

UNIVERSIDAD NACIONAL JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TESIS


**Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera
de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho,
2021**

PRESENTADO POR:

BACH. MILUSKA JENNYFER MEJÍA TORRES

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

 UNIVERSIDAD NACIONAL
JOSÉ FAUSTINO SÁNCHEZ CARRIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y FINANCIERAS


Dr. CPCC. Ángel Onzari Luna Santos
Código N° DNU 234

ASESOR:

Dr. CPCC. Ángel Onzari Luna Santos

HUACHO-PERÚ

2021

**PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA GESTIÓN
FINANCIERA DE LAS EMPRESAS COMERCIALES FERRETERAS DEL
DISTRITO DE HUACHO, 2021**

DEDICATORIA

Dedicado a mis padres, por su apoyo incondicional, por confiar en mí, por servirme de guías y soporte a lo largo de mi vida.

AGRADECIMIENTO

A Dios por ayudarme a no rendirme en el alcance de mis objetivos; a mis padres por los valores y principios de vida impartidos; a mis hermanos por ser mi soporte y el motivo de mi esfuerzo constante; a mis amigos quienes me han dejado más de una enseñanza y anécdota a recordar.

INDICE

DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
INDICE DE TABLAS	VIII
INDICE DE FIGURAS	X
RESUMEN	XII
ABSTRACT.....	XIII
INTRODUCCIÓN	XIV
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.	1
1.2. Formulación del Problemas	2
1.2.1. Problema general.....	2
1.2.2. Problemas específicos	2
1.3. Objetivos de la investigación	2
1.3.1. Objetivo general:	2
1.3.2. Objetivos específicos:.....	3
1.4. Justificación de la investigación:	3
1.4.1. Justificación teórica.....	3
1.4.2. Justificación práctica.	3
1.4.3. Justificación metodológica	4
1.4.4. Justificación social	4
1.5. Delimitaciones del estudio.....	4
1.5.1. Delimitación temporal	4
1.5.2. Delimitación espacial	4
1.5.3. Delimitación conceptual	4
1.6. Viabilidad del estudio.....	5
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	6
2.1. Antecedentes de la investigación	6
2.1.1. Investigaciones Internacionales	6
2.1.2. Investigaciones Nacionales.....	6
2.2. Bases teóricas.....	9
2.2.1 Planeamiento Tributario	9
2.2.2 Gestión Financiera.....	10

2.3.	Bases Filosóficas.....	11
2.4.	Definición de términos básicos.....	11
2.5.	Hipótesis de investigación.....	17
2.5.1	Hipótesis General:.....	17
2.5.2	Hipótesis Específicas:.....	17
2.6.	Operacionalización de variables.....	18
2.6.1	Variable 1: Planeamiento tributario.....	18
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....		20
3.1	Diseño Metodológico.....	20
3.1.1	Tipo de Investigación.....	20
3.1.2	Enfoque.....	20
3.2	Población y muestra:.....	21
3.2.1	Población:.....	21
3.2.2	Muestra.....	21
3.3	Técnicas de recolección de datos.....	22
3.3.1	Técnicas.....	22
3.3.2	Instrumentos.....	22
3.4	Técnicas para el procesamiento de la información.....	23
CAPÍTULO IV: RESULTADOS.....		24
4.1.	Análisis de los Resultados.....	24
4.1.1.	Descripción de la variable Planeamiento Tributario.....	24
4.2.	Contrastación de hipótesis.....	51
4.2.1.	Prueba de hipótesis general.....	51
4.2.2.	Prueba de hipótesis específica 1.....	52
4.2.3.	Prueba de hipótesis específica 2.....	53
4.2.4.	Prueba de hipótesis específica 3.....	54
FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS.....		54
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN.....		55
5.1.	Discusión.....	55
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		57
6.1.	Conclusiones.....	57
6.2.	Recomendaciones.....	58
REFERENCIAS.....		59
7.1	Fuentes bibliográficas.....	59

ANEXOS.....	61
Anexo 01: Matriz de Consistencia.....	62
CUESTIONARIO PARA MEDIR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	63
CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN FINANCIERA.....	65

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿En el proceso de creación y formalización de la empresa se analizó el tipo societario o jurídico más conveniente?	24
Tabla 2: ¿ Previo al proceso de inscripción de la empresa ante la administración tributaria se analizó el régimen tributario más conveniente?	25
Tabla 3: ¿ La empresa controla y monitorea sus ingresos y gastos para ir proyectando los tributos que en forma periódica debe pagar?.....	26
Tabla 4: ¿Cree usted que un plan tributario beneficiaría a la empresa?	27
Tabla 5: ¿Cree usted que la falta de un plan hace que la empresa incurra en contingencias tributarias?.....	28
Tabla 6: ¿Se han realizado análisis de alternativas tributarias en la empresa?	29
Tabla 7: ¿Se ha realizado la identificación si las compras permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa?	30
Tabla 8: ¿Previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales?.....	31
Tabla 9: ¿Se ha hecho un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias?	32
Tabla 10: ¿ La opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias?	33
Tabla 11: ¿Ha recibido la empresa en el último año sanciones producto de infracciones tributarias afectando su estructura financiera?	34
Tabla 12: ¿Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las obligaciones operativas del negocio?.....	35
Tabla 13: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio?.....	36
Tabla 14: ¿La empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias?.....	37
Tabla 15: ¿Las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio?	38
Tabla 16: ¿Cuenta la empresa con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa?	39

Tabla 17: ¿Se utiliza recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias?.....	40
Tabla 18: ¿ El cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio?.....	41
Tabla 19: ¿Se presenta con frecuencia escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales?.....	42
Tabla 20: <i>¿Cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica?</i>	43
Tabla 21: ¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de endeudamiento se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo?.....	44
Tabla 22: ¿El pago de obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento?	45
Tabla 23: ¿El pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento?.....	46
Tabla 24: <i>¿Cuenta la empresa con indicadores claves de nivel de inversiones que les permite monitorear la situación de la empresa?</i>	47
Tabla 25: ¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de inversión se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo?.....	48
Tabla 26: ¿La carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio?.....	49
Tabla 27: ¿Se tiene problemas para financiar las inversiones al estar endeudada la empresa producto de las acotaciones y sanciones impuestas por la administración tributaria?	50
Tabla 28: Correlación entre el Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho	51
Tabla 29: Correlación entre el Análisis de las Normas Tributarias y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho	52
Tabla 30: Correlación entre el Impacto Tributario de la Opción y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho.....	53
Tabla 31: Correlación entre los Resultados Financieros y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho	54

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: ¿ En el proceso de creación y formalización de la empresa se analizó el tipo societario o jurídico más conveniente?	24
Figura 2: ¿ Previo al proceso de inscripción de la empresa ante la administración tributaria se analizó el régimen tributario más conveniente?	25
Figura 3: ¿ La empresa controla y monitorea sus ingresos y gastos para ir proyectando los tributos que en forma periódica debe pagar?.....	26
Figura 4: ¿Cree usted que un plan tributario beneficiaria a la empresa?	27
Figura 5: ¿ Cree usted que la falta de un plan hace que la empresa incurra en contingencias tributarias?	28
Figura 6: ¿Se han realizado análisis de alternativas tributarias en la empresa?..... ¡Error! Marcador no definido.	
Figura 7: ¿Se ha realizado la identificación si las compras permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa?	30
Figura 8: ¿ Previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales?.....	31
Figura 9: ¿Se ha hecho un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias?	¡Error! Marcador no definido.
Figura 10: ¿La opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias?	33
Figura 11: ¿Ha recibido la empresa en el último año sanciones producto de infracciones tributarias afectando su estructura financiera?	34
Figura 12: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las obligaciones operativas del negocio?.....	35
Figura 13: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio?.....	36
Figura 14: ¿La empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias?	37

Figura 15: ¿Las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio?	38
Figura 16: ¿Cuenta la empresa con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa?	39
Figura 17: ¿Se utiliza recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias?.....	40
Figura 18: ¿El cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio?.....	41
Figura 19: ¿Se presenta con frecuencia escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales?.....	42
Figura 20: ¿Cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica?.....	43
Figura 21: ¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de endeudamiento se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo?	44
Figura 22: ¿El pago de obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento?	45
Figura 23: ¿El pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento?.....	46
Figura 24: ¿Cuenta la empresa con indicadores claves de nivel de inversiones que les permite monitorear la situación de la empresa?	47
Figura 25: ¿ Cuándo se tiene que tomar decisiones de inversión se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo?.....	48
Figura 26: ¿La carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio?.....	49
Figura 27: ¿Se tiene problemas para financiar las inversiones al estar endeudada la empresa producto de las acotaciones y sanciones impuestas por la administración tributaria?	50

RESUMEN

Objetivo: Demostrar el grado de influencia que el planeamiento tributario tiene en la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Método: La población estuvo compuesta por 40 personas, entre directivos, funcionarios y trabajadores de las principales empresas comerciales ferreteras, de las cuales se seleccionó una muestra de 36 personas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 27 preguntas, cuyas respuestas responden al grado de satisfacción propuesta por la escala de Likert, teniendo en cuenta las dos variables planeamiento tributario y gestión financiera, así como sus dimensiones.

Resultados: Los resultados obtenidos muestran que, si existe una relación lineal estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la variable planeamiento tributario y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021. Aplicada la prueba de hipótesis correspondiente, con el estadístico R de Spearman, se obtuvo un 90.3% de relación entre las variables.

Conclusiones: Se ha podido determinar que existe una relación altamente significativa entre las variables planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho ($r_s = 0.903$, $p=0.000$), esto significa que en la medida que el planeamiento tributario se aplique integralmente, ocasionará inmediatamente un impacto favorable en la gestión financiera de este tipo de organizaciones

Palabras clave: planeamiento tributario, norma tributaria, impacto tributario de la economía de opción, resultado financiero proyectado.

ABSTRACT

Objective: To demonstrate the degree of influence that tax planning has on the financial management of commercial hardware companies in the district of Huacho, 2021.

Method: The population was composed of 40 people, including managers, officials and workers of the main hardware trading companies, from which a sample of 36 people was selected, to whom a questionnaire of 27 questions was applied, whose answers respond to the degree of satisfaction proposed by the Likert scale, taking into account the two variables tax planning and financial management, as well as its dimensions.

Results: The results obtained show that, if there is a statistically significant, considerable and directly proportional linear relationship between the variable tax planning and the variable financial management of the commercial hardware companies of the district of Huacho, 2021. Applied the corresponding hypothesis test, with Spearman's R statistic, a 90.3% relationship between the variables was obtained

Conclusions: It has been possible to determine that there is a highly significant relationship between the variables tax planning and financial management of the commercial hardware companies of the district of Huacho ($r_s = 0.903$, $p = 0.000$), this means that to the extent that tax planning is applied comprehensively, it will immediately cause a favorable impact on the financial management of this type of organizations. Keywords: economic informality, formalization costs, complex legislation, tax culture.

Keywords: tax planning, tax rule, tax impact of the economy of choice, projected financial result.

INTRODUCCIÓN

La realidad de nuestro país muestra que muchas micro, pequeñas y medianas empresas que comienzan a operar, con muchos deseos de obtener el éxito, al poco tiempo de comenzar a desarrollar sus actividades, se enfrentan a una serie de problemas, tanto de índole societario, financiero, tributario, laboral, operativo, etc.; esto ocasiona lastimosamente, su salida de mercado, su liquidación o quiebra, frustrándose los anhelos de hacer empresas que perduren a través del tiempo .

En términos estadísticos se tiene un estimado que el 70% de las empresas que se crean, principalmente micro, pequeñas y medianas empresas, sobrevivan máximo tres años en el mercado. Efectuado el estudio y análisis correspondiente, un factor que prevalece en este tipo de emprendimientos fallidos, es que se crearon sin ningún tipo de planificación. Sin tener una visión de su negocio, sin identificar la misión que deberían cumplir, sin tener definidas las estrategias más convenientes, de acuerdo al tipo de negocio.

En ese sentido, se ha podido observar muchas falencias en el ámbito tributario, debido a la carencia de planeamiento, el no poder elegir el tipo de empresa, el régimen tributario más conveniente, las obligaciones que se generan, no van sino a repercutir negativamente en la gestión de los negocios.

De acuerdo a las exigencias del Reglamento de Grados y Títulos de nuestra universidad, el informe de investigación se ha dividido en seis capítulos, los mismos que a continuación detallamos:

En el capítulo I: Planteamiento del problema, que ha permitido realizar un diagnóstico de la situación actual, lo cual condujo a establecer las delimitaciones de la investigación, estructurándose de una manera lógica el problema, los objetivos, la justificación y determinando la viabilidad del estudio.

En el capítulo II: Marco Teórico, se citan los antecedentes de la investigación, tanto de carácter internacional y nacional, se argumentan las bases teóricas de las variables de estudio y sus dimensiones, se plantea la base filosófica, las definiciones conceptuales; lo cual permite plantear las hipótesis de investigación, concluyéndose con los cuadros de operacionalización de las variables.

En el capítulo III: Metodología, se establece el diseño metodológico, se determina la población, y se calcula la muestra representativa, se procede a operacionalizar las variables

e indicadores, se seleccionan las técnicas e instrumentos de recolección de datos y la técnica de procesamiento de la información.

En el capítulo IV: Resultados, se considera la presentación, análisis e interpretación de los resultados, donde se van a describir las tablas y gráficos elaborados después del procesamiento de los datos, utilizando para el efecto el software estadístico SPSS V25, así como, la prueba de hipótesis general e hipótesis específicas.

En el capítulo V: Discusión, se trata de la discusión de los resultados obtenidos, confrontándolos con los antecedentes obtenidos y considerados en el capítulo II.

En el capítulo VI: Conclusiones y Recomendaciones, se desarrollan las conclusiones y recomendaciones para los comerciantes en los mercados del distrito de Huacho.

Como fuentes de información, se considera las fuentes bibliográficas, hemerográficas, documentales y electrónicas utilizadas en el desarrollo de la investigación.

Finalmente, señalar que el trabajo de investigación cumple con las características formales solicitadas por la Universidad.

La Autora

CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la realidad problemática.

Uno de los factores que más incidencia negativa tiene en la gestión de las empresas, especialmente las que están clasificadas como micro y pequeñas empresas, es el relacionado a la falta de implementación de estrategias empresariales, esto se va a ver reflejado en la renuencia o negativa a realizar procedimientos adecuados de planeamiento tributario.

En realidad, el problema es más profundo de lo que parece, ya que, de acuerdo a investigaciones, sustentadas en encuestas a micro y pequeños empresarios peruanos, por lo general estos toman la decisión de iniciar un negocio, sin realizar ningún tipo de estudio o planificación previa, aspectos que lo convierten más vulnerables a las variables negativas del entorno empresarial.

En la medida que toda decisión administrativa u operativa, va a tener un impacto directo en la gestión financiera de las empresas, hay una enorme tarea por desarrollar por parte de los profesionales de las ciencias empresariales, esto implica emprender campañas de difusión, capacitación para cambiar el patrón cultural de los emprendedores peruanos; esto debe llevarlos a ser más exigentes, más profesionales en la realización de sus actividades, desterrando la toma de decisiones por impulso o intuición.

La inaplicación o aplicación errónea de la extensa normativa tributaria vigente en el país, por parte de las empresas, va a ocasionar contingencias tributarias que impactan o pueden impactar directamente en algunos indicadores claves, tales como la liquidez, el endeudamiento y la rentabilidad del negocio.

La emisión de órdenes de pago por parte de la administración tributaria, la imposición de sanciones o la eventual decisión de fraccionar una deuda tributaria, obviamente van a tener un impacto en la gestión financiera, en primer lugar le va a quitar liquidez al negocio, aspecto que se verá reflejado en un menor capital de trabajo, en segundo lugar las sanciones afectarán directamente la rentabilidad, al generarse mayores gastos y por último el fraccionamiento tributario implicará un indicador de

deuda mayor, que puede restarle la posibilidad de generar un endeudamiento para requerimientos propios de la actividad comercial.

A priori es fácil colegir, que la no implementación del planeamiento tributario va a generar un impacto en la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, sin embargo, lo que pretende el desarrollo del presente trabajo de investigación, es ver el nivel de ese impacto, es decir, si es significativo o no.

1.2. Formulación del Problemas

1.2.1. Problema general

¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021?

1.2.2. Problemas específicos

¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias?

¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la economía de opción seleccionada?

¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero proyectado por la opción seleccionada?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general:

Demostrar la forma en que el Planeamiento Tributario, influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

1.3.2. Objetivos específicos:

Analizar la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias.

Describir la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la opción evaluada.

Establecer la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero producida por la opción seleccionada.

1.4. Justificación de la investigación:

1.4.1. Justificación teórica

La investigación se planteó el propósito de analizar aspectos sustanciales relacionados con el planeamiento tributario y su incidencia o grado de relación con la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho. Los resultados producidos por la investigación, expuestas en las conclusiones y planteadas las recomendaciones, esperamos se incorporen al conocimiento más profundo de las variables de estudio, puesto que ha quedado evidenciado que existe una relación significativa entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho.

1.4.2. Justificación práctica.

Con relación a la justificación práctica, la investigación se realizó en razón a que era necesario conocer, de qué manera y en qué magnitud, el planeamiento tributario influye en la gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho. Concluida la investigación, se tiene la evidencia suficiente, los argumentos necesarios para aplicarla en beneficio,

no solo de las empresas tomadas como unidad de análisis, sino podrá ser tomado en cuenta para otro tipo de emprendimientos.

1.4.3. Justificación metodológica

En su proceso de desarrollo, se aplicó un modelo metodológico que nos ha permitido cumplir con los objetivos de la investigación, se incidió principalmente en el proceso de comprobación de las hipótesis. Dentro del conjunto de metodologías, se ha seleccionado la denominada hipotética-deductiva, toda vez que, a través del proceso de contrastación de las hipótesis, se ha podido arribar a conclusiones sobre las variables y dimensiones de la investigación.

1.4.4. Justificación social

La investigación a través de los resultados obtenidos, esperamos genere impacto favorable en nuestra sociedad, las variables planeamiento tributario y gestión financiera, están directamente relacionadas con las condiciones operativas de los negocios, que en la medida que se tenga un horizonte bien definido de que es lo que se quiere lograr como empresa, se estará en mejores condiciones de lograr eficiencias en la gestión financiera; esto propiciará que el negocio pueda escalar, generar mayores beneficios, incrementar su capacidad de reclutamiento de personal y esto a su vez generará un aumento de la demanda y por cierto de la producción .

1.5. Delimitaciones del estudio

1.5.1. Delimitación temporal

La investigación se llevará a cabo teniendo en consideración la información correspondiente al año 2020 y se desarrollará según el cronograma establecido, entre los meses de agosto a diciembre del 2021.

1.5.2. Delimitación espacial

Esta investigación tiene como lugar de estudio las oficinas contables de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, para lo cual se han realizado las coordinaciones respectivas.

1.5.3. Delimitación conceptual

En la presente investigación se desarrollan y amplían conceptos relacionados con el planeamiento tributario y la gestión financiera; no solo desde la óptica del investigador, sino analizando teorías de otros investigadores.

1.6. Viabilidad del estudio

El presente trabajo de investigación lo consideramos viable en la medida que tenemos la experiencia de estar laborado en un estudio contable de la ciudad de Huacho, donde tenemos como clientes a empresas comerciales ferreteras, así como se cuenta con información sobre los procedimientos que se siguen para el procesamiento de la información económica y financiera, de acuerdo al régimen tributario en el que se han ubicado de manera que cumplan con sus obligaciones de acuerdo a lo que establece la normatividad.

Por otra parte, también resultó viable porque se ha contado con los recursos económicos suficientes, así como con el apoyo de profesionales que han servido de soporte desde el punto de vista del conocimiento de algunos temas específicos, tales como en temas de planeamiento estratégico, tributarios, laborales; aspectos que permitirá sustentar las mejoras en la gestión de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Investigaciones Internacionales

El investigador (López, 2017), en su tesis de maestría *La Planificación Tributaria como herramienta financiera para la toma de decisiones en el Sector Inmobiliario* se planteó como objetivo elaborar una guía referencial de planificación tributaria dirigida a las empresas ligadas al sector inmobiliario, con la finalidad de que, al aplicarlas, estas obtengan los beneficios e incentivos tributarios establecidos en la normatividad vigente.

Esta es una situación que más allá del conocimiento y aplicación de las normas tributarias, va a minimizar las contingencias tributarias ante futuras fiscalizaciones por parte de la administración tributaria. Esto abarca no solo aspectos de naturaleza impositiva comercial, sino que se extiende al cumplimiento de las obligaciones laborales.

Asumiendo ese escenario de minimización de los riesgos de la determinación de sanciones por infracciones tributarias, estaremos directamente salvaguardando la parte financiera del negocio.

El autor (Cruz, 2014) en sus tesis de maestría *Políticas de planificación tributaria para minimizar el impacto financiero en el pago de impuestos: Caso Farbiovet S.A.*, se planteó como objetivo principal crear una cultura fiscal para que se cumpla en su integridad lo que establecen las normas sobre la materia, y de esa manera reducir el riesgo de desconocimiento de gastos, mayor pago de impuestos y evitar la comisión de infracciones con sus consiguientes sanciones.

Al igual que en el antecedente anterior, al final lo que se busca preservar es el impacto financiero en la empresa, es decir no disponer recursos más allá de lo que corresponde y, sobre todo, no endeudarse para poder cumplir el pago de las acotaciones por fiscalizaciones tributarias.

2.1.2. Investigaciones Nacionales

La investigadora (Vasquez, 2016) en la tesis titulada *Planeamiento tributario y contingencias tributarias en las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo*, realizada en la Universidad Nacional del Centro del Perú, tuvo como objetivo principal, determinar de qué manera el planeamiento tributario influye en evitar contingencias tributarias en las empresas de transporte de carga de la Provincia de Huancayo. Como resultado del trabajo desarrollado se establece que, el planeamiento tributario incide de manera positiva en el cumplimiento de las obligaciones, permite minimizar el riesgo de incumplimiento evitando de esta manera reparos posteriores que perjudican la liquidez del negocio.

De la misma manera, el investigador Vasquez, 2021 en su tesis titulada *Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa INCLAM sucursal del Perú S.A*, se planteó como objetivo principal determinar en qué medida el planeamiento tributario influye en la situación económica y financiera de la empresa; para eso se revisó documentación de las declaraciones efectuadas, las fiscalizaciones afrontadas y las diversas notificaciones recibidas por parte de la administración tributaria, confirmándose la hipótesis de que cuando se realiza un adecuado planeamiento tributario la empresa no se ve inmersa en el pago de multas por sanciones e infracciones, preservándose un indicador financiero sumamente importante como es la liquidez del negocio.

Justamente, lo resaltante del trabajo de investigación mencionado en el párrafo anterior, es que se puede demostrar con evidencia cuantificable, lo importante que resulta el realizar una adecuada planificación de los aspectos tributarios relacionados con el negocio, y el grado de significancia que produce en la salida de recursos de la empresa; a la larga esta minimización de las contingencias tributarias, va a originar que los empresarios se enfoquen en desarrollar la parte misional del emprendimiento.

La investigadora Guevara (2014) en su tesis titulada *Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Inversiones Aparicio S.A.C en el ejercicio 2013*, tuvo como objetivo determinar de que manera el planeamiento tributario incide en la gestión financiera de la

empresa. Para el desarrollo de la investigación se revisó y analizó la documentación relacionada con la información económica y financiera.

Como resultado de la investigación se determinó que un correcto planeamiento tributario ayudaría a no incurrir en infracciones tributarias que devienen en sanciones; también resulta importante el reconocimiento del costo y gasto, que los comprobantes de pago cumplan con los requisitos formales y sustanciales, la debida liquidación del impuesto general a las ventas y la correcta determinación de los tributos relacionados a las planillas de remuneraciones.

Por otra parte, los investigadores Calderon y Ramírez (2020) en su tesis titulada *Implementación del planeamiento tributario ante una fiscalización tributaria en la empresa Castilian Enterprise Unión S. Sucursal Perú, Trujillo 2017-2018*; la investigación se planteó como objetivo diseñar una estrategia de planeamiento tributario para enfrentar procesos de fiscalización tributaria. Como conclusión de la investigación se determinó que al implementar el planeamiento tributario, mejora significativamente la gestión de las normas respectivas por lo tanto se evita en gran medida sanciones tributarias, llámese pago de multas, intereses y reparos, con lo cual la empresa no se perjudica desde el punto de vista de su liquidez.

Por último, el investigador Cueva (2019) en su tesis para optar el grado de maestro en ciencias contables, mención en tributación titulado *Incidencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015-2016*, se planteó como objetivo determinar la influencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las Micro y Pequeñas Empresas. Una de las principales conclusiones a las que arriba, es que si es posible que las MYPES, puedan reducir de acuerdo a ley impacto financiero de los tributos, a través del uso del planeamiento, dentro del marco de la ley.

Se logra demostrar la hipótesis general, acerca de que el planeamiento tributario permite optimizar las utilidades, como consecuencia de minimizar

los costos y gastos, pudiéndose reducir la carga tributaria utilizando el marco normativo vigente.

Puede colegirse pues que una empresa adecuadamente planificada, desde el punto de vista tributario, podrá percibir los beneficios de pagar solo lo que le corresponde, reduciendo el riesgo en futuras fiscalizaciones de que le acoten obligaciones dejadas de pagar o le impongan sanciones como consecuencia de infracciones tributarias.

2.2. Bases teóricas

2.2.1 Planeamiento Tributario

De acuerdo a lo manifestado por el investigador Alva (2013) el planeamiento tributario es aquella herramienta gerencial utilizada por la empresa, con el propósito de analizar las posibilidades legales de obtener ahorros en el pago de los impuestos. Dentro de la literatura empresarial, se le conoce con el término “tax planner”. Revisada algunas definiciones de autores sobre la materia, el denominador común que se pretende obtener es el ahorro fiscal por parte del contribuyente, lo cual se va a dar a través de dos posibilidades, vía una menor carga impositiva o a través de la eliminación total de la misma, aunque esta última posibilidad es menos factible.

Realizar planificación tributaria, requiere establecer procesos proactivos, a través del cual se desarrollan procedimientos y se dictan acciones, con el fin de alcanzar las metas y objetivos trazados.

En esa línea de pensamientos, el autor Villanueva (2013) manifiesta que el planeamiento tributario no es sino el conjunto de alternativas legales que puede utilizar un contribuyente durante un determinado periodo tributario con el propósito de determinar un menor monto a pagar, pero sin evadir el marco legal aplicable.

Abundando en conceptos, el autor Bravo (2011) refiriéndose al planeamiento tributario, afirma que es un conjunto coordinado de comportamientos orientados a optimizar la carga fiscal, ya sea para reducirla o para eliminarla, o para gozar de algún beneficio tributario.

Por último, los autores Rivas y Vergara (2002) definen a la Planificación Tributaria como:

Un proceso constituido por una serie de actos o actuaciones lícitas del contribuyente, cuya finalidad es invertir eficientemente los recursos destinados por éste al negocio de que se trata y con la menor carga impositiva que sea legalmente admisible, dentro de las opciones que el ordenamiento jurídico contempla

Se puede concluir pues, que el planeamiento tributario es una valiosa herramienta de la gerencia que adecuadamente utilizada, puede permitir a una empresa obtener ahorros en el pago de los tributos, sin que esto signifique la utilización de medio ilícito.

2.2.2 Gestión Financiera

La gestión se le puede conceptualizar como un proceso que abarca una serie de funciones y actividades de diferente índole que deben desarrollar los directivos, funcionarios y servidores con la finalidad de lograr los objetivos de la empresa, a estas personas se les denomina gestores.

Los denominados gestores, deben ser conscientes que asumen una enorme responsabilidad, ya que deben liderar el proceso de concretar los objetivos de una organización.

Diversos tratadistas sobre temas financieros, coinciden en afirmar que la gestión financiera comprende un conjunto de actividades con dos finalidades esenciales: primero obtener dinero, ya sea físico, billetes, tarjetas de crédito, entre otros, y segundo asignar, manejar, invertir, controlar el uso de usos recursos, que tienen un costo y del cual se espera obtener la máxima rentabilidad posible.

Dentro de una organización se manejan sistemas de información, lo que procura es obtener datos, procesarlos y obtener la información que permita tomar las decisiones más pertinentes.

En resumen, podemos afirmar, en sintonía con lo que afirman expertos en los temas financieros, que la gestión financiera resulta trascendental para una organización, ya que una empresa no podría subsistir por mucho tiempo cuando no cuenta con los recursos o estos resultan insuficientes para afrontar tanto los gastos operativos como las inversiones que resultan impostergables.

2.3. Bases Filosóficas

El trabajo de investigación por la misma temática que desarrolla, ya que tiene implicancia en el pago de tributos, requiere sólidos valores éticos por parte de los que van a tomar decisiones, dueños de negocios, funcionarios, trabajadores; se requiere cumplimiento, responsabilidad, veracidad, puntualidad, todo eso tiene que estar internalizado en su actuar, ya que el impacto en nuestra sociedad va a trascender; ya sea de manera positiva, si se actúa dentro del marco legal, o negativamente si se busca evadir las obligaciones que deberíamos asumir como contribuyentes.

2.4. Definición de términos básicos

a) Normas tributarias

Se denominan normas tributarias, al conjunto de reglas o dispositivos que son emitidos por autoridad competente y que permiten regular la administración de los tributos en el país.

Los entes autorizados para emitir normas tributarias, abarcan diversas esferas, por una parte, tenemos nuestra constitución, leyes emitidas a través del congreso de la república, decretos y resoluciones emitidos por el gobierno nacional y ordenanzas emitidas por la autoridad municipal.

b) Impacto tributario de la economía de opción

La economía de opción es la facultad que le otorga la norma tributaria vigente al contribuyente, para dentro del marco legal pertinente:

Elegir entre distintas formas de llevar a cabo un negocio o entre diferentes regímenes o alternativas para determinar sus obligaciones tributarias, no es cuestionable que opten por aquellas que les sean menos onerosas (fenómeno conocido como “economía de opción”).

Por ello, esa actuación no puede entenderse como una transgresión a normas, principios o valores del derecho tributario. (Lujan, 2018, párrafo 7)

c) Resultado financiero proyectado

Se denomina resultado financiero, en el contexto de la presente investigación, al impacto que va a tener las actividades de planeamiento tributario, en la situación económica y financiera de un negocio; es decir lo que se busca es medir el impacto neto de las actividades realizadas desde el punto de vista de elección de una adecuada forma societaria o elección del tipo de empresa, así como de la elección del régimen tributario, las actividades de control para el cumplimiento de las obligaciones, la reducción del riesgo de imposición de sanciones por la comisión de infracciones tributarias.

Muchas veces los resultados que arrojan los estados financieros, pueden estar distorsionados como consecuencia de gastos incurridos o asumidos, pero que no son consecuencia de la actividad operativa del negocio, sino por actividades sancionadoras, especialmente tributarias.

d) Contingencias tributarias

Por definición, una contingencia no es sino la posibilidad latente de que alguna actividad por su naturaleza propia, genere un riesgo. Las contingencias se pueden presentar en todo orden de cosas, es decir en cualquier actividad que desarrolle el ser humano.

Cuando nos referimos a contingencias tributarias, ya estamos enmarcando a un conjunto de riesgos que se van a generar en una empresa, como consecuencia de la aplicación o inaplicación de alguna norma de carácter tributario. Este riesgo se va a dar de manera permanente, en la medida que las operaciones comerciales de un negocio también lo son.

Con la finalidad de precisar en que momento en la empresa se van a ver materializados estos riesgos, podemos afirmar que esto va a suceder específicamente en algún procedimiento de fiscalización por parte del ente encargado de supervisar el cumplimiento de las obligaciones tributarias. En

negocios, como los que son materia de tratamiento de la presente investigación, la mayor frecuencia de casos se va a dar por no poder acreditar la fehaciencia de las operaciones que sustentan costo o gasto, el incumplimiento de aspectos formales muchas veces propicia que la administración tributaria repare un costo o gasto, obligando a pagar el crédito fiscal indebidamente tomado o generando una mayor base imponible en el caso del impuesto a la renta.

También se presentan contingencias de naturaleza tributaria, cuando se mal interpreta una norma tributaria, acogiéndonos a beneficios que no nos corresponden. Por lo tanto, todos estos riesgos hay que evaluarlos, valorarlos y gestionarlos de manera adecuada, porque mal enfocados pueden terminar perjudicando la gestión financiera de la organización.

e) Economía de opción

Si bien es cierto este concepto, muchas veces es generador de muchas críticas, ya que algunos empresarios hacen abuso de estas alternativas, que están establecidas en la ley. Implica en realidad desarrollar todo un proceso de planeamiento tributario, a través del cual nos permita, previo el análisis de los pro y contras, elegir dentro de una gama de alternativas posibles, aquella que nos resulte más beneficiosa, es decir nos genere ahorros tributarios; pero dentro de lo que las normas sobre la materia nos permitan. En ese sentido existen algunos beneficios que el mismo estado ha establecido con la finalidad de promover la inversión en algunas actividades o con el propósito de desarrollar alguna zona geográfica.

f) Obligación tributaria

La obligación tributaria nace por mandato legal como consecuencia de la realización de alguna actividad económica que se encuentre expresamente gravada, genera el vínculo entre quien se encuentra obligado a pagar una prestación tributaria, denominado deudor tributario, y quien se encuentra con el derecho de cobrar esa obligación, denominado acreedor tributario; llegado el caso la acreencia puede exigirse coercitivamente, a través de procedimientos de cobranza coactiva.

De acuerdo a lo establecido en la ley, es decir en nuestro caso el código tributario, en la obligación tributaria se pueden identificar los siguientes elementos:

**ACREEDOR ==> OBJETO DE LA PRESTACIÓN ==> DEUDOR
(TRIBUTO)**

Dentro de esta relación quien tiene el imperio de la ley es el estado, esto implica que cuenta con toda la potestad para exigir el pago de las obligaciones tributarias, inclusive pudiendo recurrir a su poder coercitivo. Claro está para llegar a esta última acción, tienen que haberse cumplido una serie de procedimientos, respetando el derecho de defensa del deudor tributario, a esto se le denomina cumplir con el debido proceso.

g) Gestión de la liquidez

Una empresa puede tener algunos problemas financieros, ya sea de carácter operativos, lo cual incide en la rentabilidad, de acceso al financiamiento, cuando no cuenta con el historial crediticio adecuado; pero lo que le puede resultar más perjudicial, es tener problemas de liquidez crónica, es decir de carácter permanente. Estas deficiencias se van a manifestar en la imposibilidad de pagar sus obligaciones de corto plazo de manera oportuna, incumplimiento de pago con sus proveedores, retraso de pago a los colaboradores, demora en el pago de las obligaciones tributarias.

Llegado a esta situación, que ya de por si resulta crítica, urge tomar medidas urgentes, analizar la parte operativa, ya que es la que va a generar los recursos, refinanciar obligaciones, requerir capital fresco a los propietarios, etc. Esto implica utilizar algunas herramientas que permitan gestionar de manera adecuada la organización, el flujo de caja aporta mucho a este propósito, el manejo de las líneas de crédito, las políticas comerciales; todo eso, si se aplican en conjunto, permitirá enrumbar la organización, saliendo de esas turbulentas aguas de la iliquidez.

h) Gestión del endeudamiento

La práctica empresarial revela que todo negocio en algún momento de su existencia, ya sea cuando se inician las operaciones, cuando se quiere ampliar o

escalar las operaciones, cuando se quiere financiar activos, no lo va a poder hacer invirtiendo sus propios recursos, es decir con capital propio, sino que va a tener que acudir a solicitar recursos a alguna entidad financiera de las que existen en el mercado.

Las opciones u ofertas están dadas en un mercado altamente competitivo, en ese sentido, la gestión del endeudamiento lo que debe buscar es conseguir la mejor combinación de financiamiento que le represente el menor costo financiero al negocio y que a su vez le proporcione las facilidades para poder desarrollar el negocio. Sin embargo, la realidad nos revela carencias en el conocimiento financiero por parte de los micro, pequeños y medianos empresarios, quienes muchas veces no evalúan convenientemente una oferta de préstamo y terminan endeudándose a un costo demasiado alto, lo cual dificulta generar rentabilidad a la empresa.

i) Gestión de las inversiones

En sociedades o países donde predomina la economía de mercado, se van a presentar muchas oportunidades de inversión. Las empresas suelen tener recursos disponibles limitados para llevar a cabo estas inversiones, por lo tanto, urge tener una política para identificar, analizar y seleccionar las inversiones que puedan generar una mayor rentabilidad a la organización.

Estas inversiones pueden ser de diversa índole, van desde recursos para contar con capital operativo o capital de trabajo, hasta acciones más complejas y de mayor riesgo, como el de ampliar plantas, equipar el negocio, modernizar procesos productivos, entre otros. Obviamente nunca se debe perder la perspectiva que la idea es que estas inversiones generen una rentabilidad que compense los costos de financiamiento

j) Ratios o Indicadores Financieros

Como herramientas para evaluar o hacer un diagnóstico de la situación financiera o económica de una empresa, se tienen algunos métodos, el análisis vertical u horizontal, el análisis horizontal o evolutivo, el análisis factorial, el análisis utilizando indicadores o ratios financieros.

Un indicador o ratio financiero no es sino la relación que existe entre determinados rubros o cuentas de los estados financieros. Esta relación se va a expresar mediante un número, un porcentaje, cantidad de veces, etc. En la medida que los datos necesarios para generar la relación del indicador financiero, van a provenir de los estados financieros, es necesarios que estos estén debidamente elaborados y adecuadamente presentados.

Los indicadores financieros se le suelen agrupar según el propósito que se persigue a través de su aplicación. Existen indicadores de liquidez, de endeudamiento o solvencia, de rentabilidad, de gestión, de bolsa de valores, etc.

Utilizados los indicadores financieros como método complementario a otros existentes en la gestión empresarial, nos permite conocer con mayor precisión, aspectos que mirando solo los estados financieros no lo podríamos lograr. Lo ideal es que toda organización trabaje con estos indicadores para permitirle monitorear permanentemente la salud financiera del negocio.

k) Evaluación de Proyectos

Las empresas buscan expandirse, en procura de incrementar su valor de mercado. Esto lo van a poder realizar en la medida que permanentemente estén realizando inversiones, posicionándose en un mercado altamente competitivo, tratando de ser más productivos, más eficientes. Pero debemos tener en cuenta que las actividades de inversión siempre estarán asociada a cierta incertidumbre, al riesgo de que el resultado no sea el que habíamos proyectado. En estas circunstancias, la capacidad de evaluar correctamente el nivel de efectividad de un proyecto de inversión será especialmente importante.

Existen muchos modelos para evaluar proyectos de inversión, algunos más utilizados que otros, pero tienen en común buscar la mejor y mayor rentabilidad del proyecto.

Evaluar proyectos de inversión implica llevar a cabo una serie de actos sistemáticos, dentro de los cuales los más importantes es determinar el horizonte de tiempo del proyecto, realizar el flujo de caja proyectado, este debe considerar la inversión inicial, los flujos de caja operativos anuales, los flujos de caja de fin

del proyecto, el valor de liquidación; todo esto utilizando una tasa de descuento que resulte pertinente al tipo, magnitud y riesgo.

Al pretender determinar la rentabilidad y el tiempo promedio de recuperación de la inversión, debemos primero seleccionar el método o modelo para evaluar el proyecto. Los modelos más usuales en el mercado son el de determinar el valor presente neto, la tasa interna de retorno, el periodo de recuperación del capital y el indicador beneficio costo.

La adopción del o los modelos más adecuados, será opción del evaluador, en armonía con el objetivo del análisis; pero en líneas generales se busca determinar la futura rentabilidad del proyecto y el tiempo que demorará en recuperar la inversión, todo esto en un escenario de incertidumbre y riesgo.

Como se ha podido analizar, el planeamiento tributario debe evitar la utilización de recursos que no sean los que, en realidad, y de acuerdo a la normatividad aplicable estamos obligados a cumplir, esto nos permitirá disponer de recursos para invertirlos en las actividades propias del negocio o para realizar inversiones que busquen incrementar la productividad.

2.5. Hipótesis de investigación

2.5.1 Hipótesis General:

El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

2.5.2 Hipótesis Específicas:

El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias.

El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la economía de opción evaluada.

El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero proyectado por la opción seleccionada.

2.6. Operacionalización de variables

2.6.1 Variable 1: Planeamiento tributario

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y Valores	Niveles y rangos	Instrumentos	Informantes
Análisis de las normas tributarias.	Conocimiento de las normas	1 al 5	Nunca (1)	Bajo 15 a 35	Cuestionario tipo escala Likert.	Propietarios, profesionales y trabajadores de las empresas tomadas como unidad de análisis.
	Costos de incumplimiento		Casi nunca (2)			
Impacto tributario de la economía de opción.	Índice Impuesto sobre ventas	6 al 10	A veces (3)	Regular 36 a 55		
	Índice Impuesto sobre utilidad		Casi siempre (4)			
Resultado financiero proyectado.	Impacto en los resultados operativos	10 al 15	Casi siempre (4)	Alta 56 a 75		
	Impacto en el resultado neto		Siempre (5)			

2.6.2 Variable 2: Gestión Financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escalas y Valores	Niveles y rangos	Instrumentos	Informantes
Gestión de la liquidez.	Nivel de liquidez	1 al 4	Nunca (1)	Bajo 15 a 35	Cuestionario tipo escala Likert.	Propietarios, profesionales y trabajadores de las empresas tomadas como unidad de análisis.
	Nivel del capital de trabajo		Casi nunca (2)			
Gestión del endeudamiento.	Nivel de apalancamiento financiero	5 al 8	A veces (3)	Regular 36 a 55		
	Nivel de endeudamiento patrimonial					
Gestión de las inversiones.	Rentabilidad de las inversiones	9 al 12	Casi siempre (4)	Alta 56 a 75		
	Rentabilidad del patrimonio Tasa anual de egresados		Siempre (5)			

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño Metodológico

3.1.1 Tipo de Investigación

De acuerdo a los propósitos de nuestra investigación, se le puede clasificar como básica, ya que lo que se pretende es conocer información de un conjunto de hechos que se vienen realizando en una realidad específica, lo cual nos permitirá determinar el grado de relación entre las variables de estudio: planeamiento tributario y gestión financiera.

Si bien es cierto el propósito inmediato no es que el trabajo de investigación se aplique a una realidad concreta, si pretendemos que las conclusiones y recomendaciones que se obtengan sirvan para mejorar o solucionar los problemas encontrados. El investigador Behar (2008), afirma que la investigación básica:

Recibe el nombre de investigación pura, teórica, dogmática y fundamental, se caracteriza porque parte de un marco teórico y permanece en él; la finalidad radica en formular nuevas teorías o modificar las existentes, en incrementar los conocimientos científicos o filosóficos, pero sin contrastarlos con ningún aspecto práctico. Esta forma de investigación emplea cuidadosamente el procedimiento de muestreo, a fin de extender sus hallazgos más allá del grupo o situaciones estudiadas (p.19).

3.1.2 Enfoque

En cumplimiento a los propósitos de la investigación, se utilizó un enfoque cuantitativo, no experimental y transversal.

Enfoque cuantitativo: este enfoque establece que las variables de investigación serán medidas estableciendo bases numéricas, de manera que puedan ser procesadas estadísticamente. Es necesario categorizar las variables, cuando estas tienen características cualitativas, ya que de otra manera no se le podría realizar o aplicar una estadística descriptiva ni menos procesarlas utilizando la estadística

No experimental: se dice que una investigación es no experimental, cuando la información a estudiar se recopila tal como se viene presentando en la realidad, es decir sin manipularla, caracterizando sus atributos y describiéndolas adecuadamente. Al respecto, podemos citar lo que manifiesta el investigador Hernández, Fernández y Baptista (2010) “la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 149).

Transversal: según el o los momentos en los que medimos la información o data recopilada, la investigación ha trabajado con datos del ejercicio 2021 y han sido medidos en un solo momento.

3.2 Población y muestra:

3.2.1 Población:

El presente trabajo de investigación tiene como población a 40 personas entre propietarios, directivos, profesionales y trabajadores de las empresas comerciales ferreteras tomadas como unidad de análisis.

3.2.2 Muestra

La unidad de muestreo con relación al planeamiento tributario y la gestión financiera son 36 personas entre propietarios, directivos, profesionales y trabajadores de las empresas comerciales ferreteras tomadas como unidad de análisis.

$$n = \frac{Z^2 \times N \times P \times Q}{e^2 (N-1) + Z^2 \times P \times Q}$$

Sus valores correspondientes son:

N	= Tamaño de la población	: 40 personas
Z ²	= Nivel de confianza 95%	: 1.96 ²
p	= Probabilidad de que el evento ocurra	: 0.5
q	= Probabilidad de que el evento no ocurra:	0.5
e ²	= Error seleccionado	: 0.05 ²

Aplicando la fórmula:

$$n = \frac{1.96^2 \times 40 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (40 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

$$n = 36$$

3.3 Técnicas de recolección de datos

3.3.1 Técnicas

Para el desarrollo de la investigación se utilizó como técnica de recojo de información a la encuesta y se complementó con la técnica del análisis documental.

a) Encuesta

La encuesta es una técnica de recopilación de información que permite trabajar con muestras de campo, pero que requieren de un instrumento de apoyo como lo es el cuestionario. Las encuestas se utilizan mucho para investigaciones descriptivas, para tal efecto se requiere previamente definir las preguntas a realizar, las personas a quienes se le van a encuestar, la manera en que se van a valorar las respuestas que se obtengan.

b) Análisis documental.

Siempre es un factor de apoyo en el proceso de investigación, el acudir al análisis de los documentos que sustentan operaciones, hechos o fenómenos económicos, el acudir a las fuentes siempre son un soporte que le da veracidad al proceso de investigación, evitando las dudas o ambigüedades.

3.3.2 Instrumentos

a) Cuestionario

Toda técnica de investigación, como en este caso la encuesta, requiere de un instrumento para su aplicación, en este caso y por ser el más pertinente, utilizamos el cuestionario. Este instrumento debidamente estructurado consta de dos partes, cada una destinada a recopilar manifestaciones sobre las variables y dimensiones de la investigación, a través de las preguntas. Las respuestas a las interrogantes, están catalogadas y valorizadas en la

escala de Likert, que lo que hace es medir grados de satisfacción o aceptación.

La primera parte del cuestionario, relacionada con la variable independiente planeamiento tributario, consta de 15 preguntas, que se muestran en una escala valorativa progresiva de la siguiente manera:

1 = Nunca

2 = Casi nunca

3 = A veces

4 = Casi siempre

5 = Siempre

La segunda parte contiene 12 preguntas relacionadas con la variable dependiente gestión financiera, con la finalidad de guardar consistencia, se presentó en la misma escala valorativa.

b) Fichas textuales.

Como instrumento del análisis documental se utilizaron las fichas textuales, esto con la finalidad de organizar y estructurar adecuadamente los hechos o fenómenos localizados.

3.4 Técnicas para el procesamiento de la información

Recopilada la información mediante la aplicación del cuestionario se procedió a la tabulación de los resultados para su correspondiente análisis; un valioso apoyo resultó el utilizar el software MS Excel 2019. Para la elaboración de tablas de frecuencias bidimensionales, cuadros y gráficos estadísticos, se utilizó el software SPSS versión 25.0.

Para determinar el grado de relación entre una variable y otra se utilizó el estadístico coeficiente de correlación R de Spearman.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Análisis de los Resultados

4.1.1. Descripción de la variable Planeamiento Tributario

a. Ítems para medir la dimensión Análisis de las Normas Tributarias

Tabla 1: *¿En el proceso de creación y formalización de la empresa se analizó el tipo societario o jurídico más conveniente?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
A veces	18	50,0	50,0	52,8
Casi siempre	10	27,8	27,8	80,6
Siempre	7	19,4	19,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

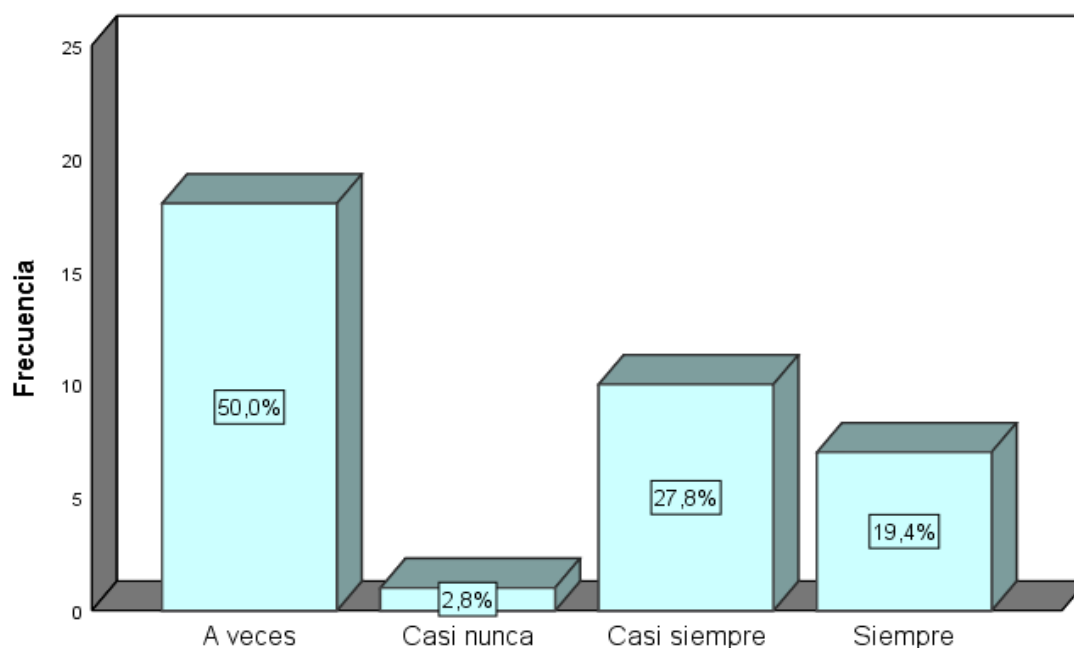


Figura 1: *¿ En el proceso de creación y formalización de la empresa se analizó el tipo societario o jurídico más conveniente?*

Se puede apreciar en la tabla 1 y figura 1 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 1, que en escala de casi nunca es de 2,8% (1 encuestado), la escala a veces es de 50.0% (18 encuestados), la escala casi siempre 27,8% (10 encuestados) y la escala de

siempre 19.4% (7 encuestados); en tal sentido, se demuestra que, en las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, no existe un consenso mayoritario que revele la realización de un análisis del tipo societario o jurídico más conveniente desde el punto de vista empresarial.

Tabla 2: ¿ Previo al proceso de inscripción de la empresa ante la administración tributaria se analizó el régimen tributario más conveniente?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A veces	20	55,6	55,6	55,6
Casi siempre	11	30,6	30,6	86,1
Siempre	5	13,9	13,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

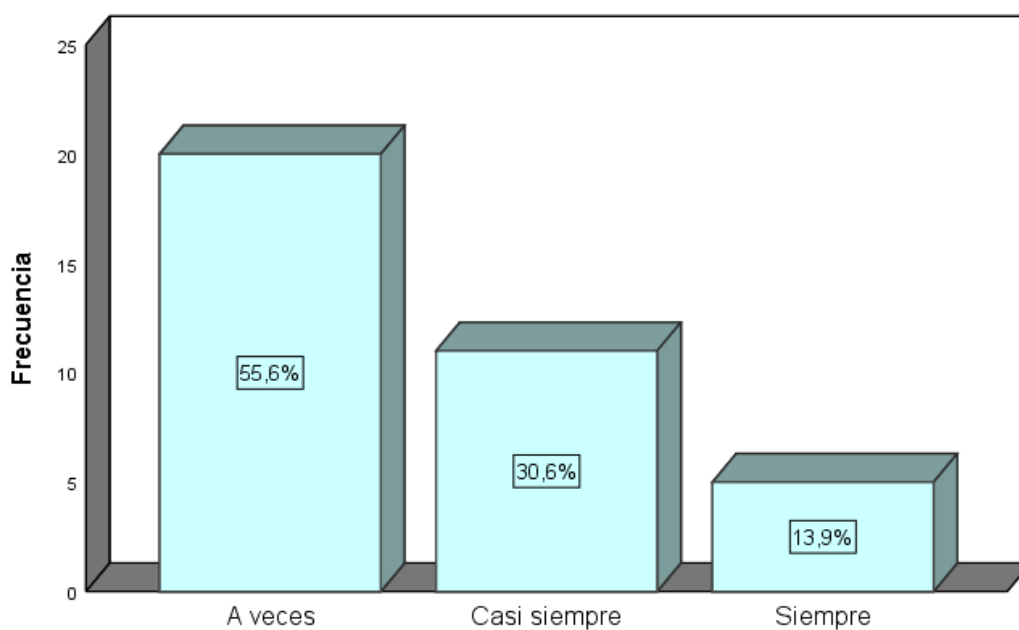


Figura 2: ¿ Previo al proceso de inscripción de la empresa ante la administración tributaria se analizó el régimen tributario más conveniente?

Se puede apreciar en la tabla 2 y figura 2 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 2, que en escala de a veces es de 55.6% (9 encuestados), la escala casi siempre 30,6% (11 encuestados) y la escala de siempre 13.9% (5 encuestados); se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que no realizan el análisis del régimen que más convenga a los objetivos de la empresa.

Tabla 3: ¿ La empresa controla y monitorea sus ingresos y gastos para ir proyectando los tributos que en forma periódica debe pagar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Casi nunca	2	5,6	5,6	5,6
A veces	24	66,7	66,7	72,2
Casi siempre	10	27,8	27,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

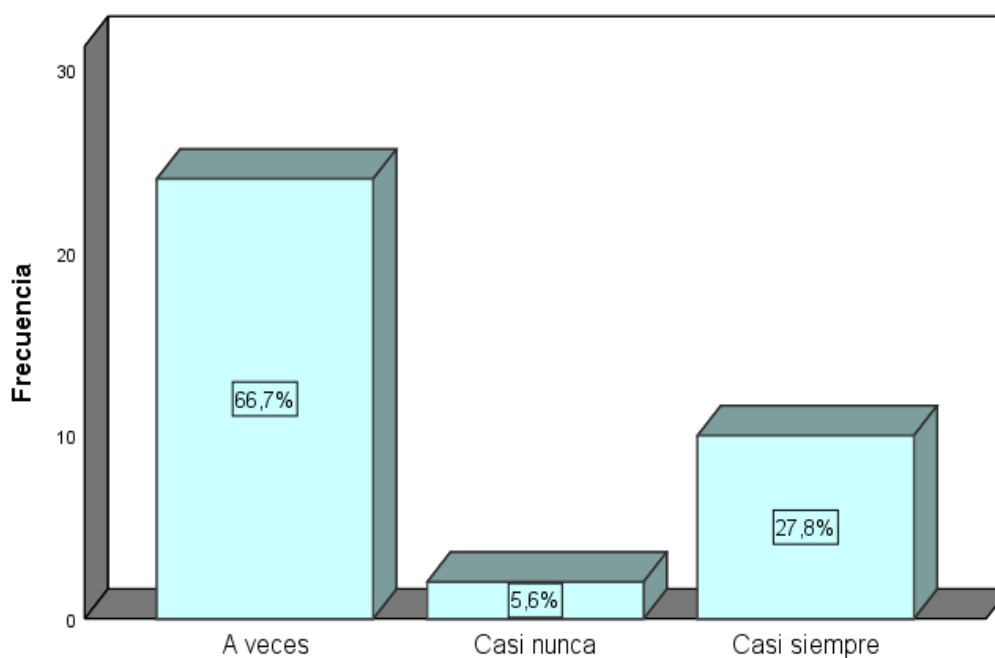
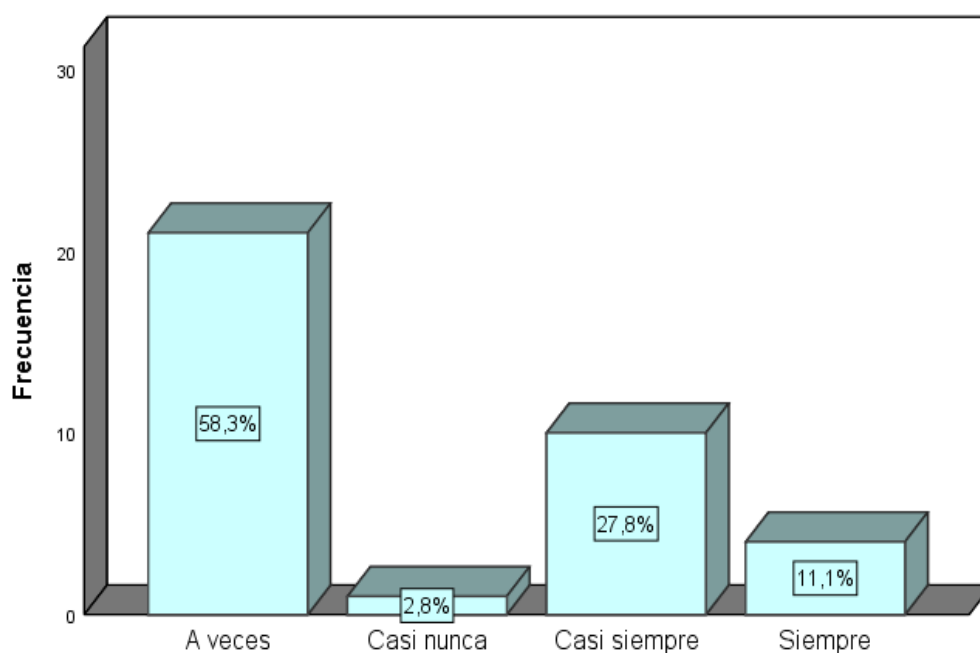


Figura 3: ¿ La empresa controla y monitorea sus ingresos y gastos para ir proyectando los tributos que en forma periódica debe pagar?

Se puede apreciar en la tabla 3 y Figura 3 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 3, que en escala de a veces es de 66.7% (24 encuestados), la escala casi siempre 27,8% (10 encuestados) y la escala de casi nunca 5.6% (2 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan en forma mayoritaria que solo a veces controlan los ingresos y gastos para proyectar los tributos que debe pagar, en tanto que un porcentaje minoritario manifiesta que esa acción lo realizan casi siempre.

Tabla 4: ¿Cree usted que un plan tributario beneficiaría a la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
A veces	21	58,3	58,3	61,1
Casi siempre	10	27,8	27,8	88,9
Siempre	4	11,1	11,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Figura 4:** ¿Cree usted que un plan tributario beneficiaría a la empresa?

Se puede apreciar en la tabla 4 y Figura 4 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 4, que en escala de a veces es de 58,3% (21 encuestados), la escala casi siempre 27,8% (10 encuestados) y la escala de siempre 11,1% (4 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente en un 58,3% que solo a veces realizan un plan tributario que resultaría beneficioso para los objetivos del negocio, en tanto que otro porcentaje menor de 38,9% manifiesta que si lo realiza.

Tabla 5: ¿Cree usted que la falta de un plan provoca que la empresa incurra en contingencias tributarias?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Casi nunca	3	8,3	8,3	8,3
A veces	9	25,0	25,0	33,3
Casi siempre	19	52,8	52,8	86,1
Siempre	5	13,9	13,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

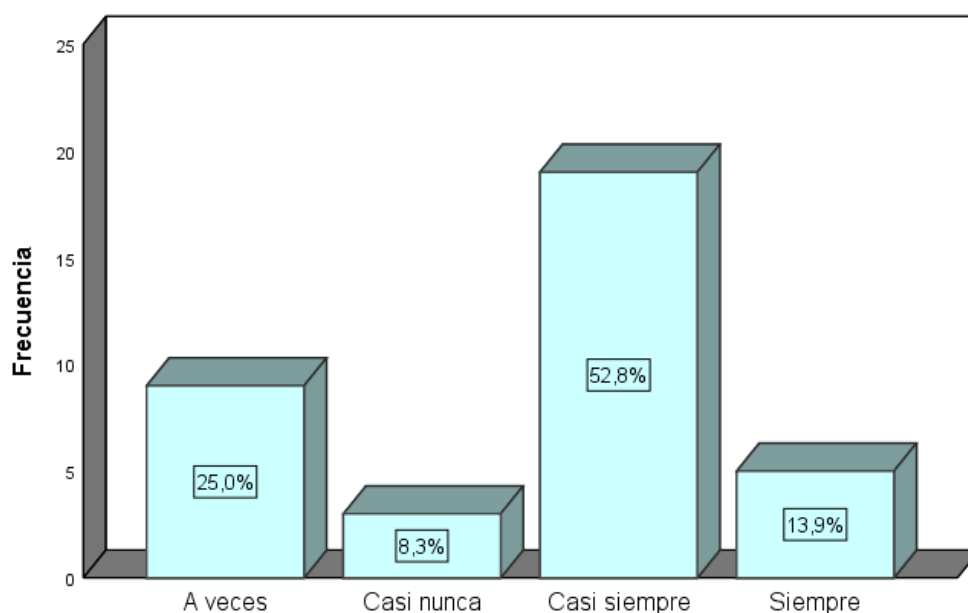


Figura 5: ¿ Cree usted que la falta de un plan provoca que la empresa incurra en contingencias tributarias?

Se puede apreciar en la tabla 5 y Figura 5 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 5, que en escala de casi siempre es de 52.8% (19 encuestados), la escala a veces 25,0% (9 encuestados), la escala de siempre 13.9% (5 encuestados) y la escala de casi nunca es de 8.3% (3 encuestados); se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que la falta de planificación provoca que la empresa incurra en contingencias tributarias, que resultan en muchos casos perjudiciales para la salud financiera de la empresa.

b. Ítems para medir la dimensión Impacto Tributario de la Opción

Tabla 6: ¿Se han realizado análisis de alternativas tributarias en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
	A veces	19	52,8	52,8	55,6
	Casi siempre	8	22,2	22,2	77,8
	Siempre	8	22,2	22,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

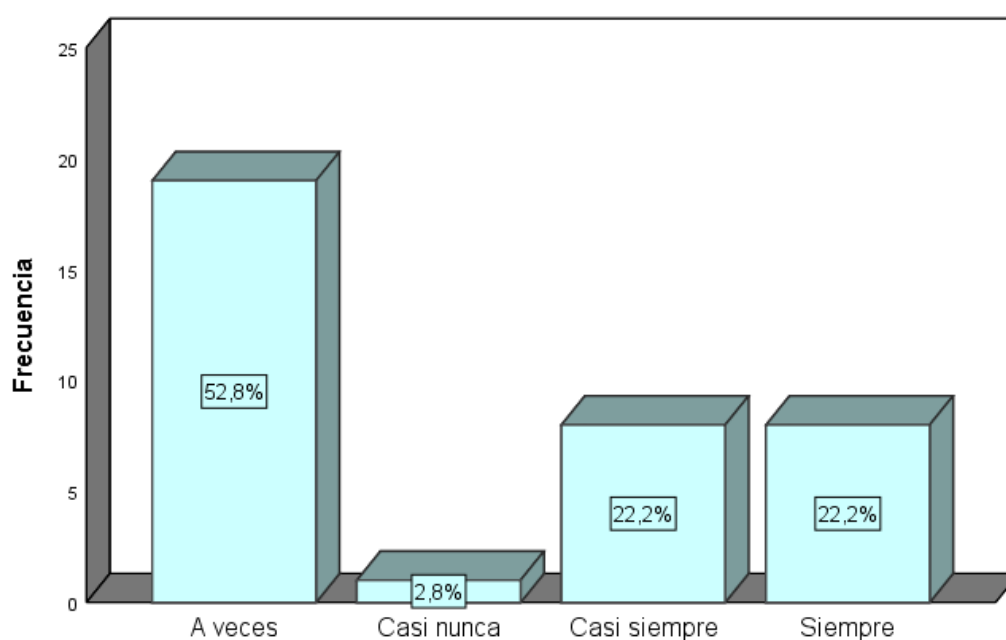


Figura 6: ¿Se han realizado análisis de alternativas tributarias en la empresa?

Se puede apreciar en la tabla 6 y Figura 6 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 6, que en escala de a veces es de 52.8% (19 encuestados), la escala casi siempre 22,2% (8 encuestados), la escala de siempre 22,2% (8 encuestados) y la escala de casi nunca 2.8% (1 encuestado); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que solo a veces realizan un análisis de alternativas tributarias más convenientes para el negocio, lo cual nos revela una carencia de políticas de planificación tributaria.

Tabla 7: ¿Se ha realizado la identificación si las compras permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	21	58,3	58,3	58,3
	Casi siempre	10	27,8	27,8	86,1
	Siempre	5	13,9	13,9	100,0
Total		36	100,0	100,0	

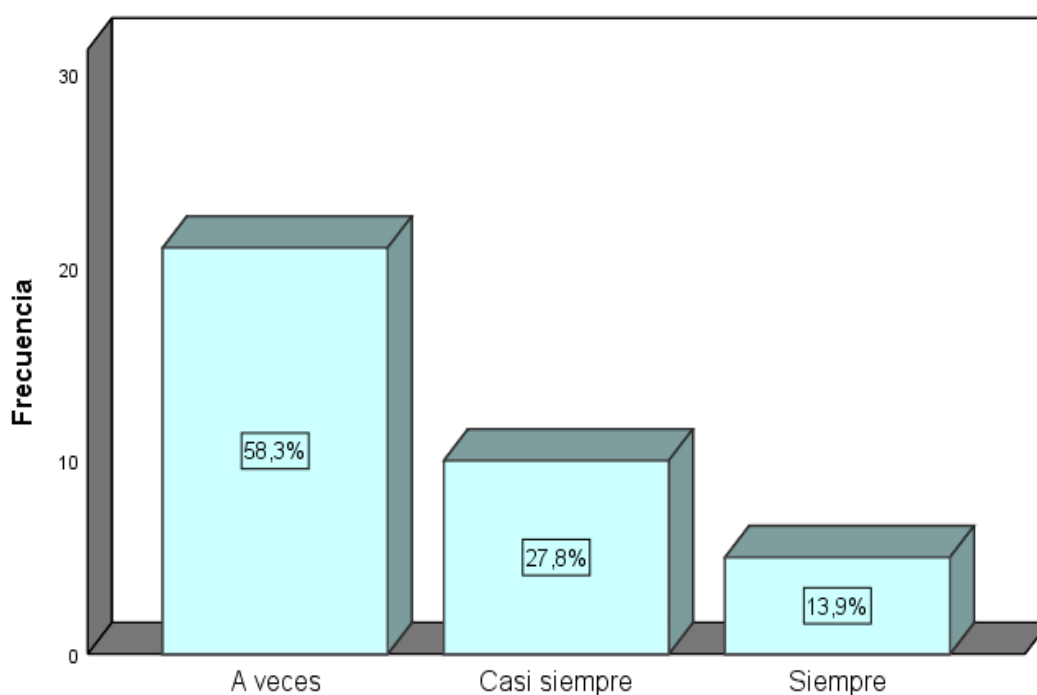


Figura 7: ¿Se ha realizado la identificación si las compras permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa?

Se puede apreciar en la tabla 7 y Figura 7 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 7, que en escala de a veces es de 58.3% (21 encuestados), la escala casi siempre 27,8% (10 encuestados) y la escala de siempre 13.9% (5 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, solo a veces realizan la identificación o verificación de si los comprobantes de pago que sustentan las compras o gastos permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa, lo cual en el fondo les genera un riesgo tributario innecesario.

Tabla 8: *¿Previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
	A veces	25	69,4	69,4	72,2
	Casi siempre	8	22,2	22,2	94,4
	Siempre	2	5,6	5,6	100,0
Total		36	100,0	100,0	

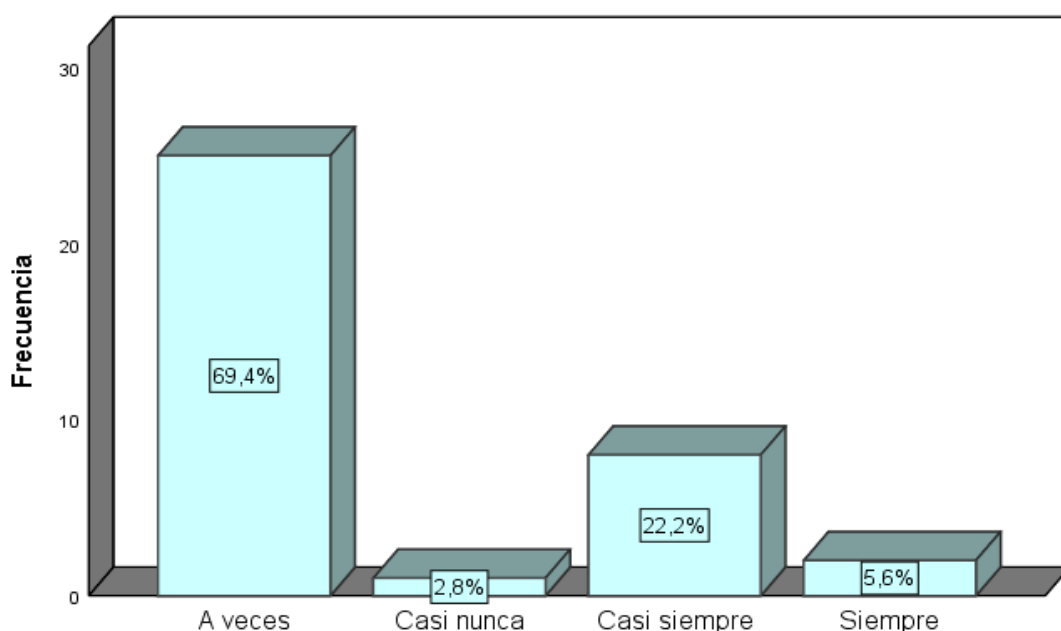


Figura 8: *¿ Previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales?*

Se puede apreciar en la tabla 8 y Figura 8 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 8, que en escala de a veces es de 69.4% (25 encuestados), la escala casi siempre 22,2% (8 encuestados), la escala de siempre 5.6% (2 encuestados); se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente manifiestan que solo a veces, previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales, es decir se muestra un relajamiento en el cumplimiento de lo que establece las normas tributarias, lo cual a futuro le puede traer enormes perjuicios a la empresa por sanciones tributarias.

Tabla 9: ¿Se ha hecho un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
	A veces	16	44,4	44,4	47,2
	Casi siempre	15	41,7	41,7	88,9
	Siempre	4	11,1	11,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

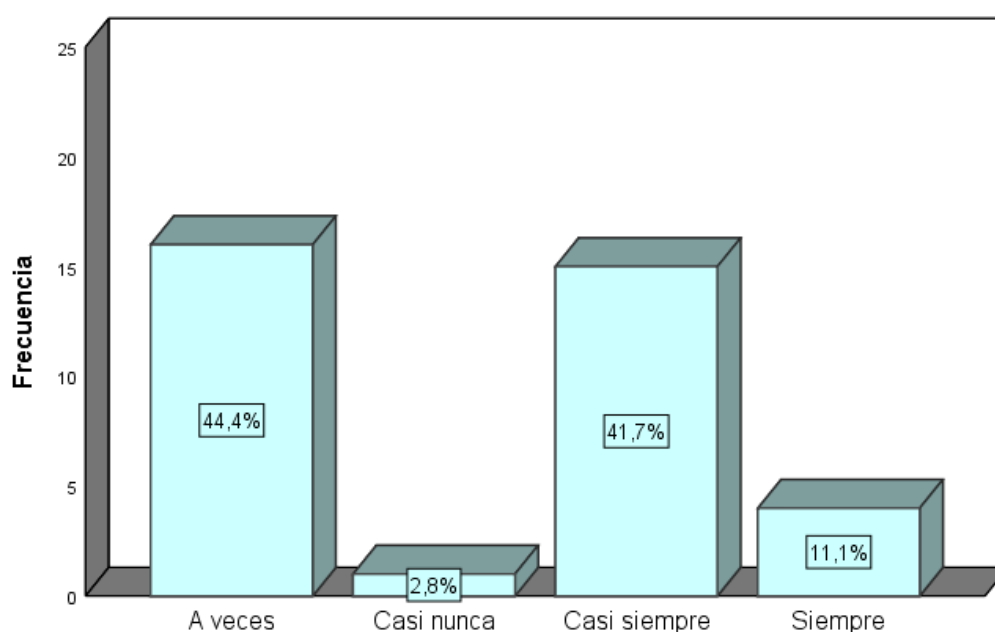


Figura 9: ¿Se ha hecho un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias?

Se puede apreciar en la tabla 9 y Figura 9 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 9, que en escala de a veces es de 44.4% (16 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados) y la escala de siempre 11.1% (4 encuestados); se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que solo a veces efectúan un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias, es decir existe la probabilidad de que por una inadecuada elección del régimen tributario se esté asumiendo una mayor carga tributaria.

Tabla 10: ¿ La opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	5,6	5,6	5,6
	A veces	15	41,7	41,7	47,2
	Casi siempre	13	36,1	36,1	83,3
	Siempre	6	16,7	16,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

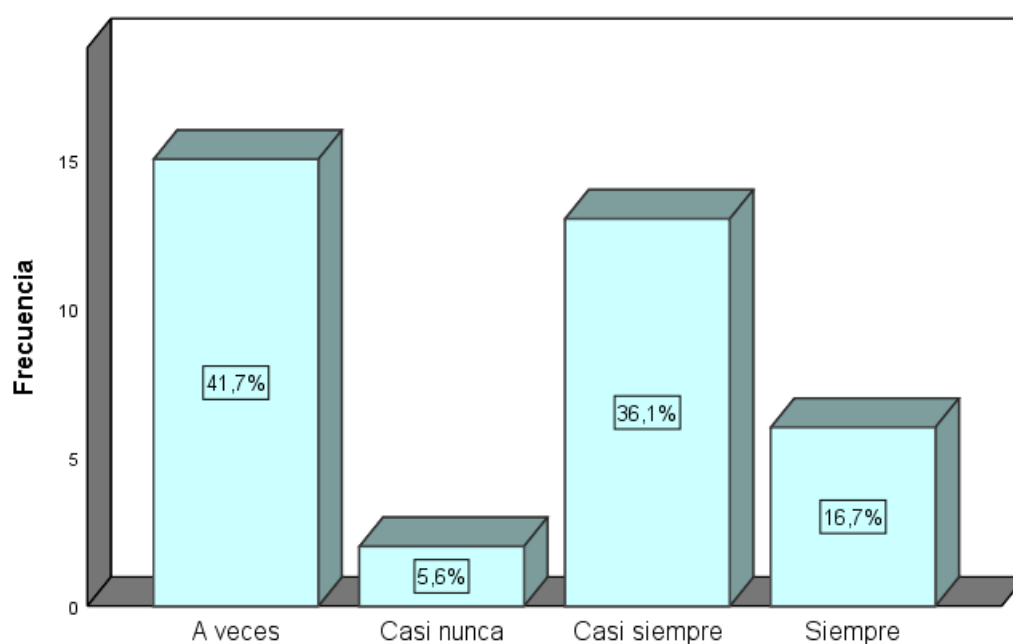


Figura 10: ¿ La opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias?

Se puede apreciar en la tabla 10 y figura 10 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 10, que en escala de a veces es de 41.7% (15 encuestados), la escala casi siempre 36,1% (13 encuestados), la escala de siempre es de 16.7% (6 encuestados) y la escala de casi nunca 5.6% (2 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que solo a veces la opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias.

c. **Ítems para medir la dimensión Resultados Financieros Proyectados**

Tabla 11: ¿Ha recibido la empresa en el último año sanciones producto de infracciones tributarias afectando su estructura financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	2	5,6	5,6	5,6
	A veces	18	50,0	50,0	55,6
	Casi siempre	13	36,1	36,1	91,7
	Siempre	3	8,3	8,3	100,0
Total		36	100,0	100,0	

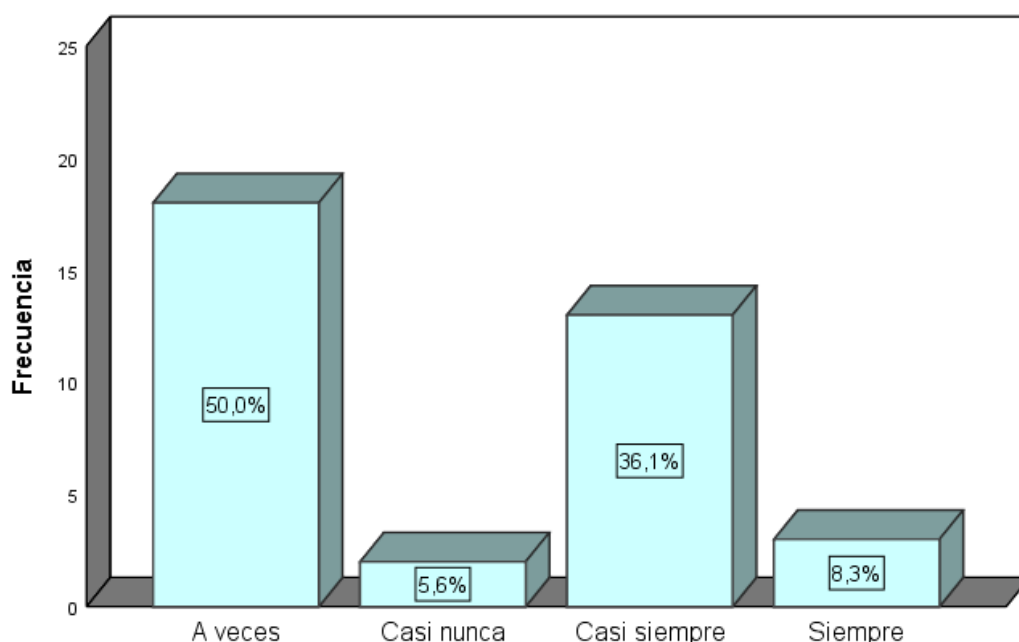


Figura 11: ¿Ha recibido la empresa en el último año sanciones producto de infracciones tributarias afectando su estructura financiera?

Se puede apreciar en la tabla 11 y Figura 11 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 11, que en escala de a veces es de 50.0% (18 encuestados), la escala casi siempre 36,1% (13 encuestados), la escala de siempre es de 8.3% (3 encuestados) y la escala de casi nunca 5,6% (2 encuestados); se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, mayoritariamente manifiestan que solo a veces o casi nunca han recibido, en el último año, sanciones producto de infracciones tributarias que afecten su estructura financiera.

Tabla 12: ¿Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las obligaciones operativas del negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
	A veces	17	47,2	47,2	50,0
	Casi siempre	15	41,7	41,7	91,7
	Siempre	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

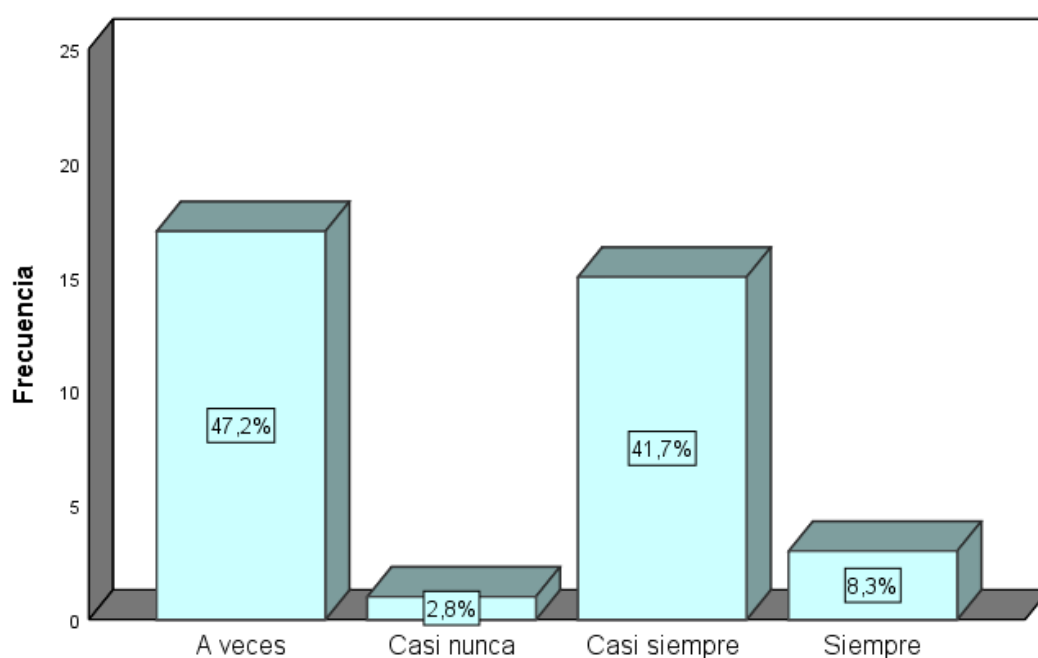


Figura 12: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las obligaciones operativas del negocio?

Se puede apreciar en la tabla 12 y Figura 12 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 12, que en escala de a veces es de 47.2% (17 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados) y la escala de siempre 8.3% (3 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, mayoritariamente manifiestan que solo a veces los recursos que se disponen para el pago de las obligaciones tributarias, impiden cumplir con los compromiso producto de las actividades operativas del negocio.

Tabla 13: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	2,8	2,8	2,8
	A veces	17	47,2	47,2	50,0
	Casi siempre	15	41,7	41,7	91,7
	Siempre	3	8,3	8,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

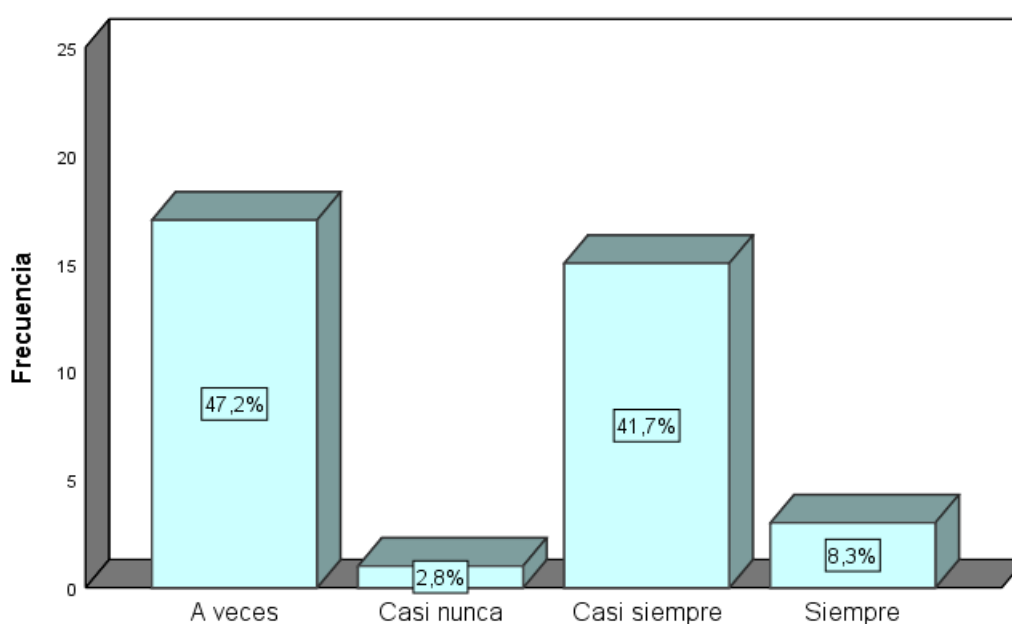


Figura 13: ¿ Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio?

Se puede apreciar en la tabla 13 y Figura 13 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 13, que en escala de a veces es de 47.2% (17 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados), la escala de siempre 8.3% (3 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan que siempre o casi siempre los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, le impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio, en tanto el otro porcentaje importante que manifiestan que a veces. En realidad, se puede notar que el pago de las obligaciones tributarias afecta tanto a la parte operativa como de inversiones.

Tabla 14: *¿La empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	20	55,6	55,6	55,6
	Casi siempre	14	38,9	38,9	94,4
	Siempre	2	5,6	5,6	100,0
Total		36	100,0	100,0	

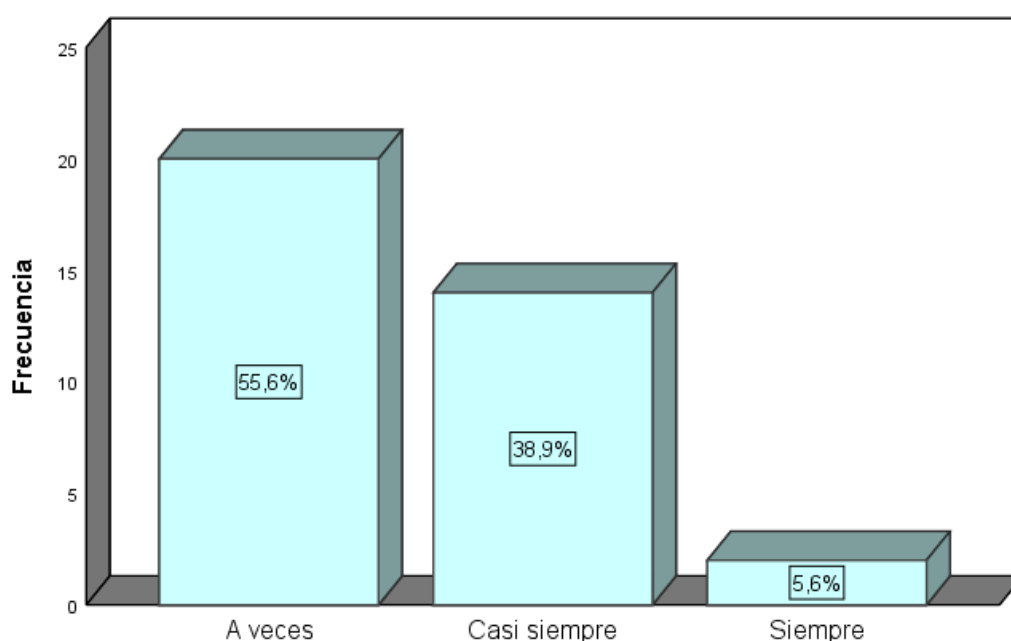


Figura 14: *¿La empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias?*

Se puede apreciar en la tabla 14 y Figura 14 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 14, que en escala de a veces es de 55.6% (20 encuestados), la escala casi siempre 38,9% (14 encuestados) y la escala de siempre 5.6% (2 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que solo a veces la empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias, al respecto vale notar que un 44,5% manifiesta que siempre o casi siempre lo hace, lo cual puede estar generando serios inconvenientes para hacer frente a las obligaciones.

Tabla 15: *¿Las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	19	52,8	52,8	52,8
	Casi siempre	12	33,3	33,3	86,1
	Siempre	5	13,9	13,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

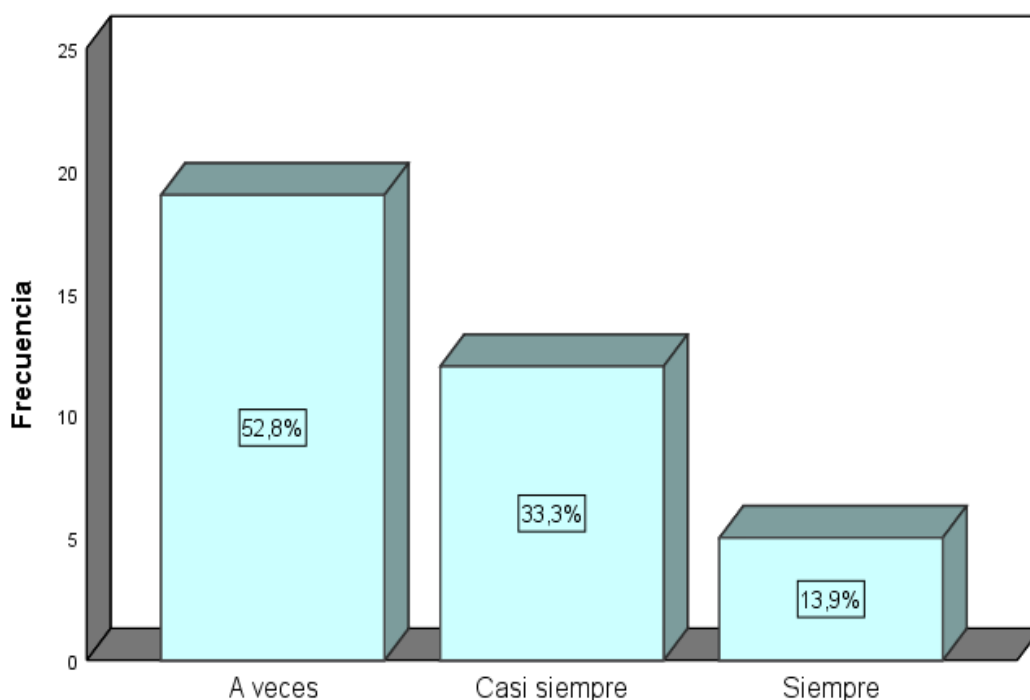


Figura 15: *¿Las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio?*

Se puede apreciar en la tabla 15 y Figura 15 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 15, que en escala de a veces es de 52.8% (19 encuestados), la escala casi siempre 33,3% (12 encuestados) y la escala de siempre 13.9% (5 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente que solo a veces las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio, vale enfatizar que esta situación también afecta la liquidez de la empresa.

d. Ítems para medir la dimensión Gestión de la Liquidez

Tabla 16: *¿Cuenta la empresa con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	12	33,3	33,3	33,3
	Casi siempre	7	19,4	19,4	52,8
	Siempre	17	47,2	47,2	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

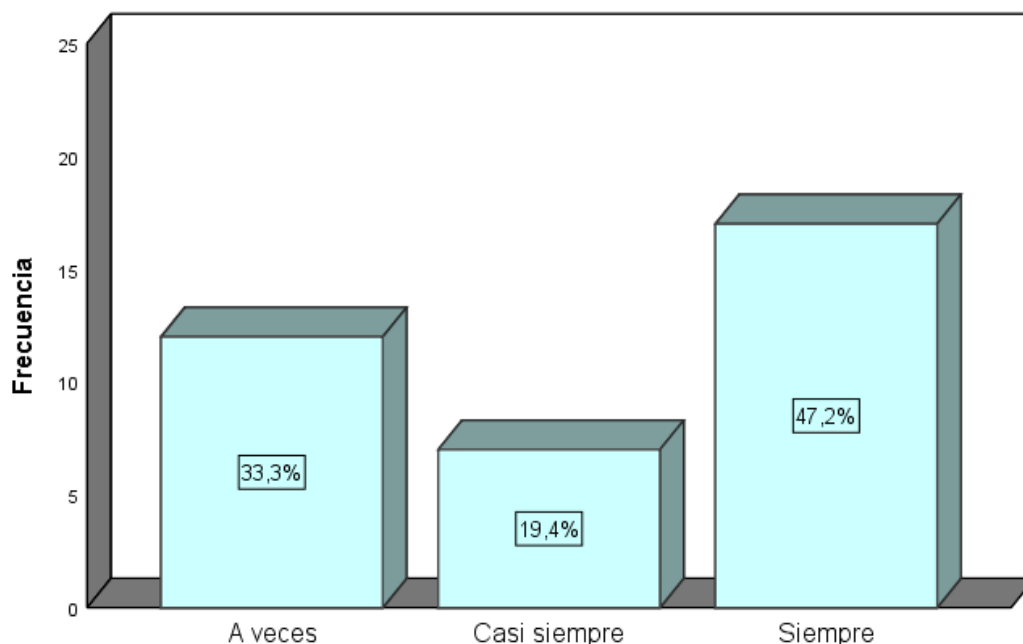


Figura 16: *¿Cuenta la empresa con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa?*

Se puede apreciar en la tabla 16 y Figura 16 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 16, que en escala de siempre es de 47.2% (17 encuestados), la escala de a veces es de 33.3% (12 encuestados), la escala casi siempre 36,1% (13 directivos y profesionales) y la escala de casi siempre 19.4% (7 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente manifiestan que siempre la empresa cuenta o trabaja con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa, esto es un aspecto favorable que va a permitir afrontar oportunamente las contingencias que se produzcan.

Tabla 17: *¿Se utiliza recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	22,2	22,2	22,2
	Casi siempre	7	19,4	19,4	41,7
	Siempre	21	58,3	58,3	100,0
Total		36	100,0	100,0	

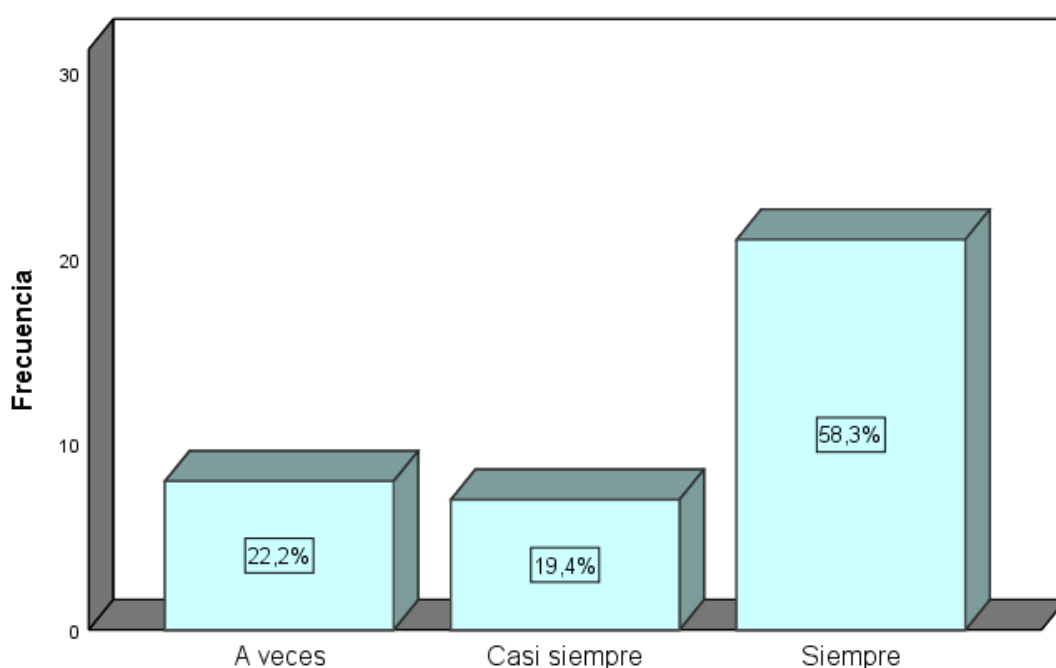


Figura 17: *¿Se utiliza recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias?*

Se puede apreciar en la tabla 17 y Figura 17 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 17, que en escala de a veces es de 22.2% (8 encuestados), la escala casi siempre 19,4% (7 encuestados) y la escala de siempre 58.3% (21 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente manifiestan que casi siempre o siempre utilizan recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias, lo cual les está restando competitividad al negocio, por una mala gestión tributaria.

Tabla 18: ¿ El cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	22,2	22,2	22,2
	Casi siempre	14	38,9	38,9	61,1
	Siempre	14	38,9	38,9	100,0
Total		36	100,0	100,0	

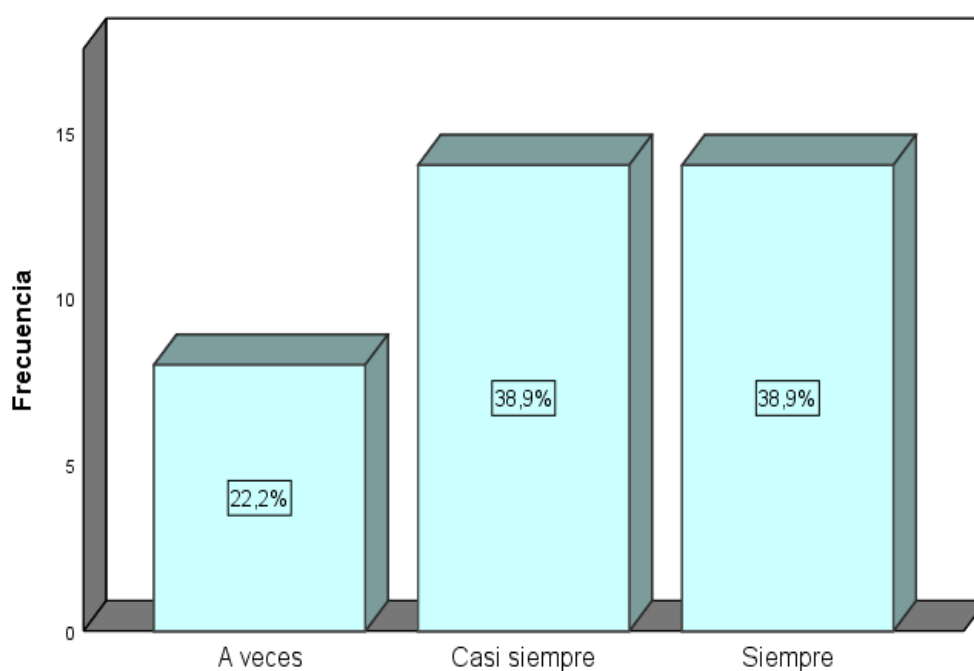


Figura 18: ¿El cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio?

Se puede apreciar en la tabla 18 y Figura 18 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 18, que en escala de a veces es de 22.2% (8 encuestados), la escala casi siempre 38,9% (14 encuestados) y la escala de siempre 38.9% (14 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente manifiestan que casi siempre o siempre, el cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio, más aún cuando se generan pago por sanciones, que no tienen nada que ver con el corazón del negocio.

Tabla 19: ¿Se presenta con frecuencia escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	22,2	22,2	22,2
	Casi siempre	13	36,1	36,1	58,3
	Siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

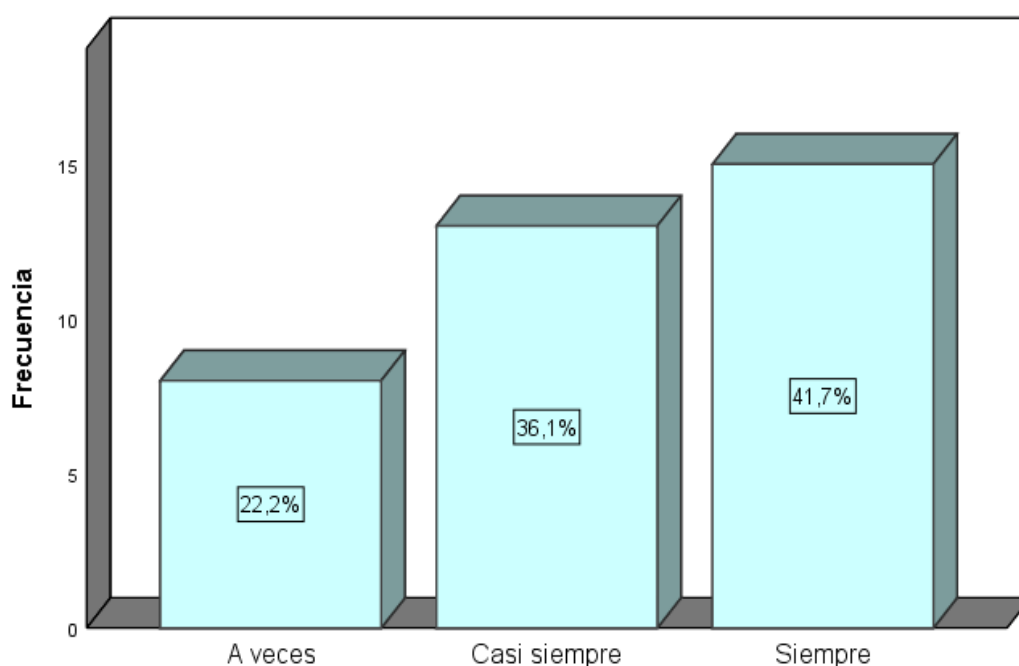


Figura 19: ¿Se presenta con frecuencia escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales?

Se puede apreciar en la tabla 19 y Figura 19 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 19, que en escala de a veces es de 22.2% (8 encuestados), la escala casi siempre 36,1% (13 encuestados) y la escala de siempre 41.7% (15 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente en un 77.8%, manifiestan que casi siempre o siempre se presenta con frecuencia escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales .

e. **Ítems para medir la dimensión Gestión del Endeudamiento**

Tabla 20: *¿Cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	13,9	13,9	13,9
	Casi siempre	15	41,7	41,7	55,6
	Siempre	16	44,4	44,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

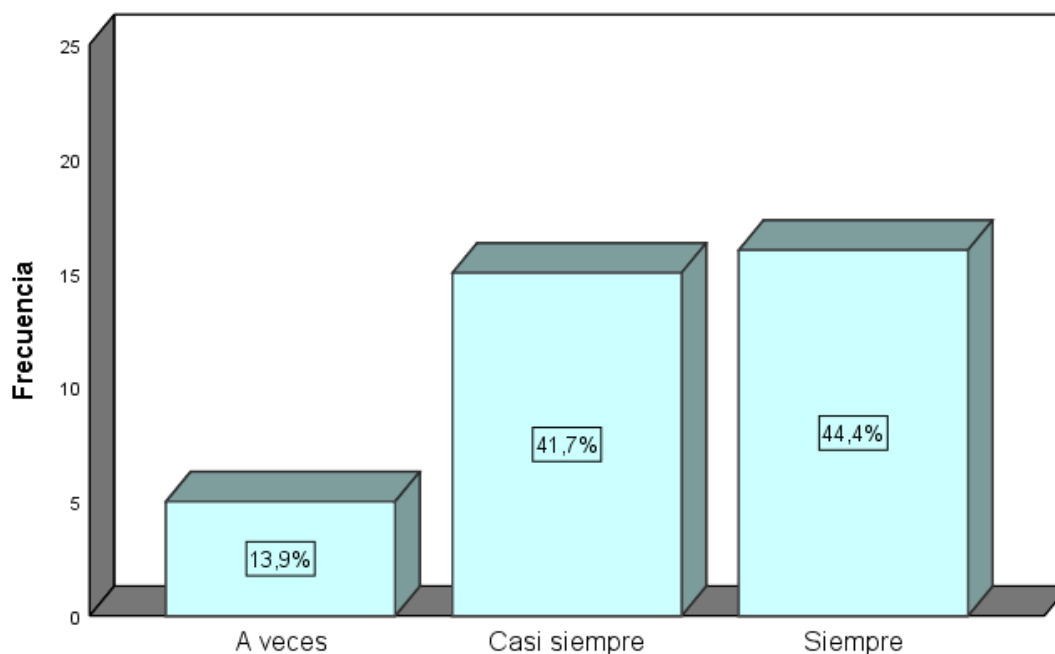


Figura 20: *¿Cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica?*

Se puede apreciar en la tabla 20 y Figura 20 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 20, que en escala de a veces es de 13.9% (5 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados) y la escala de siempre 44.4% (16 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente manifiestan que casi siempre o siempre cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica su apalancamiento para no exponerse a riesgos por sobre exposición a la deuda.

Tabla 21: *¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de endeudamiento se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	9	25,0	25,0	25,0
	Casi siempre	13	36,1	36,1	61,1
	Siempre	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

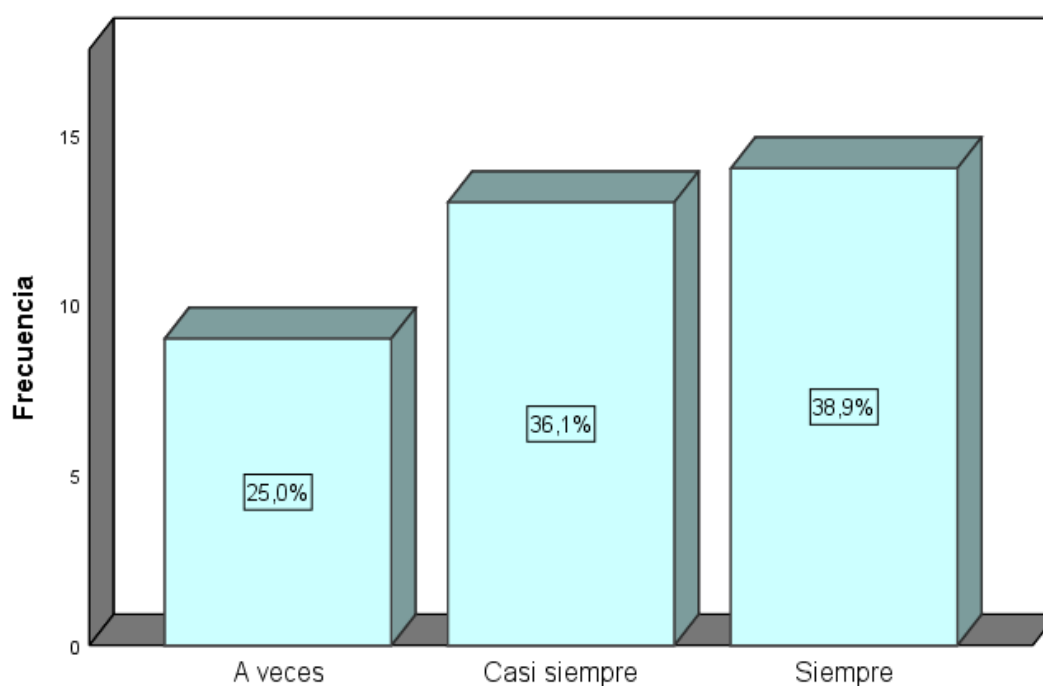


Figura 21: *¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de endeudamiento se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo?*

Se puede apreciar en la tabla 21 y Figura 21 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 21, que en escala de a veces es de 25.0% (9 encuestados), la escala casi siempre 36,1% (13 encuestados) y la escala de siempre 38.9% (14 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, en un 75% que casi siempre o siempre, cuándo la empresa tiene que tomar decisiones de endeudamiento, se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo.

Tabla 22: *¿El pago de obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	16,7	16,7	16,7
	Casi siempre	15	41,7	41,7	58,3
	Siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

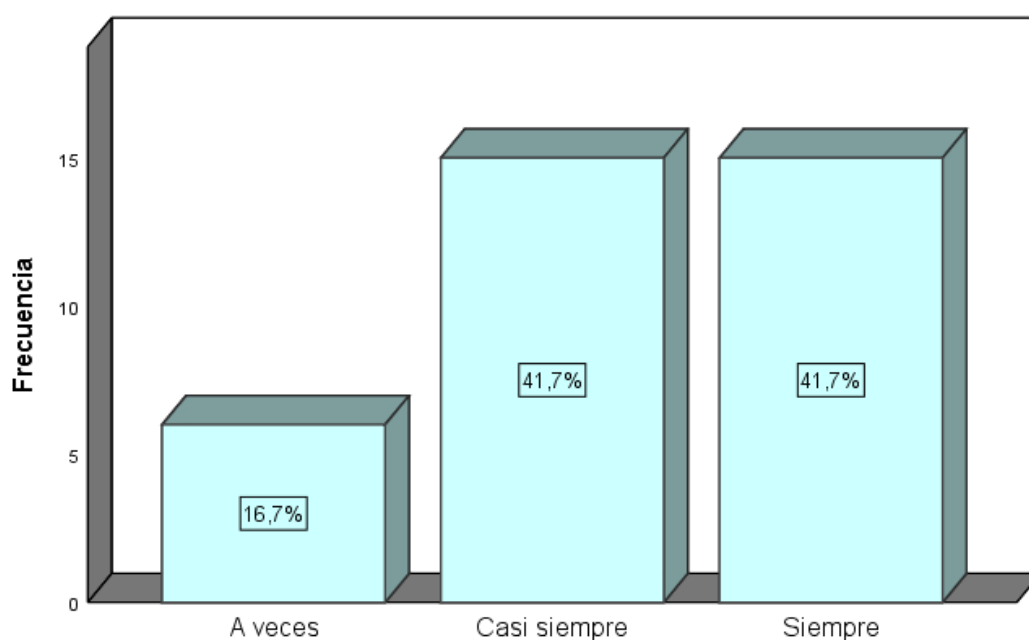


Figura 22: *¿El pago de obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento?*

Se puede apreciar en la tabla 22 y Figura 22 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 22 que en escala de a veces es de 16.7% (6 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados) y la escala de siempre 41.7% (15 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente en un 83.4%, que casi siempre o siempre, el pago de las obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento. Esto si es un aspecto negativo, lo cual va a incidir en el éxito o fracaso de un negocio. Se entiende que lo normal es que las obligaciones se cancelen con el producto de los recursos generados por las actividades operativas.

Tabla 23: *¿El pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	16,7	16,7	16,7
	Casi siempre	15	41,7	41,7	58,3
	Siempre	15	41,7	41,7	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

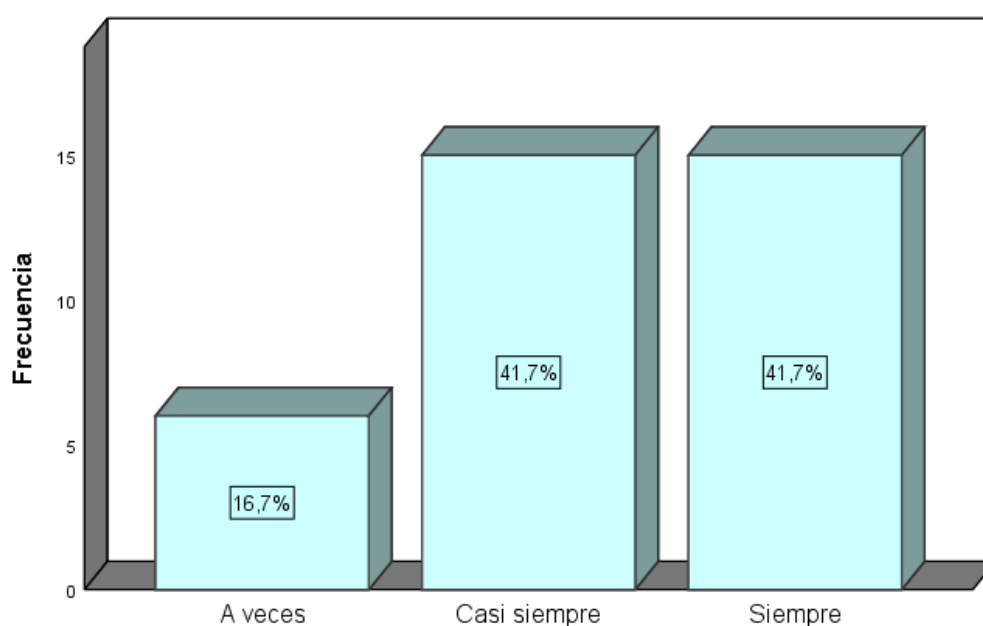


Figura 23: *¿El pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento?*

Se puede apreciar en la tabla 23 y Figura 23 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 23, que en escala de a veces es de 16,7% (6 encuestados), la escala casi siempre 41,7% (15 encuestados) y la escala de siempre 41,7% (15 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, en un 83,4% que siempre o casi siempre, el pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento. Esto viene a confirmar negativamente, los resultados obtenidos en la pregunta anterior, lo cual genera riesgos al negocio, por cuanto una deficiente gestión tributaria puede provocar problemas de endeudamiento.

f. Ítems para medir la dimensión Gestión de las Inversiones

Tabla 24: *¿Cuenta la empresa con indicadores claves de nivel de inversiones que les permite monitorear la situación de la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	5	13,9	13,9	13,9
	Casi siempre	18	50,0	50,0	63,9
	Siempre	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

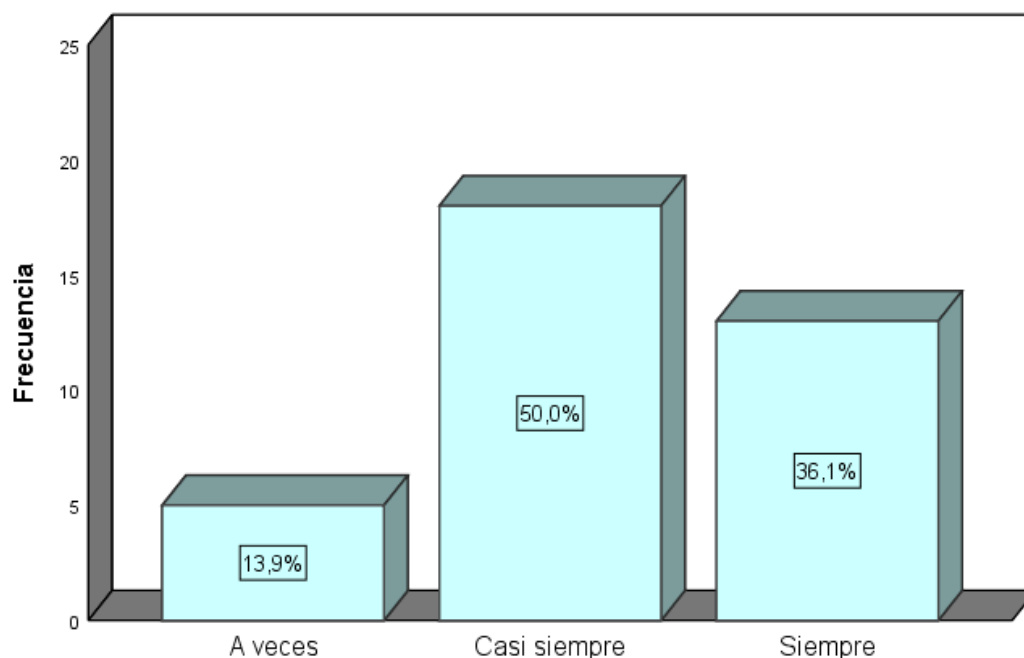


Figura 24: *¿Cuenta la empresa con indicadores claves de nivel de inversiones que les permite monitorear la situación de la empresa?*

Se puede apreciar en la tabla 24 y Figura 24 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 24, que en escala de a veces es de 13.9% (5 encuestados), la escala casi siempre 50,0% (18 encuestados) y la escala de siempre 36.1% (13 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, en un 86.1% que siempre o casi siempre, la empresa cuenta con indicadores claves del nivel de inversiones, de manera que les permite monitorear la situación de la empresa desde esa perspectiva.

Tabla 25: ¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de inversión se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	6	16,7	16,7	16,7
	Casi siempre	16	44,4	44,4	61,1
	Siempre	14	38,9	38,9	100,0
Total		36	100,0	100,0	

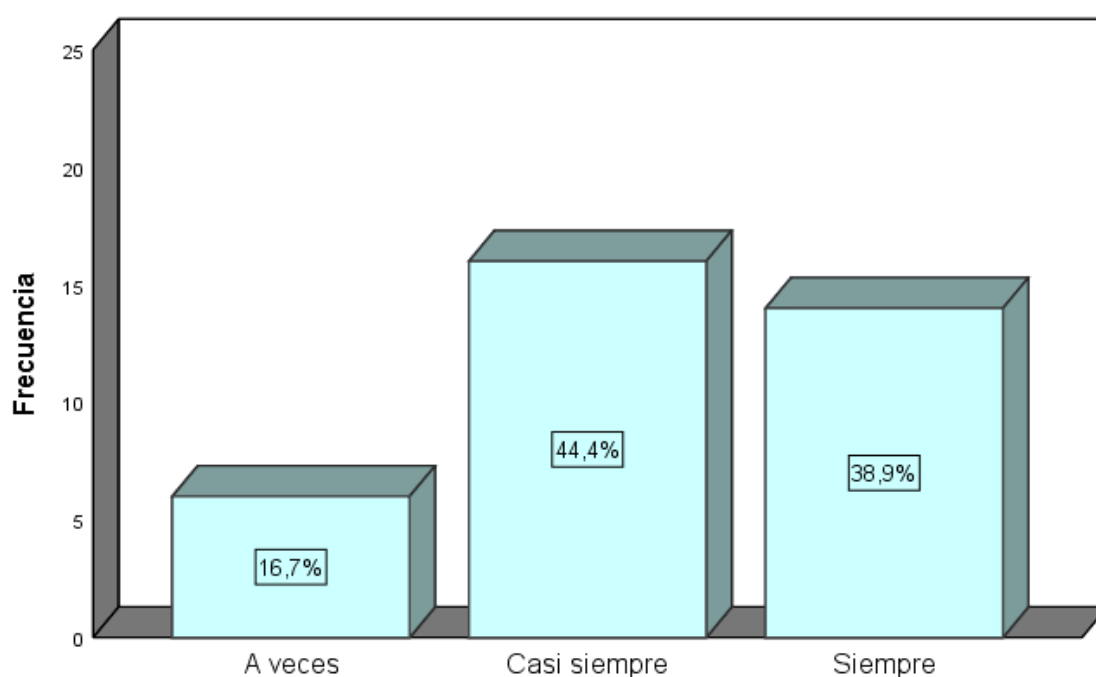


Figura 25: ¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de inversión se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo?

Se puede apreciar en la tabla 25 y Figura 25 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 25, que en escala de a veces es de 16.7% (6 encuestados), la escala casi siempre 44,4% (16 encuestados) y la escala de siempre 38.9% (14 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, en un 83.3%, que casi siempre o siempre, cuándo la empresa tiene que tomar decisiones de inversión, se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo, esto en razón de la magnitud de los recursos que se ponen en riesgo.

Tabla 26: *¿La carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	22,2	22,2	22,2
	Casi siempre	12	33,3	33,3	55,5
	Siempre	16	44,4	44,4	100,0
Total		36	100,0	100,0	

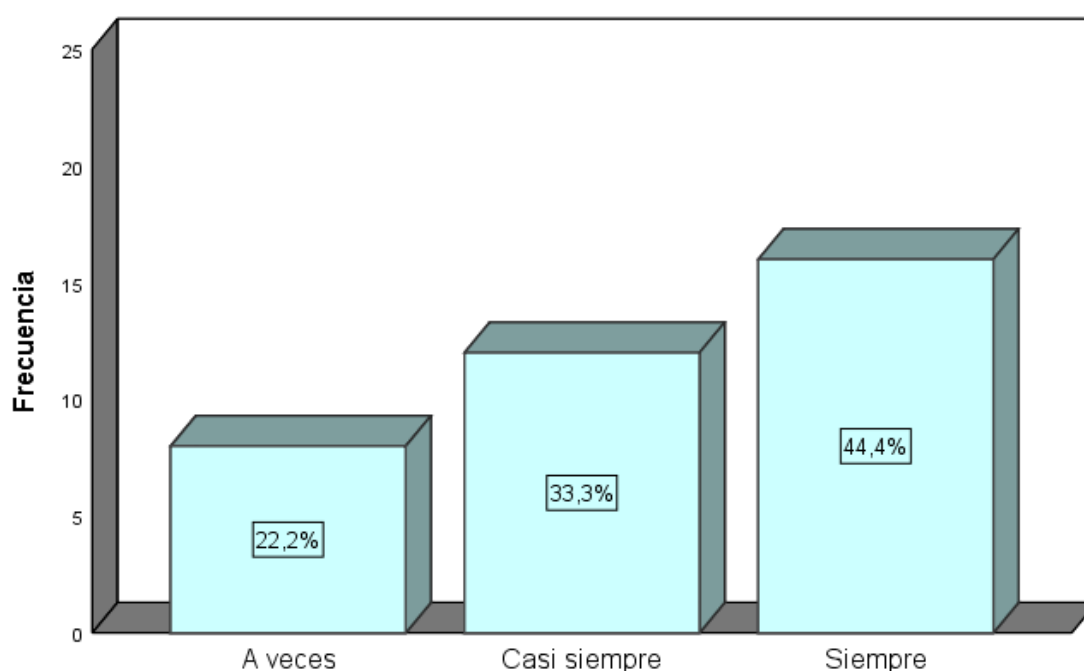


Figura 26: *¿La carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio?*

Se puede apreciar en la tabla 26 y Figura 26 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 26, que en escala de a veces es de 22.2% (8 encuestados), la escala casi siempre 33,3% (12 encuestados) y la escala de siempre 44.4% (16 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho mayoritariamente en un 77.7%, manifiestan que siempre o casi siempre, la carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio.

Tabla 27: *¿Se tiene problemas para financiar las inversiones al estar endeudada la empresa producto de las acotaciones y sanciones impuestas por la administración tributaria?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	8	22,2	22,2	22,2
	Casi siempre	11	30,6	30,6	52,8
	Siempre	17	47,2	47,2	100,0
Total		36	100,0	100,0	

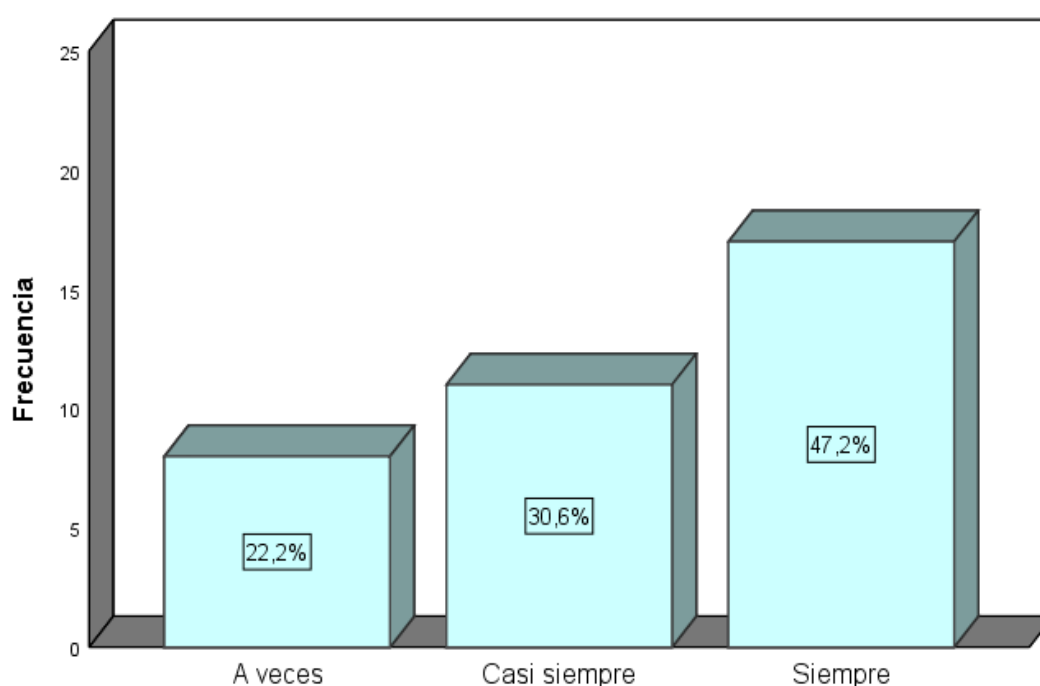


Figura 27: *¿Se tiene problemas para financiar las inversiones al estar endeudada la empresa producto de las acotaciones y sanciones impuestas por la administración tributaria?*

Se puede apreciar en la tabla 27 y Figura 27 los resultados de frecuencia y porcentaje del ítem 27, que en escala de a veces es de 22.2% (8 encuestados), la escala casi siempre 30,6% (11 encuestados) y la escala de siempre 47.2% (17 encuestados); en tal sentido, se demuestra que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho manifiestan mayoritariamente, en un 52.8% que siempre o casi siempre, las deudas producto de las acotaciones y sanciones tributarias van a generar problemas para financiar las inversiones que el negocio requiere.

4.2. Contrastación de hipótesis

4.2.1. Prueba de hipótesis general

Formulación de hipótesis

H₀: No Existe relación significativa entre el Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

H_a: Existe relación significativa entre el Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Estadística de prueba

Tabla 28: *Correlación entre el Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho*

			Control Interno	Mejora Continua
Rho de Spearman	Planeamiento Tributario	Coefficiente de correlación	1,000	,903**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	Gestión Financiera	Coefficiente de correlación	,903**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 28, se encontró una relación lineal positiva estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la variable planeamiento tributario y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021 ($r_s = 0.903$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la variable planeamiento tributario y la variable gestión financiera.

4.2.2. Prueba de hipótesis específica 1

Formulación de hipótesis

Ho: No Existe relación significativa entre el Análisis de las Normas Tributarias y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre el Análisis de las Normas Tributarias y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Estadística de prueba

Tabla 29: *Correlación entre el Análisis de las Normas Tributarias y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho*

			Cultura Organizacional	Mejora Continua
Rho de Spearman	Análisis de las Normas Tributarias	Coeficiente de correlación	1,000	,858**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación	,858**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 29, se encontró una relación lineal positiva estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión análisis de las normas tributarias y la variable gestión financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021 ($r_s = 0.858$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión análisis de las normas tributarias y la variable gestión financiera.

4.2.3. Prueba de hipótesis específica 2

Formulación de hipótesis

H₀: No Existe relación significativa entre el Impacto Tributario de la Economía de Opción y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

H_a: Existe relación significativa entre el Impacto Tributario de la Economía de Opción y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Estadística de prueba

Tabla 30: *Correlación entre el Impacto Tributario de la Economía de Opción y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho*

			Gestión de Riesgos	Mejora Continua
Rho de Spearman	Impacto Tributario de la Economía de Opción	Coeficiente de correlación	1,000	,848**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación	,848**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 30, se encontró una relación lineal positiva estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión impacto tributario de la economía de opción y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021 ($r_s = 0.848$, $p=0.000$). Toda vez que el p_v es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión impacto tributario de la economía de opción y la variable gestión financiera.

4.2.4. Prueba de hipótesis específica 3

Formulación de hipótesis

Ho: No existe relación significativa entre los Resultados Financieros y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Ha: Existe relación significativa entre los Resultados Financieros y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021.

Estadística de prueba

Tabla 31: *Correlación entre los Resultados Financieros y la Gestión Financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho*

			Supervisión de Actividades	Mejora Continua
Rho de Spearman	Resultados Financieros	Coeficiente de correlación	1,000	,866**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	36	36
	Gestión Financiera	Coeficiente de correlación	,866**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	36	36

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a los resultados obtenidos en la tabla 31, se encontró una relación lineal positiva estadísticamente significativa, considerable y directamente proporcional entre la dimensión resultados financieros y la variable gestión financiera de las Empresas Comerciales Ferreteras del distrito de Huacho, 2021 ($r_s = 0.866$, $p=0.000$). Toda vez que el pv es menor a 0,05.

En este sentido, rechazamos la hipótesis nula, y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que existe relación entre la dimensión resultados financieros y la variable gestión financiera.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

5.1. Discusión

Primera discusión:

Los resultados de la encuesta realizada a los propietarios, directivos y profesionales de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, permiten concluir que la gestión financiera mejorará sustancialmente, en la medida que se implemente en su integridad – y no solamente a medias – el planeamiento tributario, en por lo menos tres de las dimensiones que se han seleccionado para el desarrollo del presente trabajo: las normas tributarias, el impacto tributario de la opción y el control de los resultados financieros. La aplicación coherente e integral de estas dimensiones, enmarcadas del concepto general de lo que significa realizar planeamiento tributario, hará propicia una gestión financiera más eficiente, que no es otra cosa que tener buenos indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad; lo que, en perspectiva, permitirá sostener con éxito el negocio.

Segunda discusión

De acuerdo a los resultados de la encuesta, podemos señalar que en forma mayoritaria los encuestados responden que las normas tributarias no se aplican en su integridad, desde el momento en que se crea y formaliza la empresa, no se analiza el tipo societario o la forma empresarial más conveniente de acuerdo a los objetivos del negocio, no tienen la cultura de planificar tributariamente sus actividades, aun cuando manifiestan que les resultaría beneficioso contar con un plan, así como no se monitorean los ingresos y gastos para proyectar los tributos que por ley tienen que pagar. Esto va a generar un impacto en la gestión financiera del negocio, ya que se tendrá que utilizar recursos que pudieran estar mejor direccionada a la parte operativa del negocio o en su defecto no les permitirá cumplir con el pago oportuno de sus obligaciones tributarias, con todas las consecuencias que esto trae consigo.

Tercera discusión:

Teniendo a la vista los resultados obtenidos en la investigación, los encuestados en forma mayoritaria han respondido, con relación al impacto tributario de la economía de opción, que si bien conocen los beneficios de su aplicación integral, pues en la práctica no lo implementan, por ejemplo, no se revisa los beneficios o perjuicios que conlleva el elegir

un régimen tributario, la forma de gestionar tributariamente un negocio, las políticas contables que tienen incidencia tributaria, la priorización del cumplimiento de los aspectos formales antes que los sustanciales. Todas estas variables, obviamente van a tener un impacto significativo, en la gestión financiera, ya sea preservando la salud financiera del negocio, o en contraste, perjudicándola de tal manera que ponga en riesgo el concepto de empresa en marcha.

Cuarta discusión:

Habiéndose efectuado las encuestas respectivas, y procesado los resultados, podemos apreciar que los resultados financieros estarán medianamente garantizados, dentro de los riesgos que hacer empresa representa, en la medida que ocupe un lugar importante en el proceso de planeamiento financiero, esto quiere decir que si en conjunto con la aplicación de las normas tributarias y el análisis del impacto tributario de la opción, se gestiona adecuadamente, se estará en mejores condiciones para lograr una gestión financiera eficiente, esta trascenderá al cumplimiento de los objetivos y metas empresariales. El permanente monitoreo de los resultados financieros proyectados, permitirá enrumbar el camino de la organización, tomando decisiones con un margen mayor de acierto.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1. Conclusiones

Primera Conclusión

Se ha podido determinar que existe una relación altamente significativa entre las variables planeamiento tributario y gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho ($r_s = 0.903$, $p=0.000$), esto significa que en la medida que el planeamiento tributario se aplique integralmente, ocasionará inmediatamente un impacto favorable en la gestión financiera de este tipo de organizaciones.

Segunda Conclusión

Se ha podido determinar que existe una relación altamente significativa entre la dimensión análisis de las normas tributarias y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho ($r_s = 0.858$, $p=0.000$), esto significa que, si propiciamos el correcto análisis de las normas tributarias y su correspondiente aplicación a las operaciones del negocio, se propiciará inmediatamente un impacto favorable en la gestión financiera de este tipo de organizaciones.

Tercera Conclusión

Se ha podido determinar que existe una relación altamente significativa entre la dimensión impacto tributario de la economía de opción y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho ($r_s = 0.848$, $p=0.000$), esto significa que si seleccionamos adecuadamente el régimen tributario que más convenga, si tenemos cuidado con las obligaciones sustanciales y formales para el registro de ingresos y gastos, se propiciará una gestión eficiente en este tipo de organizaciones.

Cuarta Conclusión

Se ha podido determinar que existe una relación moderadamente significativa entre la dimensión resultados financieros proyectados y la variable gestión financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho ($r_s = 0.866$, $p=0.000$), esto significa que es conveniente monitorear permanentemente las operaciones del negocio, de tal manera que podemos conocer con anticipación lo que debemos pagar como obligación tributaria y hacer las proyecciones correspondientes, esto propiciará inmediatamente una sustancial mejora en la gestión financiera de este tipo de organizaciones.

6.2. Recomendaciones

Primera Recomendación:

Se recomienda que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho establezcan el planeamiento tributario como una actividad esencial para la aplicación de las buenas prácticas operativas de la organización, de manera que, como consecuencia de su aplicación, se logre una gestión financiera eficiente. La aplicación del planeamiento tributario implica un compromiso de todos los niveles de la organización para cumplir con las obligaciones que esto trae consigo, solo de esta manera se estará en condiciones de lograr una gestión financiera sólida que garantice la continuidad de la empresa.

Segunda recomendación:

Se recomienda que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho analicen permanentemente las normas tributarias, como parte de la cultura de la organización, esto implica ir adaptando procesos, mejorando controles, planificando actividades, controlando ingresos y gastos, el compromiso de los directivos y trabajadores, la capacitación y motivación permanente de los colaboradores; todo esto podrá garantizar el logro de los objetivos de la organización.

Tercera recomendación:

Se recomienda que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho apliquen las ventajas de la economía de opción como mecanismo para garantizar que se ha seleccionado la mejor alternativa en cuanto al régimen tributario, controlar si los documentos sustentatorios de las operaciones cumplen con los requisitos sustanciales y formales para ser aceptados como costo o gasto, si se monitorea y compara lo que se viene pagando por cada uno de los tributos afectos y se gestiona adecuadamente el riesgo tributario. Esto implica tener el control total de la organización, como factor que garantice el éxito de la organización

Cuarta recomendación:

Se recomienda que las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, realicen actividades de monitoreo permanente de las actividades del negocio, con la finalidad de conocer con anticipación lo que se debe pagar por concepto de obligaciones tributarias, esto propiciará tener las reservas respectivas, evitando incurrir en endeudamiento para cumplir con el estado.

REFERENCIAS

7.1 Fuentes bibliográficas

- Bonilla, E., Díaz, B., Kleeberg, F., & Noriega, M. (2020). *Mejora Continua de los Procesos. Herramientas y técnicas*. Lima: Fondo Editorial Universidad de Lima.
- Calderon, E., & Ramírez, J. (2020). Implementación del planeamiento tributario ante una fiscalización tributaria en la empresa Castilian Enterprise Unión S.A Sucursal Perú, Trujillo 2017-2018. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Privada del Norte, Trujillo-Perú.
- Chavez, N. (2020). Planeamiento Tributario En Las Empresas Del Sector Comercio En El Periodo 2013 - 2019. (*Trabajo para Grado de Bachiller*). Universidad Privada del Norte, Lima-Perú.
- Congreso de la República del Perú. (2003). *Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente*. El Peruano.
- Cruz, F. (2014). Políticas de planificación tributaria para minimizar el impacto financiero en el pago de impuestos: Caso Farbiovet S.A. (*Tesis para Maestría*). Universidad Tecnológica Equinoccial, Quito-Ecuador.
- Cueva, O. (2019). Incidencia del Planeamiento Tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015-2016. (*Tesis de Maestría*). Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca.
- Guevara, C. (2014). Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera de la empresa Inversiones Aparicio S.A.C en el ejercicio 2013. (*Tesis para Título Profesional*). Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). México D.F.: Mc. Graw-Hill/Interamericana Editores S.A.
- López, K. (2017). La planificación tributaria como herramienta financiera para la toma de decisiones en el sector inmobiliario. (*Tesis de Maestría*). Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, Quito.

- Lujan, C. (10 de agosto de 2018). *Principales diferencias entre economía de opción, elusión tributaria y defraudación tributaria*. Obtenido de Pasión por el derecho: <https://lpderecho.pe/diferencias-economia-opcion-elusion-tributaria-defraudacion/>
- Presidencia de la República. (28 de diciembre de 2013). *D.S. N° 013-2013- Produce - Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial*. Obtenido de Normas Generales: <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-impulso-al-desarr-decreto-supremo-n-013-2013-produce-1033071-5/>
- Rivas, N., & Vergara, S. (2002). *Planificación tributaria*. Santiago de Chile: Editorial y Publicaciones Magril.
- Trespalacios, J., Vazquez, R., & Bello, L. (2005). *Investigación de mercado: métodos de recogida y análisis de la información para la toma de decisiones de marketing*. Madrid: Paraninfo.
- Vasquez, C. (2021). *Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa INCLAM sucursal del Perú S.A. (Tesis para Título Profesional)*. Universidad Privada de Trujillo, Trujillo-Perú.
- Vasquez, S. (2016). *Planeamiento tributario y contingencias tributarias en las empresas de transporte de carga de la provincia de Huancayo. (Tesis para Título Profesional)*. Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo-Perú.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Consistencia

Título: Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA PRINCIPAL: ¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> ¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias? ¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la economía de opción evaluada? ¿De qué manera el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero proyectado por la opción seleccionada? 	<p>OBJETIVO GENERAL: Demostrar la forma en que el Planeamiento Tributario, influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS:</p> <ol style="list-style-type: none"> Analizar la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias. Describir la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la economía de opción evaluada. Establecer la forma en que el Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero proyectado por la opción seleccionada. 	<p>HIPÓTESIS PRINCIPAL: El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:</p> <ol style="list-style-type: none"> El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del análisis de las normas tributarias. El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del impacto tributario de la economía de opción evaluada. El Planeamiento Tributario influye significativamente en la Gestión Financiera de las Empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021, a través del resultado financiero proyectado por la opción seleccionada. 	<p>X. VARIABLE INDEPENDIENTE Planeamiento Tributario</p> <p>DIMENSIONES: X.1. Normas tributarias X.2. Impacto tributario de la economía de opción X.3. Resultado financiero proyectado</p> <p>INDICADORES:</p> <ul style="list-style-type: none"> Costos tributarios Costos de incumplimiento Ratio impuestos sobre ventas Ratio impuestos sobre utilidad. . <p>Y. VARIABLE DEPENDIENTE Gestión Financiera</p> <p>DIMENSIONES: Y.1. Gestión de la liquidez Y.2. Gestión del endeudamiento Y.3. Gestión de las inversiones</p> <p>INDICADORES:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ratios de liquidez. Ratios de capital de trabajo Ratios de endeudamiento. Ratios de solvencia Patrimonial 	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN: Básica.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN: Descriptivo – correlacional</p> <p>ENFOQUE: Estudio cuantitativo Diseño no experimental, trabajo de campo y análisis documental Responde a la siguiente fórmula:</p> $M = O \times r \text{ o } Y$ <p>M = Muestra. O = Observación. X = Planeamiento Tributario Y = Gestión Financiera r = Relación de variables</p> <p>POBLACIÓN: La población estará compuesta por 40 personas entre propietarios, directivos, profesionales y trabajadores de las empresas tomadas como unidad de análisis</p> <p>MUESTRA: Estará constituida por aproximadamente 36 personas entre propietarios, directivos, profesionales y trabajadores de las empresas tomadas como unidad de análisis.</p>

CUESTIONARIO PARA MEDIR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO

A.- Presentación:

Estimado(a) trabajador(a), el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información y medir el procedimiento que siguen para realizar actividades de planeamiento tributario en las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, opiniones personales que son de gran importancia para la investigación.

B.- Datos generales:

1.- Ocupación:

2.- Sexo: Femenino Masculino

C.- Indicaciones:

- ✓ Este cuestionario es anónimo. Por favor responda con sinceridad.
- ✓ Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.
- ✓ Contesta a las preguntas marcando con una "X" en un solo recuadro que, según tu opinión.
- ✓ La escala, código y valoración de calificación es la siguiente:

Escala	Código	Valores
Nunca	N	1
Casi nunca	CN	2
Algunas veces	AV	3
Casi siempre	CS	4
Siempre	S	5

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR EL PLANEAMIENTO TRIBUTARIO

Nº	ITEMS	VALORACIÓN				
	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	1 N	2 CN	3 AV	4 CS	5 S
I	ANÁLISIS DE LAS NORMAS TRIBUTARIAS					
1	¿En el proceso de creación y formalización de la empresa se analizó el tipo societario o jurídico más conveniente?					
2	¿Previo al proceso de inscripción de la empresa ante la administración tributaria se analizó el régimen tributario más conveniente?					
3	¿La empresa controla y monitorea sus ingresos y gastos para ir proyectando los tributos que en forma periódica debe pagar?					
4	¿Cree usted que un plan tributario beneficiaría a la empresa?					
5	¿Cree usted que la falta de un plan hace que la empresa incurra en contingencias tributarias?					
II	IMPACTO TRIBUTARIO DE LA ECONOMÍA DE OPCIÓN					
6	¿Se han realizado análisis de alternativas tributarias en la empresa?					
7	¿Se ha realizado la identificación de si las compras permiten sustentar el crédito fiscal a la empresa?					
8	¿Previo al registro de las operaciones se revisa si los costos y gastos cumplen con los requisitos sustanciales y formales?					
9	¿Se ha hecho un análisis de lo que se viene pagando en el régimen tributario actual, comparativamente con otras alternativas tributarias?					
10	¿La opción tributaria elegida le ha generado problemas tributarias o estima que le genera riesgos o contingencias tributarias?					
III	RESULTADO FINANCIERO PROYECTADO					
11	¿Ha recibido la empresa en el último año sanciones producto de infracciones tributarias afectando su estructura financiera?					
12	¿Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las obligaciones operativas del negocio?					
13	¿Los recursos que se disponen para el pago de obligaciones tributarias, impiden cumplir con las necesidades de inversión del negocio?					
14	¿La empresa coordina con el área financiera o tesorería para ir reservando los recursos para el pago en forma oportuna de las obligaciones tributarias?					
15	¿Las multas e intereses por acotaciones tributarias afectan el resultado del negocio?					

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN FINANCIERA

A.- Presentación:

Estimado(a) señor(a), el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información y medir la manera en que realizan la gestión financiera las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, cuyas opiniones personales son de gran importancia para la investigación.

B.- Datos generales:

1.- Trabajador:

2.- Sexo: Femenino Masculino

C.- Indicaciones:

- ✓ Este cuestionario es anónimo. Por favor responde con sinceridad.
- ✓ Lee detenidamente cada ítem. Cada uno tiene cinco posibles respuestas.
- ✓ Contesta a las preguntas marcando con una "X" en un solo recuadro que, según tu opinión.
- ✓ La escala, código y valoración de calificación es la siguiente:

Escala	Código	Valores
Nunca	N	1
Casi nunca	CN	2
Algunas veces	AV	3
Casi siempre	CS	4
Siempre	S	5

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN FINANCIERA

Nº	ITEMS	VALORACIÓN				
	GESTIÓN FINANCIERA	1 N	2 CN	3 AV	4 CS	5 S
I	GESTIÓN DE LA LIQUIDEZ					
1	¿Cuenta la empresa con indicadores de liquidez que les permitan monitorear en forma periódica a la empresa?					
2	¿Se utiliza recursos que deberían destinarse al capital de trabajo, para el pago de obligaciones tributarias?					
3	¿El cumplimiento de las obligaciones tributarias impacta de manera significativa la liquidez del negocio?					
4	¿Se presenta frecuentemente escasez de recursos para el pago de las obligaciones tributarias mensuales y anuales?					
II	GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO					
5	¿Cuenta la empresa con indicadores de endeudamiento que les permitan controlar en forma periódica?					
6	¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de endeudamiento se realiza un análisis previo acerca de si es factible hacerlo?					
7	¿El pago de obligaciones tributarias periódicas se realiza recurriendo a operaciones de endeudamiento?					
8	¿El pago de sanciones por infracciones tributarias o desconocimiento de crédito fiscal, obliga a tomar endeudamiento?					
III	GESTIÓN DE LAS INVERSIONES					
9	¿Cuenta la empresa con indicadores claves de nivel de inversiones que les permite monitorear la situación de la empresa?					
10	¿Cuándo se tiene que tomar decisiones de inversión se realiza una evaluación previa acerca de la viabilidad de llevarla a cabo?					
11	¿La carga tributaria excesiva que tiene que cumplir la empresa le resta posibilidades de inversión o reinversión afectando la sostenibilidad del negocio?					
12	¿Se tiene problemas para financiar las inversiones al estar endeudada la empresa producto de las acotaciones y sanciones impuestas por la administración tributaria?					