesidades en un LP, o temporal para inversiones requeridas de acuerdo a la temporada.

Para obtener recursos económicos para los activos de una empresa, se toma en cuenta el riesgo y la rentabilidad. Por ejemplo, los flujos de efectivo netos no son iguales a los flujos de efectivo esperados, pero es un riesgo que asume la empresa. Si se necesita dar mantenimiento a los equipos, desarrollar nuevos proyectos o invertir en el crecimiento propio de la empresa; se puede conseguir el dinero autofinanciándose mediante los aportes de los socios o los recursos generados por las mismas operaciones. Otra opción incluye las fuentes de financiamiento que generan una deuda y se debe pagar en un plazo pactado. Por lo que, el vencimiento de las deudas juega un papel muy importante para tener claridad en el cronograma de pagos y con cuánto de dinero se debe contar para esas fechas (Van & Wachowicz, 2010).

Como fuentes internas se considera a los aportes de los socios, lo cual se elige generalmente cuando se conforma la empresa o posteriormente en ocasiones necesarias (Torres et al., 2017). Se identifican dos tipos de aportes, el capital social común, que está conformado el aporte de los socios fundadores quienes tienen derecho a tomar decisiones en la empresa; y el capital social preferente, en este caso los accionistas no tienen la intención de ser partícipes de las decisiones (Zutter et al., 2012).

También se considera se tiene la utilidad reinvertida, en este caso la reinversión cumple un papel muy importante cuando recién se inicia una empresa donde las

utilidades son usadas para adquisiciones o compras planificadas, según las necesidades presentes Zutter et al. (2012). Otra opción es la reserva de capital, las cuales en comparación con las utilidades reinvertidas son fijas, siempre que la asamblea general no indique reducciones en el capital social (Torres et al., 2017).

También se considera como fuente interna a las depreciaciones y amortizaciones. La depreciación es la revalorización del activo, el cual en algunas ocasiones incluso se reemplaza y se adquiere un activo fijo; para ello, la empresa abre un fondo de depreciación que represente su utilidad, debido a que contribuirá al funcionamiento de la empresa durante su vida útil. En tanto, la amortización está presente cuando se necesita cubrir o amortiguar alguna inversión o deuda; es el financiamiento que se necesita cuando ya se agotaron las demás posibilidades y se requieran más recursos (Zutter et al., 2012).

Por último, se tiene a la venta de bienes que se utiliza cuando hay algún equipo deteriorado u obsoleto, o terrenos y edificios sin utilizar, los cuales se disponen para su venta y así generar recursos que ayuden en el financiamiento de la empresa (Zutter et al., 2012).

Por otro lado, como fuentes externas de financiamiento se cuenta con los créditos comerciales y los créditos bancarios. Van y Wachowicz, (2010) conceptualizan al crédito comercial como una fuente de fondos para el comprador, puesto que recién se paga cuando se tiene el producto; siendo este crédito una fuente espontánea que varía de acuerdo a la producción, mientras mayor sea la producción, se incrementará también el crédito comercial. Entonces, al crédito bancario los autores señalan que es un instrumento financiero que se celebra entre un banco y el cliente, teniendo este último dinero disponible en la entidad bancaria. Este acuerdo formal detalla el máximo monto de crédito que se le puede otorgar a la empresa, y en caso sea utilizado solo se pagará intereses por el monto utilizado. Este tipo de financiamiento es poco común en las MiPymes debido al tedioso proceso burocrático para acceder a un crédito bancario,



a la poca información con la que cuentan sobre los requerimientos y a su limitada capacidad de endeudamiento (García et al., 2018); además, al momento de otorgar créditos los analistas consideran relevante los indicadores de liquidez y de endeudamiento, por lo que muchas de estas empresas al no utilizar estos ratios prefieren no presentarse ante la entidad bancaria (Rocca et al., 2018).

La segunda dimensión relacionada a la GF está compuesta por las herramientas financieras, en las cuales se considera el conocimiento de los responsables de las empresas respecto a la situación financiera, para ello se debe tener en cuenta los estados financieros clave, y a la vez calcular e interpretar las razones financieras para poder tomar decisiones (Zutter et al., 2012). Las herramientas financieras brindan, a los responsables de la toma de decisiones, el panorama para la elección del mejor camino que debe seguir la empresa (Armijos et al., 2020). En este proceso se debe tener en cuenta la comunicación entre las áreas de sistemas de información, marketing, administración, contabilidad y operaciones, puesto que se considera que los costos de operaciones se reflejan en los estados financieros de la empresa, al igual que las estrategias desarrolladas por las áreas nombradas (Zutter et al., 2012).

Al examinar las herramientas financieras disponibles, Huacchillo et al. (2020) proponen a los reportes financieros, proyecciones financieras y a los análisis de la situación financiera de la empresa. Respecto a lo último, se examina a detalle el comportamiento financiero de la organización con el fin de detectar posibles problemas y tomar acciones correctivas frente a ello; de esta manera se evalúa la efectividad de la gestión financiera (Armijos et al. 2020). De acuerdo a Nogueira et al. (2017), los métodos más utilizados son “el análisis vertical, el análisis horizontal, el cálculo de ratios y el análisis de tendencias” (p.109).

Al momento de realizar un análisis financiero se examinan los reportes financieros, dentro de los cuales resaltan en primer lugar, el estado de situación financiera que es un resumen de los bienes, activos, pasivos y del capital de una empresa en un

determinado tiempo, analizado a finales de cada año o en su defecto trimestralmente; en términos sencillos es la fotografía de todo el año (Van & Wachowicz, 2010). En segundo lugar, se encuentra el estado de resultados que es el resumen de los ingresos y egresos de la empresa en un periodo de tiempo, reflejando los ingresos y gastos netos de la empresa para determinar la rentabilidad de sus recursos (Van & Wachowicz, 2010).

Para trabajar de forma eficiente, se debe hacer una planeación, teniendo en claro las condiciones financieras de la empresa puesto que al proyectarse en los flujos de efectivo futuro se evaluarán sus posibles efectos. Asimismo, se podrá planear la liquidez para algunos pagos proyectándose, de ser necesario, en la recaudación de fondos adicionales. Bajo estas proyecciones, el encargado financiero podrá realizar un análisis comparativo entre el desempeño real y el que se planeó Van y Wachowicz, (2010). En tal sentido, al desarrollar proyecciones y planificaciones financieras se pueden anticipar y manifestar las dificultades que pueden presentarse en los periodos posteriores (Valle, 2020).

La última dimensión es la GF son los indicadores financieros que son herramientas utilizadas por las empresas como expresión del desempeño de las empresas. Por consiguiente, al requerir evaluar el desempeño de una empresa, su condición financiera y planificar la distribución de los recursos, el analista financiero deberá calcular las razones o indicadores para conocer principalmente el nivel de liquidez, el nivel de endeudamiento y el nivel de rentabilidad (Párraga et al., 2021). En relación al nivel de liquidez de una empresa, este es medido por la capacidad de cumplir con las obligaciones en corto plazo de acuerdo a su vencimiento (Van & Wachowicz, 2010). Aquí se considera la razón de liquidez corriente, un indicador que se mide mediante la capacidad de la empresa para lograr cumplir con sus obligaciones en corto plazo, cuanta más alta sea esta razón significará que la empresa tiene mayor capacidad para cubrir sus obligaciones de corto plazo. Asimismo, se tiene a la razón rápida o prueba

ácida que mide la liquidez excluyendo el inventario, debido que este puede representar un activo que no brinda liquidez inmediata, es decir, no se puede vender con facilidad o la venta supone un crédito que es un pago posterior. Es muy importante tener suficiente liquidez para pagar deudas, pero también para seguir con las operaciones diarias que demanda la empresa y no llegar a situaciones extremas como la bancarrota (Zutter et al., 2012). En relación a mantener los bienes y recursos necesarios para cubrir deudas es conocido como solvencia (Navas, 2009).

Por otro lado, el nivel de endeudamiento de una empresa está muy relacionado al monto de dinero adquirido de otras personas o entidades, mientras más alta sea la deuda es probable que no se cumpla con los pagos a los acreedores y accionistas, por lo que los prestamistas prestan mayor atención al índice de endeudamiento de una empresa (Zutter et al., 2012).

Finalmente, se debe considerar que sin utilidades una empresa no podría atraer capital externo, estas utilidades son evaluadas de acuerdo al nivel de ventas existente, a la inversión de los propietarios o al nivel de activos. Los estados de resultados significan la herramienta para evaluar la rentabilidad, de esta manera se muestran los gastos que son propensos al alza o a la baja como una parte del total de las actividades económicas que realiza la empresa. Existen tres índices de rentabilidad que se muestran en el estado de resultados son: el margen de utilidad bruta, el margen de utilidad operativa y el margen de utilidad neta (Zutter et al., 2012).

## **CAPÍTULO 3**

### **ASPECTOS METODOLÓGICOS**

#### **3.1. Método y Diseño de la investigación**

##### **3.1.1 Enfoque**

El enfoque de la investigación a desarrollar fue cuantitativo, por lo que se buscó “recolectar información y datos para probar o rechazar la hipótesis en base a la medición numérica y análisis estadístico” (Hernández et al., 2014), que fue realizado con los resultados de la medición de las variables de estudio, siendo la independiente el planeamiento tributario y la dependiente la GF de las empresas del sector de transporte de carga pesada de Cerro Colorado 2021.

##### **3.1.2 Alcance**

Según el alcance, la investigación fue correlacional (Hernández et al., 2014) debido a que conforme a los objetivos de investigación se buscó analizar la relación del planeamiento tributario con la GF, es decir, se buscó conocer cuál era la relación de la variable independiente con la dependiente.

##### **3.1.3 Diseño**

Respecto al diseño la investigación fue no experimental, por lo que en el desarrollo de la investigación no se modificó ni alteró el contexto de las variables de investigación. Asimismo, el estudio fue de corte transversal con la evaluación de las variables en estudio y el análisis de su relación en un sólo momento del 2021 (Hernández et al.,

2014).

### **3.2. Operacionalización de las variables**

#### **3.2.1. Variables**

La investigación tiene como variable independiente al PT, el cual según Villasmil (2017) se considera como el conjunto de estrategias que una organización empresarial implementa, anticipadamente, que tiene como propósito la ejecución de sus actividades económicas con la mayor rentabilidad respecto al capital invertido y con el menor “costo tributario” (p.122).

Por otra parte, se tiene como variable dependiente a la GF, que es conceptualizada como administración de los fondos con el objetivo de adquirir, conservar y dar uso al efectivo mediante la aplicación de herramientas financieras o datos estadísticos para cumplir con los objetivos que apoyen en la identificación de los parámetros en la distribución de los activos y pasivos (Huacchillo et al., 2020, p.4).

### 3.2.2. Operacionalización

**Tabla 1: Matriz de operacionalización de las variables**

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	Planeación Tributaria "surge como aquel conjunto de estrategias que un ente económico adopta, en forma anticipada, con el objetivo de poder llevar a cabo sus actividades económicas buscando el mayor rendimiento de su inversión al menor "costo tributario" posible (Villasmil, 2017, p.122).	Conocimiento tributario: combina la información sobre las normas tributarias con el conocimiento financiero para calcular las consecuencias económicas de los contribuyentes (Eriksen & Fallan, 1996).	Capacitaciones Asesoría tributaria
		Beneficios tributarios: son aquellos tratamientos normativos mediante los cuales el Estado otorga una disminución ya sea total o parcialmente, del monto de la obligación tributaria o la postergación de la exigibilidad de dicha obligación (Vallejo, 2015).	Adiciones y deducciones del impuesto a la Renta Devolución
VARIABLE DEPENDIENTE GESTIÓN FINANCIERA	"Es la gestión de los movimientos de los fondos con la finalidad de conseguir, mantener y utilizar el efectivo mediante una serie de herramienta o indicadores para cumplir con los objetivos que permita establecer los parámetros en la asignación o distribución de los activos y pasivos" (Chapi y Ojeda, 2017, p.4).	Medios financieros: Se refieren a todos aquellos aspectos o factores que pueden determinar los medios para ejecutar un financiamiento, que implica una decisión financiera respecto a los créditos en tanto bancarios, comerciales y en ocasiones por aportes de los socios (Chapi y Ojeda, 2017).	Acuerdos comerciales Fuentes financieros Aportes de socios
		Herramientas financieras: se refiere al conjunto de herramientas esenciales que permiten conocer la situación muchas veces financiera, así también económica, con el propósito de tener un panorama de los activos y pasivos con las que cuenta la empresa, así como los ingresos y gastos, como también de las proyecciones a nivel financiero (Chapi y Ojeda, 2017).	Elaboración de presupuestos Proyecciones de estados financieros
		Indicadores financieros se basa en la medición económica y financiera de la empresa, a través del conocimiento de manera cuantitativa y representativo de la empresa, muchas veces a un nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, entre otros indicadores (Chapi y Ojeda, 2017).	Liquidez Rentabilidad Endeudamiento Solvencia

*Fuente Elaboración Propia*

### 3.2 Población y muestra

Se consideró como población de estudio al total de 63 empresas pertenecientes al sector de TCP de Cerro Colorado, cuya principal actividad económica es el transporte en carretera (SUNAT, 2021).

En cuanto al muestreo, se utilizó la fórmula de población finita para calcular el tamaño de la muestra:

$$n = \frac{z^2 N p (1-p)}{E^2 (N-1) + z^2 (1-p)}$$

En donde:

n= Tamaño de la muestra

z= Nivel de confianza deseado

N= Tamaño de la población

p= proporción de la población con la característica deseada

E= Nivel de error dispuesto a cometer

Además, se considera:

z= 95% con el valor de 1.96

p= 0.5

E= 5%

$$\frac{1.96^2 * 63 * 0.5 (1-0.5)}{0.05^2 (63-1) + 1.96^2 (1-0.5)} = 53.31 \approx 54$$

Por lo tanto, el tamaño de la muestra fue de 54 empresas del sector de transporte de carga pesada de Cerro Colorado, donde los encuestados serán los contadores de las empresas.

### **3.3 Técnicas de observación e instrumentos de colecta y procesamiento de datos**

En cuanto a la técnica de recolección de datos, para la medición del PT y la GF se utilizó la técnica de encuesta (Hernández et al., 2014) mediante la aplicación del instrumento de cuestionario con preguntas de planteadas de forma ordinal con el que se estableció la relación

El cuestionario elaborado se estructuró basándose en los objetivos de la investigación, permitiendo la relación entre las preguntas.

### **3.4 Aspectos éticos**

La elaboración de la investigación estuvo basada en los principios éticos de los investigadores normados por el Código de Ética UTP, (2020). Por tanto, fue responsabilidad de los investigadores cumplir el compromiso de confidencialidad de datos de los participantes de la investigación, así como de brindarle confianza y respeto al participar del estudio. En este sentido, también se les informó anticipadamente el objetivo de la investigación, el aporte de su participación y se les solicitó su consentimiento. Además, toda la información presentada en el proceso de la investigación fue veraz y obtenida de los sujetos de estudio, también respetando la autoría de las investigaciones, artículos, libros, entre otros documentos que fueron de guía y base para el estudio Espinoza, (2019) todo ello basado en los lineamientos de las normas APA, así como verificando su originalidad en el programa Turnitin



## CAPÍTULO 4:

### RESULTADOS

#### **4.1 Confiabilidad**

Para la confiabilidad de los datos se utilizó el estadístico de consistencia interna alfa de Cronbach cuyo valor fue de  $\alpha$  0.779 que según Tornimbeni (2018) suficiente para realizar inferencias sobre una investigación específica.

**Tabla 2 : Tabla de Confiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.779	24

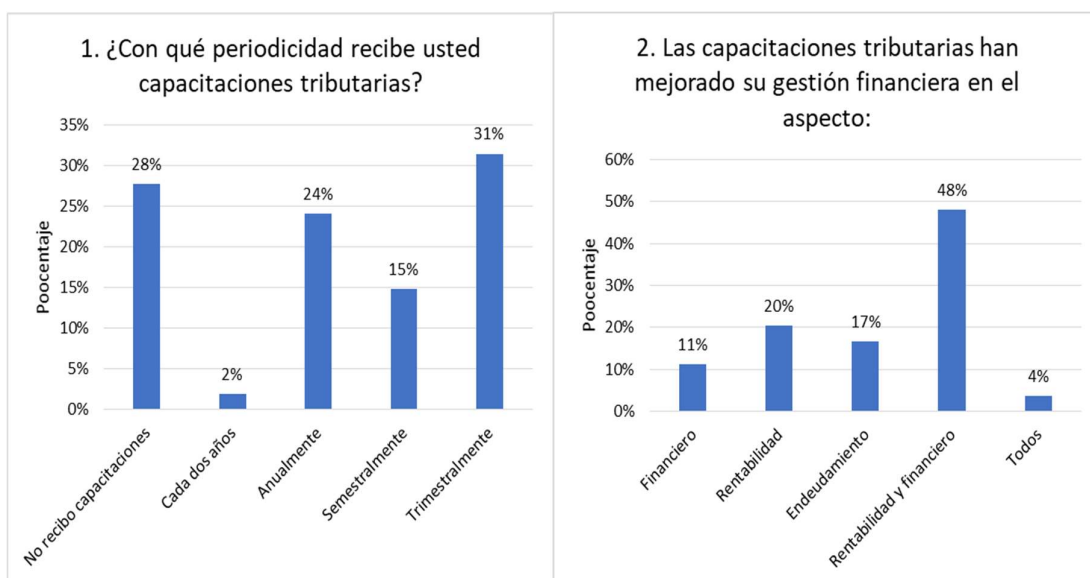
*Fuente Elaboración Propia*

#### **4.2 Análisis**

Como **primer objetivo específico** se planteó *identificar la relación de los, beneficios y el conocimiento tributario con la GF de las empresas de TCP del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.*

Dando como resultado lo siguiente:

**Figura 1: Periodicidad de capacitaciones tributarias y GF**



*Fuente Elaboración Propia*

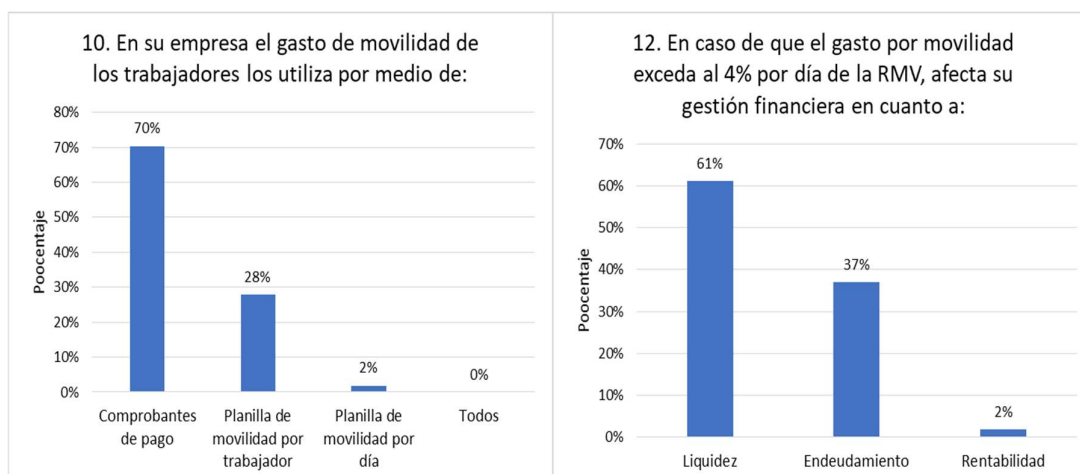
**Tabla 3: Relación periodicidad de capacitaciones tributarias y GF**

Relación	p value	Spearman
1. ¿Con qué periodicidad recibe usted capacitaciones tributarias? 2. Las capacitaciones tributarias han mejorado su gestión financiera en el aspecto:	0.00	,813**

*Fuente Elaboración Propia*

Se evidencia que al incrementar la periodicidad de las capacitaciones la gestión financiera mejora en 81.3%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 2: Uso del gasto de movilidad de los trabajadores y GF**



*Fuente Elaboración Propia*

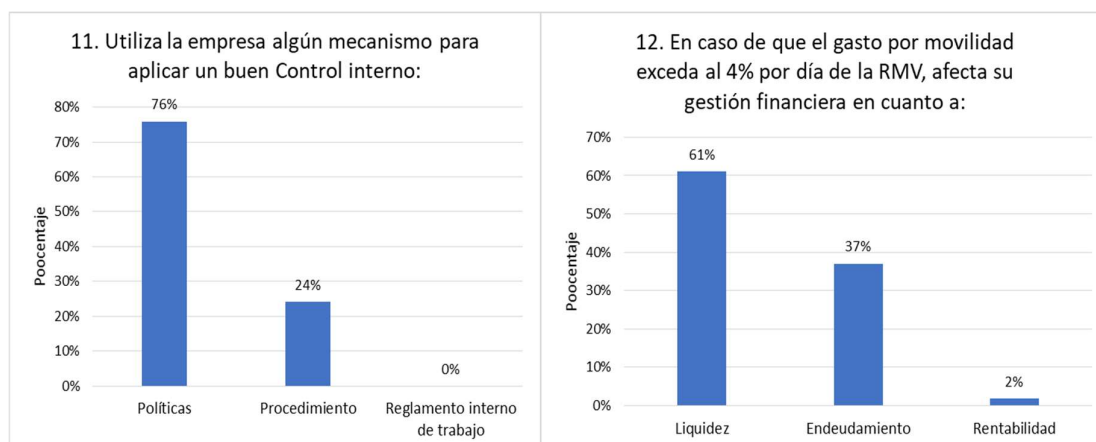
**Tabla 4: Relación uso del gasto de movilidad de los trabajadores y GF**

	Relación	p value	Spearman
10. En su empresa el gasto de movilidad de los trabajadores los utiliza por medio de:	12. En caso de que el gasto por movilidad exceda al 4% por día de la RMV afecta su gestión financiera en cuanto a:	0.00	,822**

*Fuente Elaboración Propia*

Asimismo, el uso del gasto de movilidad de los trabajadores mejora la GF en 82.2%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 3: Aplicabilidad del control interno y GF**



*Fuente Elaboración Propia*

**Tabla 5: Relación aplicabilidad del control interno y GF**

Relación	p value	Spearman
11. Utiliza la empresa algún mecanismo para aplicar un buen Control interno:	0.00	,715**
12. En caso de que el gasto por movilidad exceda al 4% por día de la RMV afecta su gestión financiera en cuanto a:		

*Fuente Elaboración Propia*

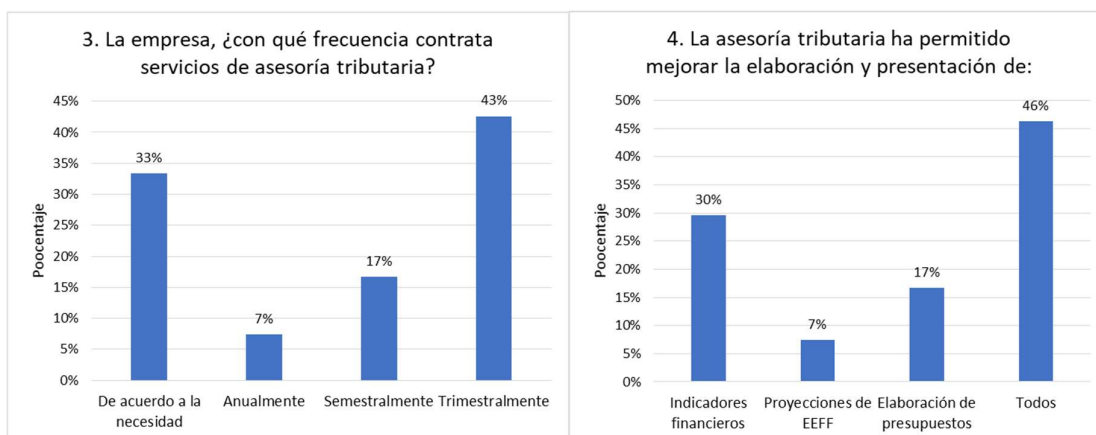
Por otro lado, la aplicabilidad del control interno mejora la GF en 71.5%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

Por lo tanto, ante la hipótesis “*los beneficios y el conocimiento tributario están relacionados con la GF de las empresas del sector de TCP del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021*”. Al 95% de nivel de confianza se acepta la hipótesis de investigación  $p \text{ value} < 0.05$  y se concluye que los beneficios y el conocimiento tributario están relacionados con la GF que según Hernández et al. (2014) fueron de moderadas a considerable en las empresas del sector de TCP.

Como **segundo objetivo específico** se planteó *distinguir la relación del PT con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.*

Dando como resultado lo siguiente:

**Figura 4: Frecuencia de contratación de servicios de asesoría tributaria y elaboración documentaria**



*Fuente Elaboración Propia*

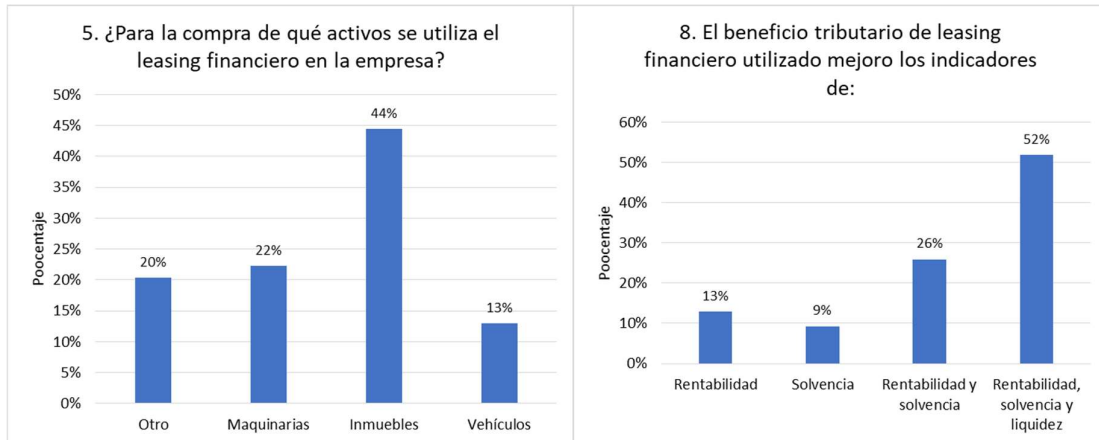
**Tabla 6: Relación frecuencia de contratación de servicios de asesoría tributaria y elaboración documentaria**

Relación	p value	Spearman
3. La empresa, ¿con qué frecuencia contrata servicios de asesoría tributaria?	0.00	,831**
4. La asesoría tributaria ha permitido mejorar la elaboración y presentación de:		

*Fuente Elaboración Propia*

Se evidencia que al incrementar la asesoría tributaria mejora la presentación de indicadores financieros, proyecciones de EEFF y la elaboración de presupuestos en 83.1%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 5: Uso de leasing financiero e indicadores financieros**



*Fuente Elaboración Propia*

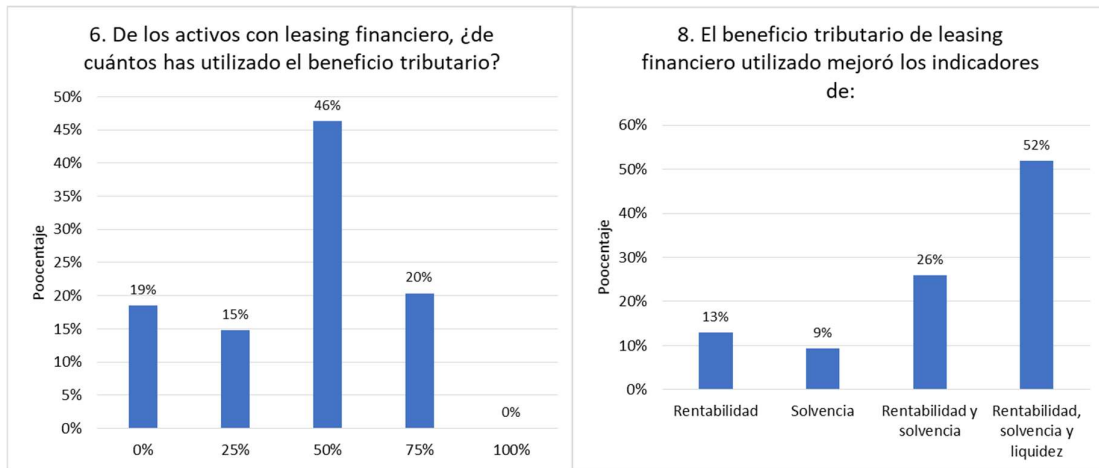
**Tabla 7: Relación uso de leasing financiero e indicadores financieros**

Relación	p value	Spearman
5. ¿Para la compra de qué activos se utiliza el leasing financiero en la empresa? vs 8. El beneficio tributario de leasing financiero utilizado mejoro los indicadores de:	0.00	,675**

*Fuente Elaboración Propia*

Por otro lado, cuando la empresa usa el leasing financiero para la compra de activos los indicadores financieros mejoran en 67.5%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es moderada.

**Figura 6: Uso de leasing financiero para compra de activos e indicadores financieros**



*Fuente Elaboración Propia*

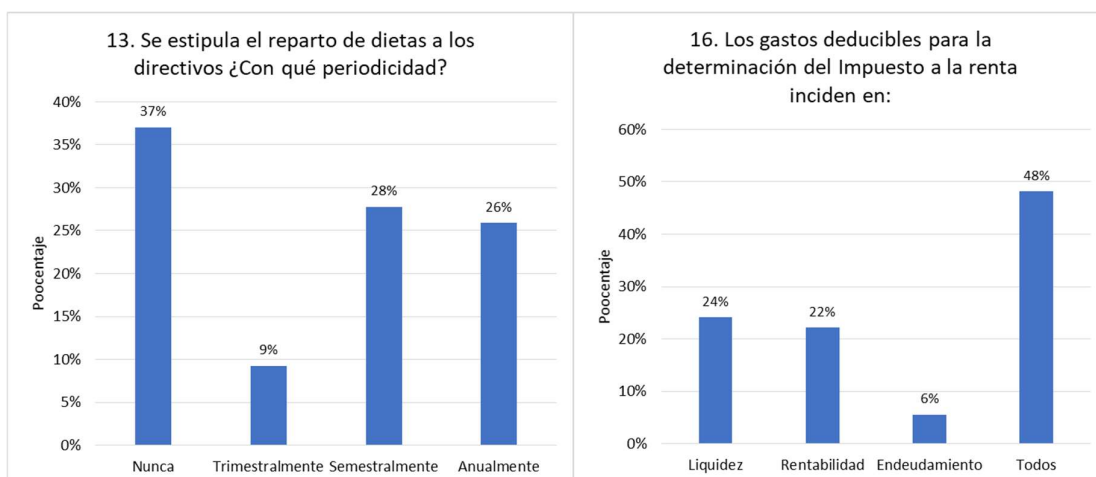
**Tabla 8: Relación uso de leasing financiero para compra de activos e indicadores financieros**

Relación	p value	Spearman	
6. De los activos con leasing financiero de cuántos has utilizado el beneficio tributario	8. El beneficio tributario de leasing financiero utilizado mejoró los indicadores de:	0.00	,628**

*Fuente Elaboración Propia*

Cuando la empresa más utiliza el leasing financiero para la compra de activos los indicadores financieros mejoran en 62.8%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es moderada.

**Figura 7: Periodicidad de reparto de dietas e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**



*Fuente Elaboración Propia*

**Tabla 9: Relación periodicidad de reparto de dietas e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**

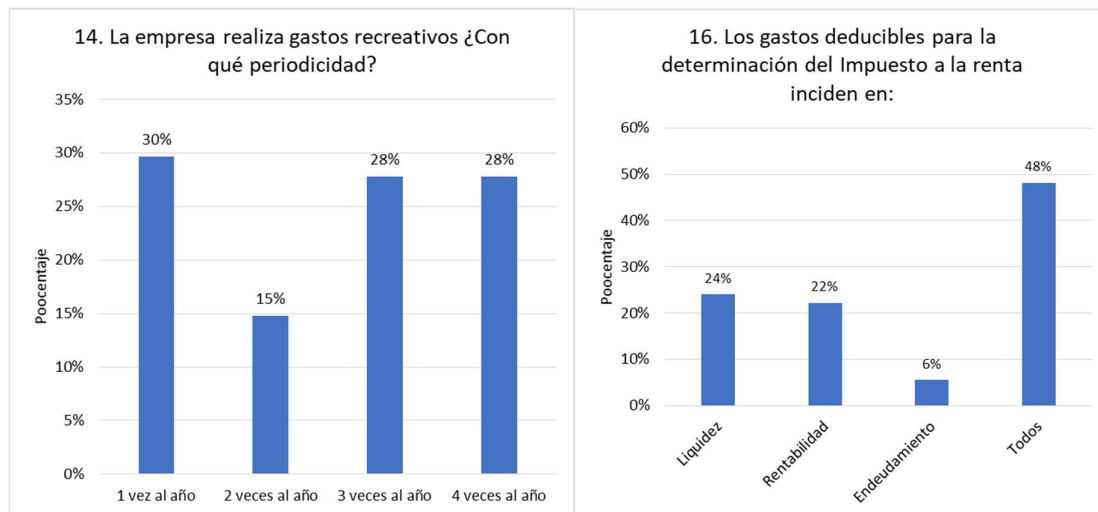
Relación	p value	Spearman
13. Se estipula el reparto de dietas a los directivos ¿Con qué periodicidad?	0.00	,851**
16. Los gastos deducibles para la determinación del Impuesto a la renta inciden en:		

*Fuente Elaboración Propia*

Al repartir en menor periodicidad el reparto de dietas los indicadores financieros mejoran en 85.1%. Siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.



**Figura 8: Periodicidad de gastos recreativos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**



*Fuente Elaboración Propia*

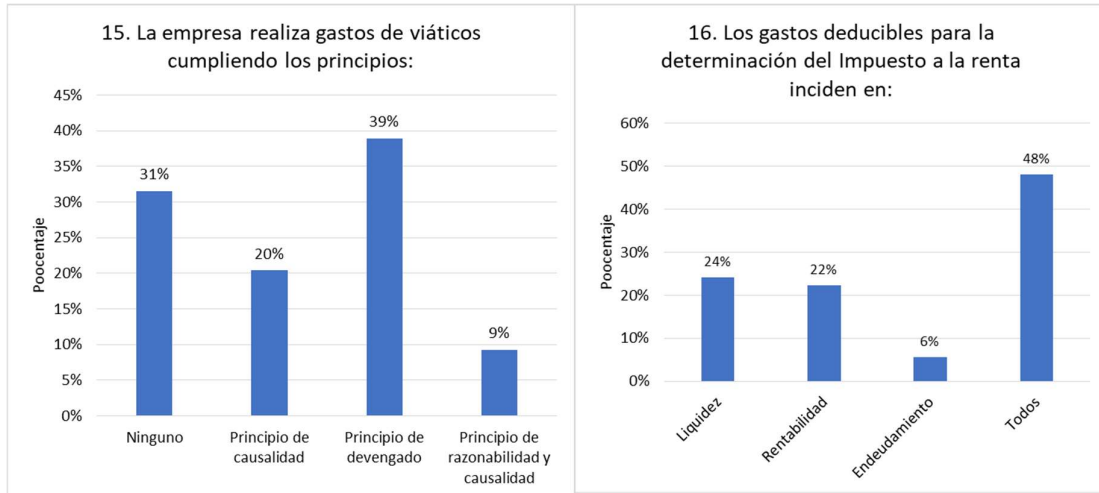
**Tabla 10: Relación periodicidad de gastos recreativos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**

Relación	p value	Spearman	
14. La empresa realiza gastos recreativos ¿Con qué periodicidad?	16. Los gastos deducibles para la determinación del Impuesto a la renta inciden en:	0.00	,843**

*Fuente Elaboración Propia*

Asimismo, al realizar los gastos recreativos los indicadores financieros mejoran en 84.3%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 9: Cumplimiento de principios para gastos de viáticos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**



*Fuente Elaboración Propia*

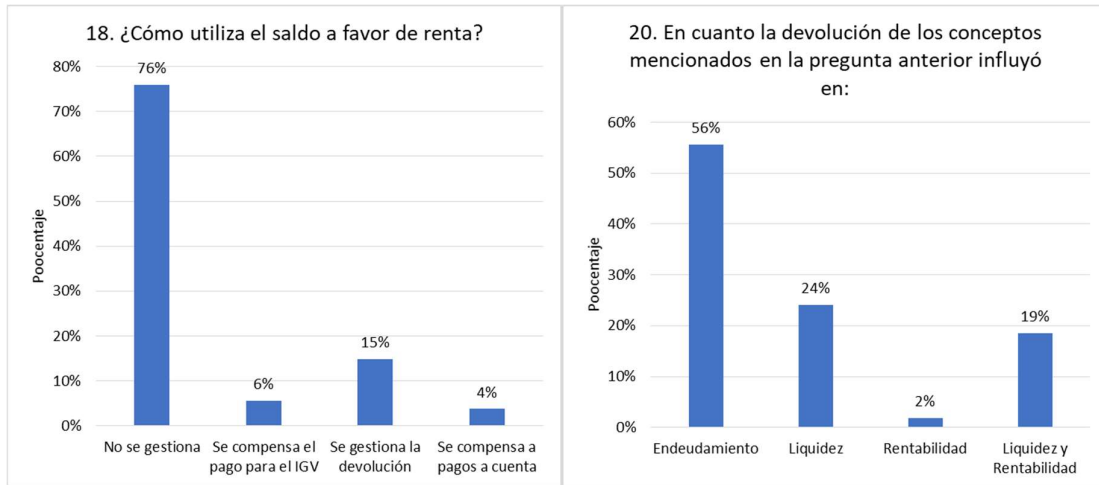
**Tabla 11: Relación cumplimiento de principios para gastos de viáticos e incidencia de gastos deducibles para determinar el Impuesto a la Renta**

Relación	p value	Spearman
15. La empresa realiza gastos de viáticos cumpliendo los principios	0.00	,846**

*Fuente Elaboración Propia*

En la misma línea, las empresas al realizar los gastos de viáticos sus indicadores<sup>8</sup> financieros mejoran 84.6%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 10: Uso de saldo a favor de renta e influencia de la devolución de conceptos tributarios**



*Fuente Elaboración Propia*

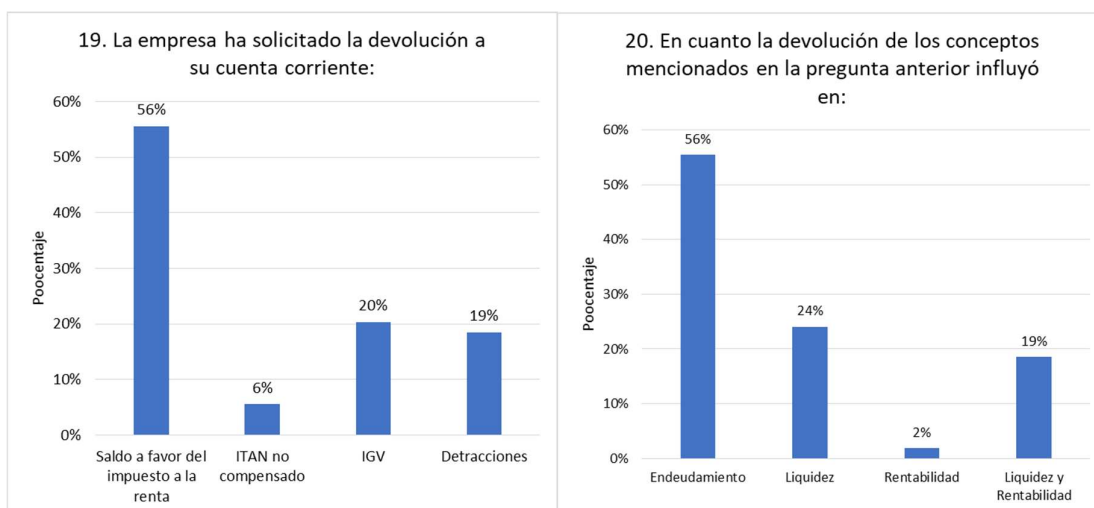
**Tabla 12: Relación uso de saldo a favor de renta e influencia de la devolución de conceptos tributarios**

Relación	p value	Spearman	
18. ¿Cómo utiliza el saldo a favor de renta?	20. En cuanto la devolución de los conceptos mencionados en la pregunta anterior influyó en:	0.00	,800**

*Fuente Elaboración Propia*

En cuanto, al saldo a favor de renta mejora los indicadores financieros en 80%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es considerable.

**Figura 11: Devolución de conceptos tributarios y su influencia**



*Fuente Elaboración Propia*

**Tabla 13: Relación devolución de conceptos tributarios y su influencia**

Relación	p value	Spearman
19. La empresa ha solicitado la devolución a su cuenta corriente: 20. En cuanto la devolución de los conceptos mencionados en la pregunta anterior influyó en:	0.00	,551**

*Fuente Elaboración Propia*

También, la devolución a la cuenta corriente mejora los indicadores financieros en 55.1%, siendo la relación según Hernández et al. (2014) es moderada.

Por lo tanto, ante la hipótesis “*existe relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP*”. Al 95% de nivel de confianza se acepta la hipótesis de investigación  $p \text{ value} < 0.05$  y se concluye que existe relación del PT con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP.

Ante el **objetivo general** que fue *demostrar la relación del planeamiento tributario con la GF de las empresas TCP*. Se evidencia que al 95% de nivel de confianza valores de  $p < 0,05$  en todas las relaciones que según Hernández et al. (2014) fueron de moderadas a considerables.

Por lo tanto, ante la hipótesis general *“el planeamiento tributario está relacionado con la gestión financiera en las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021”*, se acepta la hipótesis y se concluye que el planeamiento tributario está relacionado con la gestión financiera en las empresas de TCP.

## **CAPÍTULO 5**

### **DISCUSIÓN**

En cuanto a la relación de los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión financiera, se evidenció el cumplimiento de la relación que está acorde a lo indicado por Garizabal et al. (2020); Bornman y Ramutumbu (2019) que sostienen la importancia del conocimiento tributario que permite a las empresas visualizar su rentabilidad, dándoles la ventaja de evitar el pago de impuestos excesivos y de sanciones. Además, en los resultados de la presente investigación, el control interno mejoraba la GF, en concordancia a lo concluido por Garizabal et al. (2020); Bornman y Ramutumbu (2019) pues, al decidir por un mejor control, las empresas realizarán buenas prácticas referentes a la contribución tributaria sin evadir responsabilidades.

Por lo tanto, se está de acuerdo a lo indicado por Bornman y Ramutumbu (2019) ; Encalada y Erazo (2020) que el conocimiento tributario posibilita el respeto a las normas tributarias, sin caer en la elusión ni la evasión, así como lo indican Encalada y Erazo (2020); Caamal et al. (2019); Villasmil (2017) en un marco de legalidad.

En cuanto a la relación de los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión financiera, es responsabilidad de quienes gestionan las empresas de TCP. En la misma línea, opina Caamal et al. (2019) . Las empresas de TCP al utilizar los beneficios de las adiciones y deducciones del impuesto a la renta, así como las devoluciones, son administradas mediante la gestión de gastos que van alineados a lo indicado por Mgammal

(2020) ,que sostiene que las empresas, al escoger la gestión para el planeamiento tributario consideran los beneficios a alcanzar, además de estar de acorde con quienes consideran que las empresas dan importancia a los beneficios demostrando que la PT está relacionada con la gestión empresarial.

En la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP, se evidenció que los resultados de los indicadores financieros son el resultado del uso de la planeación tributaria, lo cual está acorde a lo indicado por Armijos et al. (2020) que midió a la GF con la rentabilidad, comentando que es importante el control en el ámbito financiero.

En los resultados de la presente investigación el PT se relacionaba con las dimensiones de la GF, donde se demuestra lo dicho por Cabrera et al. (2017), que indica que la planificación es importante en la toma de decisiones de las empresas, que en el ámbito financiero los resultados se alinean a lo dicho por demostrando que las empresas de TCP ,al utilizar el planeamiento tributario, mejoran sus indicadores financieros así como la presentación de EEFF y realizan mejores proyecciones. Es decir en concordancia a lo dicho por Rodríguez (2016); Nogueira et al. (2017) donde la planificación de los recursos financieros son las herramientas principales de la GF, demostrando lo indicado por (Armijos et al., 2020) que refieren al realizar una buena GF las empresas dan resultados eficientes con proyecciones de acuerdo a las necesidades empresariales. Además el resultado está alineado a lo indicado por Van y Wachowicz (2010) donde con los reportes financieros se toman decisiones que maximizan las utilidades de los inversionistas.

Además, los resultados corroboran lo dicho por Pérez et al. (2016) ); Prado et al. (2018) que el uso de herramientas financieras en las empresas aumenta su crecimiento financiero siendo realizado profesionalmente y no empíricamente, que según Rocca et al. (2018) las empresas, para obtener financiamiento, son analizadas considerando su gestión financiera ,generando beneficios, así como lo concluido por Sandoval y Rosero (2020); Huacchillo et al. (2020); Armijos et al. (2020); Cabrera et al.,(2017).

Ante la demostración de la relación positiva del planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas TCP, el resultado es acorde a lo indicado por Guevara (2019) que demostró que la mejora de la planificación tributaria impacta positivamente en la GF. Estando relacionado a lo dicho por Valle (2020) que indicó que una buena planificación permite lograr las metas empresariales relacionadas a la gestión financiera que facilitan alcanzar la eficiencia y eficacia. Por lo que se está de acuerdo, a lo indicado por Nogueira et al. (2017); Párraga et al. (2021) que indican que los recursos gestionados eficientemente son fomentados con la planificación que permite anticiparse a eventualidades.



## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

En el presente estudio se identificó la relación de los beneficios tributarios y el conocimiento de la legislación tributaria con la GF de las empresas del TCP. Entendiéndose como beneficios tributarios a los gastos deducibles (gastos de movilidad, reparto de dietas, gastos de viáticos y gastos recreativos), al leasing financiero y al DL 1488, al arrastre de pérdidas tributarias y a la devolución de impuestos.

También se identificó la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP, dando importancia al uso de medios, herramientas e indicadores financieros tales como la liquidez, rentabilidad, solvencia y endeudamiento; además de proyecciones a los EEFF, políticas de financiamiento y acuerdos comerciales, el aporte de socios que permitirán mejorar la gestión financiera.

La investigación permitió afirmar que el PT está relacionado con la GF en las empresas de TCP, lo cual se manifiesta en un mejor aprovechamiento de los beneficios e incentivos tributarios con el consecuente ahorro de recursos.

### **Recomendaciones**

Al deducir la relación de los beneficios tributarios y el conocimiento sobre legislación tributaria con la GF en las empresas del sector de TCP del distrito de Cerro Colorado, se recomienda a los profesionales contables de estas empresas tener una actualización

constante de la aplicación de la normatividad tributaria con el objeto de aprovechar los beneficios tributarios.

Al evidenciar la existencia de la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de TCP, se recomienda a los responsables de las empresas de TCP realizar un mejor control interno del planeamiento tributario lo que permitirá tomar medidas adecuadas.

Para finalizar, ante la conclusión de que planeamiento tributario está relacionado con la GF en las empresas de TCP, se recomienda realizar una investigación sobre la relación de las variables estudiadas en otros sectores económicos del distrito de Cerro Colorado y de esta forma tener conocimiento de los indicadores que permitan a las autoridades implementar planes de capacitación a sectores que no estén gestionando correctamente dichas variables.

## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de consistência

**Tabla 14: Matriz de consistência**

**MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN DE TESIS**  
**Título: Planeamiento Tributario y su relación con la Gestión Financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021**

Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general			
PG. ¿Cómo el planeamiento tributario está relacionado en la gestión financiera de las empresas del sector de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?	OG: Demostrar la relación del planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.	HG. El planeamiento tributario está relacionado con la gestión financiera en las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.			
Preguntas específicas	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variables de investigación	Dimensiones	Indicadores
Pe1 ¿Qué relación existe entre los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión	Oe1 Identificar la relación de los beneficios y el conocimiento tributario con la gestión financiera de las empresas de transporte de	Los beneficios y el conocimiento tributario están relacionados con la gestión financiera de las empresas del sector	<b>VARIABLE INDEPENDIENTE PLANEAMIENTO TRIBUTARIO</b>	Conocimiento tributario: combina la información sobre las normas tributarias con el conocimiento financiero para calcular las consecuencias económicas de los	Capacitaciones

financiera de las empresas de transporte de carga pesada en el distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

contribuyentes (Eriksen & Fallan, 1996).

Asesoría tributaria

Beneficios tributarios: son aquellos tratamientos normativos mediante los cuales el Estado otorga una disminución ya sea total o parcialmente, del monto de la obligación tributaria o la postergación de la exigibilidad de dicha obligación (Vallejo, 2015).

Adiciones y deducciones del impuesto a la Renta

Devolución

Medios financieros: Se refieren a todos aquellos aspectos o factores que pueden determinar los medios para ejecutar un financiamiento, que implica una decisión financiera respecto a los créditos en tanto bancarios, comerciales y en ocasiones por aportes de los socios (Chapi y Ojeda, 2017).

Acuerdos comerciales

Fuentes financieras

Herramientas financieras: se refiere al conjunto de herramientas esenciales que permiten conocer la situación muchas veces financiera, así también económica, con el propósito de tener un panorama de los activos y pasivos con las que cuenta la empresa, así como los ingresos y gastos, como también de las proyecciones a nivel financiero (Chapi y Ojeda, 2017).

Elaboración de presupuestos

Proyecciones de estados financieros

Indicadores financieros se basa en la medición económica y

Liquidez

Pe2: ¿Cuál es la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021?

Oe2: • Distinguir la relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

He 2. Existe relación del planeamiento tributario con los medios, herramientas e indicadores financieros de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

**VARIABLE  
DEPENDIENTE  
GESTIÓN FINANCIERA**

financiera de la empresa, a través del conocimiento de manera cuantitativa y representativo de la empresa, muchas veces a un nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento, entre otros indicadores (Chapi y Ojeda, 2017).

---

Rentabilidad  
Endeudamiento  
Solvencia

## Anexo 2. Instrumento

### **Investigación de “Planeamiento Tributario y su relación con la Gestión Financiera de las empresas de transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado**

**Arequipa, 2021”**

Fecha: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

A continuación, se presentará una serie de preguntas destinadas a conocer su opinión sobre diversos aspectos que involucra la gestión y dirección de su empresa. Mediante este cuestionario queremos demostrar la relación del planeamiento tributario con la gestión financiera de las empresas transporte de carga pesada del distrito de Cerro Colorado Arequipa, 2021.

El cuestionario cuenta con dos secciones que permitirán evaluar el estado de su entidad. Por favor lea atentamente cada pregunta y conteste de acuerdo a las alternativas que más se asemeje a su empresa. Sus respuestas son confidenciales.

#### **CONTADOR (A)**

- 1. ¿Con que periodicidad recibe usted capacitaciones tributarias?**
  - a) No recibo capacitaciones
  - b) Cada dos años
  - c) Anualmente
  - d) Semestralmente
  - e) Trimestralmente
- 2. Las capacitaciones tributarias han mejorado su gestión financiera en el aspecto:**
  - a) Financiero
  - b) Rentabilidad
  - c) Endeudamiento
  - d) Todos
- 3. La empresa, con qué frecuencia contrata servicios de asesoría tributaria**
  - a) Trimestralmente
  - b) Semestralmente
  - c) Anualmente
  - d) De acuerdo a la necesidad
- 4. La asesoría tributaria ha permitido mejorar la elaboración y presentación de:**
  - a) Indicadores financieros
  - b) Proyecciones de EEFF
  - c) Elaboración de presupuestos
  - d) Todos

5. **¿Para la compra de qué activos se utiliza el leasing financiero en la empresa?**
- Otro
  - Maquinarias
  - Inmuebles
  - Vehículos
6. **De los activos con leasing financiero de cuantos has utilizado el beneficio tributario**
- 0%
  - 25%
  - 50%
  - 75%
  - 100%
7. **Para determinar la depreciación de los activos fijos se basó en:**
- Contrato del arrendamiento financiero leasing
  - De acuerdo al procedimiento normal de adquisición de activos (NIC 16)
  - En base a normativa tributaria
  - Ninguna
8. **El beneficio tributario de leasing financiero utilizado mejoro los indicadores de:**
- Rentabilidad
  - Solvencia
  - Rentabilidad y solvencia
  - Rentabilidad, solvencia y liquidez
9. **De acuerdo al DL 1488 usted utilizo el nuevo porcentaje de depreciación**
- Si
  - No
  - No aplica
10. **En su empresa el gasto de movilidad de los trabajadores los utiliza por medio de:**
- Comprobantes de pago
  - Planilla de movilidad por trabajador
  - Planilla de movilidad por día
11. **Utiliza la empresa algún mecanismo para aplicar un buen Control interno:**
- Políticas
  - Procedimiento
  - Reglamento interno de trabajo
12. **En caso de que el gasto por movilidad exceda al 4% por día de la RMV afecta su gestión financiera en cuanto a:**
- Liquidez
  - Endeudamiento
  - Rentabilidad
13. **Se estipula el reparto de dietas a los directivos ¿Con qué periodicidad?**
- Nunca
  - Trimestralmente
  - Semestralmente
  - Anualmente

- 14. La empresa realiza gastos recreativos ¿Con que periodicidad?**
- 1 vez al año
  - 2 veces al año
  - 3 veces al año
  - 4 veces al año
- 15. La empresa realiza gastos de viáticos cumpliendo los principios:**
- Ninguno
  - Principio de causalidad
  - Principio de devengado
  - Principio de razonabilidad y causalidad
- 16. Los gastos deducibles para la determinación del Impuesto a la renta inciden en:**
- Liquidez
  - Endeudamiento
  - Rentabilidad
  - Todos
- 17. ¿En caso de perdidas tributarias que sistema de arrastre se aplicaría para una buena gestión financiera?**
- Método A
  - Método B
  - La empresa no ha determinado
- 18. ¿Cómo utiliza el saldo a favor de renta?**
- No se gestiona
  - Se compensa el pago para el IGV
  - Se gestiona la devolución
  - Se compensa a pagos a cuenta.
- 19. La empresa ha solicitado la devolución a su cuenta corriente:**
- Saldo a favor del impuesto a la renta
  - ITAN no compensado
  - IGV
  - Detracciones
- 20. En cuanto la devolución de los conceptos mencionados en las preguntas anteriores influyó en:**
- Endeudamiento
  - Liquidez
  - Rentabilidad
  - Liquidez y Rentabilidad
- 21. La condición de plazos que gestiona la empresa para los acuerdos comerciales es:**
- Contado
  - Mayor tiempo de pago en proveedores - menor tiempo de cobro en clientes
  - Menor tiempo de pago en proveedores – mayor tiempo de cobro en clientes
  - Igual de tiempos en cobros y pagos.
- 22. ¿Qué políticas de financiamiento aplica la empresa en su gestión financiera?**
- Aportes de socios
  - Créditos bancarios
  - Reinversión de utilidades



**23. La empresa realizar presupuestos**

**con el objetivo de:**

- a) Controlar ingresos y egresos.
- b) Cumplir con los objetivos empresariales
- c) a y b
- d) No se realiza presupuestos

**24. Las proyecciones de estados financieros en la gestión financiera de su empresa se realizan con el objetivo de:**

- a) Decisión de inversiones futuras
- b) Estimar el nivel de gastos
- c) Detectar posibles riesgos y pérdidas
- d) a, b y c
- e) No se realizan proyecciones de estados financieros

***¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!***

## **BIBLIOGRAFÍA**

- Alves, D. C., Melo, R. C., & Castro, W. A. de. (2020). Planejamento tributário: um estudo de caso de uma empresa do ramo calçadista para identificar o regime tributário mais vantajoso. *Research, Society and Development*, 9(1), e80911673. <https://doi.org/10.33448/rsd-v9i1.1673>
- Armijos et al. (2020). *economía popular y solidaria Financial management tools for MSMEs and organizations of the popular and solidarity economy Ferramentas de gestão financeira para MPME e organizações da economia popular e solidária*. 6, 466–497.
- Balcazar, Rosas, & Quispe. (2021). Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias. *Revista de Investigación y Cultura HACER*, 10(1), 51–58. <http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/UCV-HACER/issue/view/291>
- Bornman, M., & Ramutumbu, P. (2019). A conceptual framework of tax knowledge. *Meditari Accountancy Research*, 27(6), 823–839. <https://doi.org/10.1108/MEDAR-09-2018-0379>
- Caamal et al. (2019). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. *Tlatemoani*, 30.
- Cabrera, Fuentes, & Cerezo. (2017). Financial management applied to organizations. *Revista Científica Dominio de Las Ciencias*, 3(2477–8818), 220–232. <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Casal-Abril, J. M., Becerra-Molina, J. E., & Vásconez-Acuña, L. G. (2020). Estrategias tributarias como herramientas de optimización de rentabilidad en el sector de alquiler de vehículos. In *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía* (Vol. 5, Issue 4). <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.954>
- Codigo de Etica UTP. (2020). *CODIGO DE ETICA UTP*. [https://www.utp.edu.pe/2020/sites/default/files/inv\\_-\\_rg002\\_codigo\\_de\\_etica\\_del\\_investigador\\_v3.pdf](https://www.utp.edu.pe/2020/sites/default/files/inv_-_rg002_codigo_de_etica_del_investigador_v3.pdf)
- Codigo Tributario. (2010). *Texto Anterior | Índice*. X, 1–3.
- Codigo, & Tributario. (2013). *ORDENADO, TEXTO ÚNICO TRIBUTARIO, DEL CÓDIGO*.

- <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/228243-133-2013-ef%0A>
- Cristancho (2005). *Planeación tributaria*. <https://www.dinero.com/pais/articulo/planeacion-tributaria/26951>
- Encalada, N. y, & Erazo. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Especial*, 6(1), 99–126. <https://orcid.org/0000-0002-7437-9880>
- Eriksen, K., & Fallan, L. (1996). Tax knowledge and attitudes towards taxation; A report on a quasi-experiment. *Journal of Economic Psychology*, 17(3), 387–402. [https://doi.org/10.1016/0167-4870\(96\)00015-3](https://doi.org/10.1016/0167-4870(96)00015-3)
- Espinoza. (2019). *científica*. 30(3), 226–230.
- Gabriel. (2021). *Ucv*.
- Garcia et al. (2018). Cita sugerida (APA, sexta edición). *Universidad y Sociedad*, 10(3), 134–141.
- Garizabal, L., Barrios, I., Bernal, O., & Garizabal, M. (2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes. *Revista Espacios*, 41, 9. <http://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p01.pdf>
- Guevara. (2019). *Planificación tributaria como herramienta de gestión financiera para el sector industrial de cerámica plana. Caso: Graiman Cía. Ltda. Tax planning as a financial management tool for the flat ceramic industrial sector. Case: Graiman Cía. Ltda.* V, 442–473. <https://orcid.org/0000-0002-7437-9880>
- Gutiérrez. (2020). *Gestión financiera en tiempos de Covid-19*. <https://semanaeconomica.com/economia-finanzas/mercado-de-valores/cash-is-king-aun-mas-en-pandemia>
- Heinen, J. S., & O'Neill, C. (2004). Managing talent to maximize performance. *Employment Relations Today*, 31(2), 67–82. <https://doi.org/10.1002/ert.20018>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la Investigación. In *McGRAW-Hill: Vol. 6ta Edición* (6ta Edición, Issues 978-1-4562-2396-0). McGraw-Hill.
- Huacchillo, Pulache, & Ramos. (2020). Financial management and its incidence in the making of financial decisions. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356–362.
- INEI. (2021). *PRODUCTO NACIONAL INEI*. <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/07-informe-tecnico-produccion-nacional-may-2021.pdf>
- Instituto Nacional de Economía. (2013). *Beneficios Tributarios*. <https://www.ipe.org.pe/portal/beneficios-tributarios/>
- Iriyadi, I., Tartilla, N., & Gusdiani, R. (2020). *la rentabilidad con un buen gobierno corporativo como Variable moderadora. Isbest 2019*, 220–227.
- Ley general de impuesto de la Renta (2004). *Texto actualizado al 10.5.2020, fecha de publicación del Decreto Legislativo N.o 1488*. <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/renta/ley/capvi.pdf>

- Mgammal, M. H. (2020). *Planificación de impuestos corporativos y divulgación de impuestos corporativos*. 28(2).
- Nagel, H., Rosendahl Huber, L., Van Praag, M., & Goslinga, S. (2019). The effect of a tax training program on tax compliance and business outcomes of starting entrepreneurs: Evidence from a field experiment. *Journal of Business Venturing*, 34(2), 261–283. <https://doi.org/10.1016/j.jbusvent.2018.10.006>
- Nava (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48). [http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842009000400009](http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009)
- Nava (2010). \$ QiOLVLV GH WHRUtDV \ FULWHULRV GH LQWHUSUHWDFLyQ GH ODV GLVSRVFLRQHV. *Análisis de Teorías, y Criterios de Interpretación de Las Disposiciones Fiscales o Tributarias*, 12(1), 49–70.
- Nguyen, D., My, T., Pham, L., & Le, T. T. (2020). *Determinantes que influyen en el cumplimiento tributario: el caso de Vietnam* \*. 7, 65–73.
- Nogueria, D., Medina, A., Hernandez, A., Comas, R., & Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación Analysis financial-economic: Achilles heel of the organization. If application. *Ingeniería Industrial*, XXXVIII(1), 106–115.
- Párraga et al. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 6. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/35612/1/Trabajo de Titulacion.pdf%0Ahttps://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/01/GUIA-METODOLOGICA-EF.pdf>
- Pérez et al. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista Publicando*, 3(8), 563–578.
- Ponce-Alvarez, C. V., Pinargote-Vásquez, A. E., Chiquito-Tigua, G. P., Baque -Sánchez, E. R., Quiñonez-Cercado, M. del P., Campozano-Chiquito, G. X., & Salazar-Pilay, M. G. (2018). Desconocimiento de obligaciones tributarias y su incidencia en el Impuesto a la Renta. *Dominio de Las Ciencias*, 4(3), 294. <https://doi.org/10.23857/dc.v4i3.811>
- Prado et al. . (2018). *GESTIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES Y SUS EFECTOS EN EL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DEL ÁREA COMERCIAL DEL CANTÓN SANTO DOMINGO*.
- Republica, L. (2021). Transportistas interprovinciales y de carga pesada en Arequipa amenazan con paralizar. *W. Pari*, 1. <https://larepublica.pe/sociedad/2021/03/13/transportistas-interprovinciales-y-de-carga-pesada-en-arequipa-amenazan-con-paralizar-lrsd/>
- Rocca et al. (2018). Factores determinantes que explican el acceso a la financiación bancaria: un estudio empírico en empresas peruanas. *Small Business International Review*, 1(1), 11–34. <https://doi.org/10.26784/sbir.v1i1.3>
- Rodríguez, P. (2016). Gestión Financiera en PyMES. *Revista Publicando*, 3(8), 588–596. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833410>
- Saad, N. (2014). Tax Knowledge, Tax Complexity and Tax Compliance: Taxpayers' View. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 109(1), 1069–1075. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2013.12.590>

- Sandoval Malquín, D. M., & Rosero Trujillo, J. G. (2020). Modelo de gestión financiera para el fortalecimiento del proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes en la ciudad de Tulcán. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 2017(1), 1–9. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v33i1.2170>
- Sánchez J., (2016, 07 de mayo). *Acuerdo comercial..* <https://economipedia.com/definiciones/acuerdo-comercial.html>
- SUNAT. (2013). *ADMINISTRATIVAS, INFRACCIONES Y SANCIONES.* <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/libro4/titulo1.htm>
- SUNAT. (2019). *Usuarios inscritos en el Registro para el Control de Bienes Fiscalizados que realizan actividad de Servicio de Transporte.* 25.
- SUNAT. (2021). *Usua*SUNAT. (2021). *Usuarios Vigentes de Servicio de Transporte. Vigentes de Servicio de Transporte.* <https://www.sunat.gob.pe/padronesnotificaciones/controlBienesFiscalizados/empServAlmacena/servicioAlmacena.pdf>
- SUNAT. (2021). *Concepto de devolución.* <https://orientacion.sunat.gob.pe/devolucion-a-solicitud-de-parte>
- Tornimbeni (2018). *Introducción a la psicometría.*
- Torres et al. (2017). *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales.* 19–32.
- Tuyet, B., Thi, C., Hanh, B., & Do, Q. H. (2020). *Empresas : evidencia de Vietnam.* 7(7), 209–217.
- Valle, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.
- Vallejo, V. (2015). Manual de código tributario. *Editora Vallejo*, 1, 690.
- Van, J. C., & Wachowicz, J. M. (2010). *Fundamentos de la Administración Financiera.*
- Vega-Quispe, L., Seminario-Unzueta, R., & Romero-Coronado, W. (2020). Planeamiento Tributario En El Área Contable De La Empresa Representaciones Naret S.a.C. - La Molina, 2019. *Revista Científica Ágora*, 7(1), 38–43. <https://doi.org/10.21679/arc.v7i1.145>
- Villasmil Molero, M. (2017). 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>
- Zutter et al. (2012). *Administracion Financiera.* [https://www.academia.edu/28949029/LIBRO\\_Principios\\_de\\_Administracion\\_Financiera\\_LAWRENCE\\_J\\_GITMAN](https://www.academia.edu/28949029/LIBRO_Principios_de_Administracion_Financiera_LAWRENCE_J_GITMAN)