

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**Planeamiento Tributario y su incidencia en los Estados  
Financieros de la Empresa T.D. Servicios Generales  
E.I.R.L, ubicada en Ate, año 2019**

**PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR:**

**NELLY CINDY, AGUADO HUACCHARAQUI**

**ORCID 0000-0003-3056-5232**

**ASESOR:**

**MG. LOLI BONILLA, CESAR ENRIQUE**

**ORCID 0000-0002-8039-3363**

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

**TRIBUTACIÓN Y AUDITORÍA**

**LIMA, PERÚ**

**MARZO-2021**

## **Resumen**

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo conocer cómo el Planeamiento Tributario mediante la correcta aplicación de la normas tributarias y la obtención de un ahorro fiscal incide en los Estados Financieros de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019. El enfoque de investigación es de tipo cuantitativo, de tipo descriptivo, el diseño es no experimental y transversal, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento que se utilizó fue el cuestionario. La población está conformada por la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L y la muestra por los trabajadores correspondiente al área administrativa y contable.

Se llegó a la conclusión que el Planeamiento Tributario incide en los Estados financieros de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L. ya que, al realizar una correcta aplicación de las normas tributarias vigentes, se puede evitar contingencias tributarias y obtener un ahorro fiscal que puede ser aprovechado para invertir en compra de mercaderías, activos o gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa.

Palabras claves: Planeamiento Tributario, Estados Financieros, Situación Económica, Situación Financiera

### **Abstract**

The objective of this research work is to know how Tax Planning through the correct application of tax regulations and obtaining tax savings affects the Financial Statements of the company T.D. General Services E.I.R.L located in Ate, year 2019. The research approach is quantitative, descriptive, the design is non-experimental and cross-sectional, the technique used was the survey and the instrument used was the questionnaire. The population is made up of the company T.D. General Services E.I.R.L and the sample by workers corresponding to the administrative and accounting area.

It was concluded that Tax Planning affects the financial statements of the company T.D. General Services E.I.R.L. since, by correctly applying the current tax regulations, it is possible to avoid tax contingencies and obtain tax savings that can be used to invest in the purchase of merchandise, assets or expenses necessary for the operation of the company.

Keywords: Tax Planning, Financial Statements, Economic Situation, Financial Situation

## Tabla de Contenido

Carátula	
Resumen.....	ii
Abstract.....	iii
Tabla de Contenido .....	iv
1. Problema de Investigación.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	1
1.1.1. Formulación del problema general.....	4
1.1.2. Problemas Específicos .....	4
1.2. Objetivos de la investigación .....	4
1.2.1. Objetivo general.....	4
1.2.2. Objetivos específicos.....	4
1.3. Justificación e importancia de la Investigación.....	5
2. Marco teórico .....	7
2.1. Antecedentes de la Investigación.....	7
2.1.1. Internacionales.....	7
2.1.2. Nacionales.....	13
2.2. Bases Teóricas .....	21
2.2.1. Planeamiento Tributario.....	21
2.2.1.1 <i>Definiciones</i> .....	21
2.2.1.2 <i>Objetivos de la Planificación Tributaria</i> .....	22
2.2.1.3 <i>Fases del Planeamiento tributario</i> .....	22
2.2.1.4 <i>Elusión Tributaria</i> .....	23
2.2.1.5 <i>Evasión Tributaria</i> .....	23
2.2.1.6 <i>Economía de Opción</i> .....	23
2.2.1.7 <i>Obligaciones tributarias</i> .....	24
2.2.1.8 <i>Beneficios Tributarios</i> .....	24
2.2.1.9 <i>Contingencias Tributarias</i> .....	24
2.2.2. Estados Financieros .....	25
2.2.2.1 <i>Definiciones</i> .....	25
2.2.2.2 <i>Características</i> .....	26
2.2.2.3 <i>Objetivos</i> .....	27
2.2.2.4 <i>Principales Estados financieros</i> .....	27
2.2.2.5 <i>Análisis Económico - Financiero</i> .....	31

2.2.2.6	<i>Situación Económica</i> .....	31
2.2.2.7	<i>Situación Financiera</i> .....	32
2.2.2.8	<i>Métodos de Análisis de los Estados Financieros</i> .....	32
2.3.	Definición de Términos .....	33
3.	Cronograma de actividades	
4.	Recursos y presupuesto	
5.	Referencias	
6.	Aporte Científico o académico	
7.	Conclusiones	
8.	Recomendaciones	

## **1. Problema de Investigación**

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

A nivel mundial la planificación fiscal es una estrategia empresarial que se practica en la mayoría de los países, debido a que es una herramienta útil en muchos campos de la vida, que permite lograr los mejores resultados ahorrando dinero, tiempo y esfuerzo, con los recursos que se tienen. Así mismo con ésta planificación, las empresas pueden reducir enormemente su carga tributaria aprovechando las distintas opciones que contempla el ordenamiento jurídico del país. Es muy importante dentro de una empresa puesto que ayuda a que se minimicen gastos innecesarios tales como impuestos que no corresponden al régimen fiscal o aquellos que cuentan con beneficios que pueden ser aprovechados, estas cantidades pagadas de más pueden ser usados en otros rubros de la empresa en los que realmente se puede obtener utilidades. (Caamal et al., 2019, p. 188)

Actualmente en el Perú existen muchas empresas en especial las Mypes que buscan reducir el pago de impuestos o prefieren evitarlos porque creen que no obtienen ningún beneficio de estos y ven a la Administración Tributaria como una carga, es por ello que cometen defraudación tributaria ya sea incurriendo en gastos personales, incrementando sus gastos indebidamente, presentando documentación que no está de acuerdo a las reglas que se dictan en la Ley de comprobante de pagos o no cumpliendo con sus obligaciones formales y sustanciales. Estas situaciones pueden ser observadas por la Sunat ya sea a través de una fiscalización o intervención en las que puedan ser descubiertos y recibir sanciones o multas que pueden ser altos en comparación al pago que hubiesen realizado tomando en consideración las normas tributarias establecidas por ley. Por ello que es importante realizar un planeamiento tributario aplicando correctamente las normas para poder obtener un ahorro fiscal y mejorar la situación económica y financiera para la empresa.

Pérez (2019, como citó el Colegio de Contadores Públicos de Lima, 2013) define que el Planeamiento Tributario como 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. Así, se constituye como una herramienta de gestión empresarial que tiene que ver con la toma de decisiones en el presente y con consecuencias futuras en el ámbito tributario. (párr. 3)

Para iniciar un correcto planeamiento tributario es importante tener como base el conocimiento de los regímenes tributarios cuando inicia una empresa y según la actividad que esta realice, también realizar una evaluación de los ingresos identificando si todos estos están gravados o no con el impuesto, reconocer adecuadamente los gastos si cumplen con los criterios establecidos en la norma y poder deducirlos, para de esta manera reducir la carga fiscal. Los objetivos que cumple un planeamiento tributario es eliminar o reducir las contingencias tributarias, mejorar la utilidad de la empresa, reducir los gastos y el pago de impuestos mediante el uso de estrategias y beneficios tributarios, logrando el éxito y la permanencia de la empresa a futuro.

Por otro lado los estados financieros son toda la información financiera pertinente, presentada de una manera estructurada para dar a conocer la situación económica y financiera, así como los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. Esta información es útil tanto para los dueños y accionistas de la organización que desean conocer la rentabilidad de la empresa, así como para actores externos como proveedores, inversionistas y prestamistas.

Dentro de sus componentes tenemos el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados Integrales, el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de flujos de efectivo y las Notas a los Estados Financieros. En cuanto a sus características los estados financieros deben ser comprensivos, consistentes, relevantes, confiables y comparables. Los Estados Financieros son importantes porque a través de los procesos de análisis y comparación entre periodos o partidas

contables, muestran simultáneamente la rentabilidad, el endeudamiento, la solvencia, la rotación, la liquidez inmediata y la capacidad productiva de una empresa.

La Empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L. está ubicada en el distrito de Ate, inicio sus actividades el 01 de noviembre del 2011 brindando el servicio de mantenimiento, reparación, venta de repuestos de maquinaria pesada, así como también brinda el servicio de alquiler de equipos para la actividad minera y de construcción. Su visión es ser una empresa reconocida por su servicio y su misión es ofrecer un servicio de calidad satisfaciendo las necesidades de sus clientes. Actualmente cuenta con diez trabajadores en planilla, esta acogida al Régimen MYPE Tributario, por lo cual de acuerdo a las normas tributarias lleva los Registros de ventas e ingresos, Registro de compras, Libro Diario y Mayor en un sistema computarizado, además está afiliado al Programa de Libros Electrónicos (PLE) desde el 01 de enero del 2015 y obligado a emitir comprobantes electrónicos desde el 01 de marzo del 2019.

La empresa en investigación no cuenta con un Planeamiento tributario por lo cual está incumpliendo con sus obligaciones tributarias ya que al llevar contabilidad externa no entrega oportunamente los comprobantes de pago para poder registrarlos en el Sistema contable, no pudiendo presentar en la fecha indicada los libros electrónicos, así como también no cumple con entregar documentos que garanticen la fehaciencia de los mismos como por ejemplo las guías de remisión por la compra de repuestos, el pago de las facturas que necesitan estar a bancarizadas, compras que no tienen que ver con el giro del negocio sino que son gastos personales no pudiendo ser deducibles de acuerdo a las normas tributarias, además que comete evasión tributaria al adquirir facturas de otras empresas para reducir el pago del IGV; ante esto la SUNAT le ha realizado una fiscalización a la empresa en el año 2019, en la cual le ha observado que ésta no ha realizado las declaraciones de libros electrónicos compras y ventas del periodo julio 2018 al periodo diciembre

2018 y por tal motivo a través de su facultad sancionadora le ha impuesto una multa por el crédito fiscal indebido ya que las anotaciones realizadas en el registro de compras no son reconocidas por no declararse en la fecha establecida, así como también le ha emitido órdenes de pago por el IGV de los periodos observados, ascendiendo la deuda tributaria a más de doscientos mil soles lo cual ha afectado su situación económica y financiera.

### **1.1.1. Formulación del problema general.**

¿De qué manera el Planeamiento Tributario incide en los Estados Financieros de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019?

### **1.1.2. Problemas Específicos**

¿De qué manera el Planteamiento Tributario mejora la Situación Económica de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019?

¿De qué manera las contingencias tributarias afectan la Situación Financiera de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019?

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

### **1.2.1. Objetivo general.**

Determinar cómo el Planeamiento Tributario mediante la correcta aplicación de la normas tributarias y la obtención de un ahorro fiscal incide en los Estados Financieros de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019.

### **1.2.2. Objetivos específicos.**

Determinar cómo el Planeamiento Tributario mejora la Situación Económica de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019.

Determinar cómo las contingencias tributarias afectan la Situación Financiera de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L ubicada en Ate, año 2019.

### **1.3. Justificación e importancia de la Investigación**

#### **Justificación teórica**

En la investigación se desarrollaron varios conceptos con referencia al Planeamiento tributario así como los objetivos que busca alcanzar con la correcta aplicación de las normas tributarias que son de gran importancia para poder reducir la carga fiscal, hacer buen uso de los beneficios tributarios, evitar sanciones y poder reflejar una buena situación económica y financiera de la empresa en los estados financieros, mejorando su rentabilidad, liquidez y solvencia; estas bases teóricas son de suma importancia para el conocimiento de todo empresario y cualquier persona interesada en querer conocer sobre este tema.

#### **Justificación práctica**

El desarrollo de la investigación se justifica porque de esta manera se dará a conocer al dueño de la empresa sobre la importancia de tener un Planeamiento Tributario y las mejoras que trae su aplicación para poder optimizar sus recursos, reducir riesgos y brindar una mayor confiabilidad y mejores resultados en los Estados financieros para tomar decisiones adecuadas y cumplir con sus objetivos.

#### **Justificación metodológica**

La investigación realizada en el presente trabajo desarrolló una problemática en la cual se analizaron las variables Planeamiento tributario y Estados financieros y se desarrollaron hipótesis que luego de demostrar su validez y confiabilidad puedan servir de referencia para futuras investigaciones.

## **Importancia**

El presente trabajo es importante para la empresa porque el gerente podrá conocer la importancia de un Planeamiento Tributario que le permita disminuir riesgos tributarios, optimizar la carga tributaria, mejorar su rentabilidad, y también aquellos contribuyentes que necesiten conocer sobre este tema, para que de esta manera puedan aprovechar esta herramienta de gestión, así como mejorar y crecer como empresa y que esto se vea reflejado en sus Estados Financieros.

## **2. Marco teórico**

### **2.1. Antecedentes de la Investigación**

#### **2.1.1. Internacionales**

Avilés (2018), *Propuesta de planificación tributaria para maximizar los resultados financieros de la compañía Workbrick S.A.* Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil – Ecuador. Tiene como objetivo determinar la falta de una planificación tributaria para maximizar los resultados financieros de la empresa Workbrick S.A. Es una investigación de enfoque cualitativo, tipo descriptivo, diseño no experimental, la población y muestra es de un total de tres personas que son el gerente, contador y un cliente de la empresa, las técnicas utilizadas fueron la recolección de datos y el análisis de documentos a través de entrevistas y la información contable. De acuerdo a los resultados obtenidos con las entrevistas realizadas, se concluyó que en la compañía Workbrick S.A. no existe una planificación tributaria a causa de la poca gestión del personal por el cual pone en riesgo sus índices de utilidad, puesto que carecen de controles, no siendo capaces de determinar la presión fiscal, lo cual produce riesgos que generan un bajo nivel de las utilidades al término del ejercicio contable. También se pudo verificar que los involucrados en la parte fiscal no disponen de instrumentos estratégicos que contribuyan a maximizar los resultados financieros mediante el uso de los beneficios tributarios, lo que puede implicar el incremento de la carga impositiva.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona al Planeamiento Tributario, el cual es importante realizar para poder tener un control de la carga tributaria y que la gestión empresarial podría aprovechar para mejorar los resultados financieros.

Gomez (2019), *Planificación fiscal para el proceso de tomas de decisiones y reducción de cargas fiscales de Motores S.A.* Tesis de pregrado, Universidad Siglo 21 – Argentina. Tiene como objetivo realizar una planificación fiscal de la empresa Motores S.A., sobre el I y el IVA,

impuesto sobre los ingresos brutos, haciendo uso eficiente de los recursos y maximizando los resultados, planteando estrategias para una adecuada toma de decisiones y reducir de la carga fiscal. La investigación es de enfoque cualitativo y cuantitativo, tipo descriptiva, diseño no experimental, la población y muestra sujeta a observación son los socios, administradores y los contadores de la empresa, las técnicas son la observación directa y las entrevistas, sus instrumentos son las guías de observación y los cuestionarios. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que hay un apto y apropiado cumplimiento de las normas legales vigentes, sin embargo no se aprovechan los beneficios tributarios; referente a los beneficios que otorga la ley de pymes, la compañía no cuenta con el beneficio del IVA diferido y paga cada liquidación al momento de la determinación, por lo cual desaprovecha el plazo de noventa días según el beneficio otorgado, pudiendo generar mayores ingresos invirtiendo esos fondos.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona los beneficios tributarios que se pueden aprovechar al realizar un planeamiento tributario, de acuerdo a las normas de cada país.

Gomez, Granados y Dayanpeña (2017), *Deficiencias en la planeación tributaria de las pymes en Bogotá en el Año 2016*. Tesis de postgrado, Universidad la Gran Colombia – Bogotá. El trabajo tiene como objetivo analizar el impacto tributario de las deficiencias en la planeación fiscal de las pymes, para medir la capacidad de los flujos de efectivo de los bienes y servicios producidos por las pymes. Tiene un enfoque cuantitativo, tipo descriptivo, diseño no experimental, la población está conformada por las pymes de las cuales se consideró como muestra a veintiocho entidades, se usó la técnica de recolección de información y la encuesta. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que la mitad de los empresarios tiene conocimientos sobre los impuestos que deben declarar y las cumplen a tiempo sin embargo no conocen sobre los beneficios tributarios que pueden hacer uso; así mismo se muestra que la mayoría de los empresarios tuvieron inconsistencias en la determinación de sus impuestos y

han pagado intereses moratorios; por otro lado el 79% de empresarios pymes respondieron que no cuenta con un presupuesto para los tributos y el 71% no tienen una planificación fiscal, mostrando la falta de interés que estas entidades brindan a los tributos perjudicando su competitividad, su flujo de efectivo y sus finanzas.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona la cultura tributaria por parte de los pequeños contribuyentes que al no contar con un planeamiento tributario inciden en contingencias tributarias lo cual afecta su economía.

Contreras (2016), *La importancia de la planificación fiscal empresarial en Guatemala*. Tesis de postgrado, Universidad Rafael Landívar – Guatemala. El objetivo del presente trabajo es establecer la importancia de la planificación fiscal en Guatemala, la población estuvo conformada por treinta gerentes de pequeñas y medianas empresas y asesores externos, ya que a través de sus criterios se pueda conocer los recursos que deben considerarse para desarrollar una planeación eficaz, también se emplearon los métodos científicos, para elaborar una investigación con bases sólidas; el método analítico, para el estudio de la información bibliográfica sobre las definiciones que se relacionen con el tema; el método sintético, para resumir la información importante; el método deductivo para demostrar la importancia de la planificación tributaria; y, finalmente el método inductivo para desarrollar un proyecto de las fases que deben incorporarse al hacer una planeación tributaria en la empresa. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluye que tener un control del sistema tributario y del derecho fiscal, mejora el proceso de planeación tributaria, por lo cual debe tomarse en cuenta para todas aquellas empresas que quieran cumplir con sus obligaciones tributarias, también es importante saber que al no cumplirse con la cancelación de las obligaciones fiscales no solo se está afectando al Estado económicamente sino también las compañías y demás personas se verán perjudicados puesto que tendrían que cargar con responsabilidades frente a la ley por tal incumplimiento. Así mismo, se determinó que la planificación fiscal empresarial es importante

para fortalecer los procedimientos y dictar las acciones empresariales a seguir, con el fin de alcanzar los objetivos establecidos; es por tal razón que se debe dictar los puntos estratégicos que permitan cumplir estas acciones, así mismo poder predecir los acontecimientos, apoyar la toma de decisiones, elaborar pasos y determinar políticas que posibiliten el logro de los objetivos.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona la importancia del Planeamiento Tributario para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y así evitar sanciones.

Solis (2020), *Planificación tributaria y el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la empresa Aquafit S. A. provincia de Santa Elena, año 2018*. Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena – Ecuador. Tiene como objetivo diseñar una planificación fiscal, para la elaboración de planes estratégicos que permitan una buena gestión mediante técnicas fiscales en la compañía, el tipo de investigación es exploratorio - descriptivo, el enfoque es mixto por lo cual participa la investigación cuali-cuantitativo no experimental, la población y muestra está conformada por los empleados, gerentes, administradores y entre otros funcionarios de la compañía que en total son seis personas, las técnicas utilizadas fueron la observación y la entrevista y se usó como instrumento el cuestionario. Los resultados obtenidos de acuerdo a la entrevista y la evaluación realizada, se concluye que la empresa presenta de manera adecuada la declaración del impuesto a la renta, no obstante, existieron periodos por cancelar de las obligaciones tributarias, este incumplimiento se produjo por la falta de liquidez lo cual indica que la empresa parcialmente cumple con las normas tributaria ya que no cumple con los pagos de sus impuestos en la fecha establecida. Con la aplicación de los indicadores tributarios, se evaluó la conducta tributaria de la empresa Aquafit otorgando información importante que ayude en la toma de decisiones, revelando indicios para la elaboración de la planeación y ejecución de una auditoría en tema tributario.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que para desarrollar un planeamiento tributario se necesita realizar un análisis del cumplimiento de las declaraciones del impuesto a la renta y poder establecer políticas internas sobre procesos contables.

Tallacagua (2017), *Procedimientos de aplicación tributaria realizada bajo normativa tributaria vigente y los efectos al convertir sus EEFF a NIIF*. Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Andrés – Bolivia. La investigación tiene como objetivo fijar los procedimientos de aplicación fiscal para una entidad del rubro de servicios, desarrollada bajo la normativa tributaria actual y sus afectaciones al transformar sus estados financieros mediante las Normas Internacionales de Información Financiera, además de presentar una opción que permita incrementar los resultados de la compañía, luego de cumplir con sus obligaciones tributarias. El tipo de investigación es exploratorio puesto que contribuye con los métodos de aplicación tributaria para la compañía, el diseño es un estudio explicativo, el método es inductivo – deductivo. La información aritmética fue entregada por la contadora de la empresa, la misma que fue procesada conforme se fueron realizando los procesos de investigación. Por último, se realizó una comparación entre las partidas contables del resultado de la aplicación de impuestos, bajo las normas actuales y las normas internacionales de información financiera. En conclusión en cuanto a los procesos de aplicación tributaria para una empresa del rubro de servicios, se pudo demostrar que se tienen ventajas y desventajas, pero lo más resaltante es la adaptación con estados financieros internacionales y su comparación con estados financieros de otros países para poder tomar mejores decisiones en la empresa.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona que los estados financieros mostrarían mejores resultado si se aplican procedimientos adecuados de planificación tributaria, ya que se podrá disminuir la carga tributaria para la empresa.

Hernández (2018), *Estudio de los estados financieros de Casa Lulú S. A. para el análisis de los valores pagados por tributos*. Tesis de pregrado, Universidad de Especialidades Espíritu Santo – Samborondon, Ecuador. La investigación tiene como objetivo describir los riesgos de la empresa Casa Lulú S. A. por no reconocer en su flujo de efectivo el pago de impuestos municipales y del estado, reconocer cuanto significa, en los resultados de la compañía, el pago de los impuestos, evaluar la importancia de mejorar las actividades económicas y también mejorar la toma de decisiones referente a los pagos de impuestos, se utilizó en la investigación el método cualitativo y cuantitativo, ratios de liquidez, el valor del dinero en el tiempo. Con la información examinada de la presente investigación se ha demostrado que la empresa Casa Lulú debe agregar en su flujo de efectivo el pago de los impuestos municipales y del estado, considerar la importancia de obtener un mayor beneficio al pagar los impuestos, considerar también las beneficios del financiamiento de su flujo de efectivo mejorando sus índices de rotación de cuenta por cobrar y del inventario, evaluar las distintas opciones para fortalecer las actividades económicas y tomar mejores decisiones en la empresa. Es importante reconocer los impuestos pagados por la empresa Casa Lulú y diferenciar cuales son los que se originan por el giro del negocio y cuales no se originan o aumentan el impuesto a la renta, para que de esta manera no afecte el flujo de efectivo que es para poder realizar las adquisiciones de mercadería; con el análisis de los estados financieros se pudo revisar los ratios de liquidez, solvencia y gestión de la empresa, para los ejercicios contables 2015, 2016 y 2017, pudiendo determinar la capacidad de la compañía para pagar sus obligaciones a corto plazo y así lograr cumplir con las obligaciones más urgentes producto del giro del negocio.

Comentario: Esta antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que menciona el Análisis de los Estados financieros a través de los ratios financieros para poder determinar la liquidez y solvencia de la empresa para cumplir con el pago de impuestos.

### **2.1.2. Nacionales.**

Villanueva (2017), *El planeamiento tributario y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa Servicios Trujillo E.I.R.L.* en la ciudad de Trujillo. Año 2016. Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo - Trujillo. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo evaluar el efecto de una planeación tributaria en la situación económica y financiera de la compañía. Es una investigación de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo, de diseño no experimental y de corte transversal, que tiene como población a la empresa Servicios Trujillo E.I.R.L. cuya muestra es el área de contabilidad de la empresa, las técnicas se basan en el análisis de documentos y la entrevista al contador de la empresa y como instrumento se usó la ficha de registro de datos y la guía de entrevista, a través del cual se procedió a desarrollar la recolección y revisión de los documentos de las declaraciones, la fiscalización que le hizo la administración tributaria y las notificaciones que recibió durante ese año. De acuerdo a los resultados obtenidos se puede concluir que el planeamiento tributario tiene un efecto favorecedor en la situación económica – financiera de la compañía puesto que contribuye al crecimiento de su liquidez y beneficio económico.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que el planeamiento tributario incide en mejorar la liquidez y utilidad de la empresa que se verá reflejada en los estados financieros.

Fabián (2018), *Planeamiento tributario y la rentabilidad de la empresa Adlex Contratistas Generales S.A.C. Huariaca, Pasco – 2018.* Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo describir cómo la planificación tributaria y la planificación de ingresos y gastos contribuyen en la rentabilidad de la compañía Adlex Contratistas Generales. La investigación tiene un enfoque cuantitativo, tipo descriptivo correlacional, la población y muestra estuvo conformada por los trabajadores de la empresa, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. De acuerdo a los

resultados y en relación con el objetivo general del trabajo de investigación se concluye que la planificación tributaria si contribuye ampliamente en la rentabilidad de la compañía Adlex Contratistas Generales, pudiendo comprobar que la planificación tributaria es una estrategia de gestión fiscal y esencial que toda empresa debe realizar para dar solución a las contingencias tributarias que perjudiquen su rentabilidad, lo mismo que la planificación de ingresos genera una anticipación de los tributos a pagar evitando un exceso en los pagos de impuestos y la planificación de gastos genera un detallado reconocimiento de todos los gastos y que a su vez estos cumplan de acuerdo a los parámetros que requiere las normas tributarias impidiendo cometer algún delito y falta tributaria.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que el planeamiento tributario es una herramienta para evitar contingencias tributarias que puedan afectar la situación económica y financiera de la empresa.

Alemán (2017), *Planeamiento tributario y la situación financiera de la Mype de Servicios Logísticos de Tumbes año 2016: "J. A. J. C."*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – Tumbes. La presente investigación tiene como objetivo explicar y evaluar la relación de la planificación tributaria y la situación financiera de las Mype de servicios logísticos, tiene un enfoque cualitativo, tipo descriptivo, diseño no experimental, tuvo como población y muestra a la empresa "J.A.J.C.", para la recopilación de los datos se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica - documental y la entrevista, cuyo instrumento fue el cuestionario. De acuerdo a los resultados obtenidos se concluyó que los referidos autores de la investigación han comprobado la relación entre la planificación tributaria y la situación financiera de la empresa; mediante una plan tributario adecuadamente desarrollado se garantizó la liquidez, solvencia y rentabilidad así como el ahorro tributario teniendo en cuenta los beneficios otorgados en las leyes vigentes; la compañía "J. A. J. C." en sus estados financieros muestra que cuentan con una buena rentabilidad para continuar con su negocio, no obstante la

falta de conocimiento tributario, las acciones desleales y el atraso en los pagos de sus clientes corporativos estarían perjudicando sus actividades de operación. El planteamiento de la planificación tributaria determina establecer controles referentes a los ingresos y gastos de la compañía, sumado con el aprendizaje y organización constante entre el administrador, contador y los asistentes administrativos con la finalidad de asegurar el cumplimiento de las obligaciones formales y sustanciales, y así evitar incidir en contingencias tributarias que perjudiquen la rentabilidad y liquidez de la empresa.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que el Planeamiento Tributario considera una proyección de ingresos y gastos que son necesarios para estimar la carga tributaria en los siguientes periodos, así como contar con la liquidez para efectuar el pago de impuestos y que estos no afecten su situación económica y financiera.

Paredes (2018), *Planeamiento tributario y la gestión financiera en las Mypes, distrito de Los Olivos, 2018*. Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo – Lima. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar la planificación tributaria y su relación con la Gestión financiera en las Mypes, es de enfoque cuantitativo, tipo de estudio es descriptivo correlacional y presenta un diseño no experimental transversal, con la población de sesenta y un personas que laboran en contabilidad de dieciocho empresas localizados en el distrito de los Olivos, la muestra la conforman cincuenta y tres personas. Se utilizó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. De acuerdo a los resultados obtenidos de la encuesta realizada se pudo concluir que si la entidad cuenta con una buena planeación tributaria, entonces la Gestión financiera será excelente de cierto modo que no se derrocharan los recursos al pagar sanciones por infracciones fiscales, así mismo se realizará un adecuado cumplimiento de las obligaciones con la Sunat; también se concluye que con el desarrollo de una planeación tributario la empresa disminuye el acto de volver a caer en contingencias tributarias y a la vez

caer en riesgos financieros, maximizando el nivel de liquidez y rentabilidad, por ende desarrollar una adecuada planeación fiscal se obtiene una mejora de los indicadores de liquidez y de rentabilidad.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que el planeamiento tributario permite reducir las contingencias tributarias que pueden afectar la rentabilidad de la empresa.

Carranza y Pariona (2019), *El planeamiento tributario y las contingencias tributarias en la empresa MIKARH S.A.C., periodo- 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios – Puerto Maldonado. El objetivo es proponer la implementación del planeamiento tributario en la empresa objeto de estudio, por lo no cuenta actualmente con esta estrategia, obteniendo así iniciativas en las medidas de prevención para disminuir las consecuencias de posibles contingencias tributarias, el trabajo de investigación cuenta con un enfoque cualitativo por referirse a un estudio de caso, por lo cual se utilizó técnicas de observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo. Tiene un diseño de exploratorio no experimental, ya que se realizó sin modificar las variables, esto se refiere a que no se puede originar ninguna situación distinta, solamente se puede observar las ya existentes. La población de la investigación está constituida por el contador y los datos tributarios y contables de la empresa y la muestra está conformada por los datos de información tributaria y contable como son los libros de contabilidad, de ingresos, de egresos y los informes financieros. La investigación tuvo los siguientes resultados por intermedio del cruce de información de la guía de la entrevista realizada los colaboradores de la entidad, la revisión documentaria y la ficha de análisis, se estableció que la empresa Mikarh SAC tiene errores en las operaciones que realiza por no tomar en cuenta las normas tributarias, como por ejemplo no cumplir con los requerimientos formales y sustanciales al reconocer y hacer uso de un gasto. Del estudio realizado se concluyó que desarrollando una planificación tributaria

adecuada se podrá prevenir las contingencias tributarias en la empresa Mikarh SAC, en próximas fiscalizaciones proyectadas por la Sunat, por ello se debe emplear de modo urgente el planeamiento tributario indicado en el presente trabajo de investigación, por lo cual se desarrolló en base a las inconsistencias observadas en el examen de los documentos contables y tributarios, por ese motivo se concluye que es importante realizar una planeación tributaria de modo que la economía de la empresa no se vea perjudicada.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que uno de los objetivos del planeamiento tributario es prevenir contingencias tributarias y evitar posibles multas que puedan afectar su situación económica y financiera.

Domínguez (2019), *Implicancia tributaria de gastos no deducibles en los estados financieros de la empresa Fasetron S.R.L. del distrito de Puente Piedra 2017*. Tesis de pregrado, universidad Peruana de los Andes – Lima. El objetivo de la investigación fue explicar de qué manera los gastos no deducibles tributariamente comprometen los estados financieros de la empresa Fasetron SRL., en la presente investigación se utilizaron los métodos deductivos – inductivos, tipo de investigación aplicada, de nivel descriptivo, el diseño es no experimental, la población y el tamaño de la muestra fue de once colaboradores, y la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento es el cuestionario, así mismo se utilizó el análisis documental que sustenta las operaciones registradas por la entidad. Los resultados que se obtuvieron fueron en concordancia con las hipótesis planteadas; debido a que la ausencia de capacitación de los colaboradores, y la demasía de condiciones para poder deducir los gastos son las causas determinantes en el cálculo del impuesto a la renta de tercera categoría. Conforme a lo explicado se concluye que los gastos no deducibles como el exceso de gastos en planillas de movilidad, los gastos personales efectuados por el contribuyente, entre otros fueron deducidos para el cálculo de la base imponible del impuesto a la renta, por el cual no se realizaron adiciones al resultado, por lo cual se tuvo que proponer capacitaciones para los colaboradores

sobre normas tributarias y para llevar un control de los gastos se establecieron medidas para elaborar un presupuesto de gastos.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que hace mención a los estados financieros que pueden verse afectados por determinar un mayor impuesto a la renta a pagar, por no tener un control de aquellos gastos que no son deducibles según las normas establecidas.

García y Rodríguez (2017), *La bancarización y su incidencia en los estados financieros de la empresa Televisión San Martín S.A.C., distrito Tarapoto, año 2015*. Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín – Tarapoto. El objetivo de la presente investigación es determinar la incidencia de la bancarización en los informes financieros de la empresa Televisión San Martín, el tipo de investigación es aplicada, descriptiva y observacional, de nivel explicativo y exploratorio, la recolección y análisis de datos es de tipo cuantitativo, la población está representada por todos los colaboradores del área de administración y del área de contabilidad, también por el directorio y accionistas de la empresa y la muestra es aleatoria discrecional en relación al nivel de participantes de la parte administrativa, contable y gerencial de la empresa, la técnica que se utilizó fue de fichaje de datos técnicos, la entrevista y el análisis documental, y las fichas y guías como instrumento respectivamente. Después de aplicar el proceso metodológico, los instrumentos de indicadores de solvencia, rentabilidad y de gestión, y analizado los resultados obtenidos se llega a concluir que en la Empresa TV San Martín no considera como gastos las adquisiciones no bancarizadas por lo cual están cumpliendo con las normas tributarias, por lo tanto no recibieron sanción alguna, además que los gastos que no están bancarizados es de porcentaje muy bajo a comparación de sus resultados, así como también de acuerdo a los indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad de los estados financieros del 2015 muestran un valor aceptable por lo cual la empresa se encuentra en perfectas condiciones.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que hace mención a los Estados Financieros que pueden verse afectados por el incumplimiento de las normas tributarias al no bancarizar los gastos, lo cual provocaría una multa en caso estos fueran considerados en la determinación de impuestos.

Gutiérrez y Herrera (2019), *Registro de compras y el estado de resultados de la empresa Perú Vía S.A.C., ciudad del Cusco, periodo 2017*. Tesis de pregrado, Universidad Andina del Cusco. El objetivo de la presente investigación fue explicar cómo es el registro de compras y el estado de resultados de la empresa Perú Vía S.A.C, así como determinar cuál es la situación de los comprobantes de pago que han sido registrados y que guardan relación con las normas establecidas por ley. La investigación fue de tipo descriptiva, el enfoque cuantitativo y no experimental, el diseño es experimental y transversal, la población estuvo compuesta por el registro de compras, el estado de resultados y la documentación del área administrativa y contable de la empresa. De acuerdo a los resultados obtenidos se pudo concluir que menos de la mitad del total de los comprobantes registrados no cumplen con los requerimientos formales de acuerdo a las leyes establecidas, esto de acuerdo a la revisión de datos, así mismo la entidad no cuenta con un buen proceso para la selección de proveedores por lo cual produce la pérdida de los gastos realizados y la pérdida del crédito fiscal, todo esto conlleva a la reparación de cada una de las operaciones realizadas que no hayan cumplido con lo dictaminado en las normas tributarias lo cual afecta la liquidez y rentabilidad de la entidad, por otra parte teniendo en cuenta los resultados que fueron obtenidos a través del análisis del estado de resultados, se puede determinar que estos se vieron afectados al no poder considerar los gastos de comprobantes no bancarizados, así como los gastos que no tienen deducción por no realizar un control al momento de anotarlos en el registro de compras originando una mayor base para el pago del impuesto a la renta, disminuyendo por ende su utilidad.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que hace mención a uno de los Estados Financieros que es el Estado de Resultados el cual se ve afectado por realizar reparos tributarios por comprobantes que no cumplen con los requisitos formales y sustanciales de acuerdo a las normas tributarias.

García (2017), *Incidencia de infracciones tributarias en la situación financiera, empresa Transcisne SAC Chimbote periodo 2016*. Tesis de pregrado, Universidad San Pedro – Chimbote. El trabajo de investigación tuvo como objetivo establecer la incidencia de las infracciones tributarias en la situación financiera de la empresa Transcisne SAC, el tipo de investigación es descriptiva y aplicativa con un diseño no experimental y de corte transversal, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, la población estuvo representada por seis colaboradores de la entidad. Los resultados que se obtuvieron fueron que la mayoría de los colaboradores a quienes se realizó la encuesta, consideraron que las infracciones tributarias perjudican la situación financiera de la entidad; otro porcentaje de los colaboradores considera que la entidad tiene una multa pendiente de pago; se obtuvo también que los colaboradores consideraron que la empresa solo fue sancionada una vez por llevar con atraso los libros contables, en tanto que otros colaboradores encuestados consideraron que la empresa fue sancionada dos veces por lo anteriormente mencionado. Se pudo concluir que la compañía Transcisne SAC en su última declaración anual tuvo una pérdida fiscal considerable en el ejercicio 2016, debido a las multas y sanciones por llevar con atraso los libros contables y también por no emitir comprobantes de pago, produciendo así escases de liquidez para poder afrontar sus deudas de corto y largo plazo.

Comentario: Este antecedente se relaciona con el presente trabajo de investigación ya que hace mención a uno de los Estados Financieros que es el Estado de Situación Financiera la cual se ve afectada por las sanciones que impone la Administración Tributaria de acuerdo al incumplimiento de las normas tributarias.

## **2.2.Bases Teóricas**

### **2.2.1. Planeamiento Tributario**

#### **2.2.1.1 Definiciones**

Verona (2019) El planeamiento tributario se define como una serie de comportamientos totalmente coordinados, los cuales están destinados a optimizar la carga impositiva bien sea para reducirla o eliminarla, o a su vez para disfrutar de un beneficio tributario. Básicamente, es una herramienta que utilizan las empresas en la toma de decisiones en el presente con consecuencias tributarias a futuro. (párr. 1)

Sanandrés, Ramírez y Sánchez (2019) La planificación tributaria nace como medida de control en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en el sector empresarial, por lo que se considera importante proporcionar a la organización una herramienta para evitar sanciones por incumplimiento de deberes formales, por alguna infracción tributaria y evasión , como alternativa para mejorar la administración de sus recursos financieros, en la búsqueda de medidas de prevención y solución de problemas que puedan afectar el cumplimiento de los deberes formales de los contribuyentes. (p. 4)

Villasmil (2017) (como citó Fraga, 2005) la Planificación Tributaria permite el aprovechamiento de opciones de ahorro que las propias leyes tributarias, de manera expresa o tácita, ponen a disposición de los contribuyentes. La Planificación Tributaria es pues, un sistema desarrollado por sujetos pasivos para disminuir su carga fiscal considerando “los vacíos” existentes en la Ley o situaciones en las que el legislador no fue lo suficiente explícito: mediante las vías de salidas que la misma ley civil, mercantil o tributaria le permite, según sea el caso y el impuesto. Por ende, es considerada un instrumento dirigido a optimizar o reducir los costos fiscales de empresas y particulares mediante la utilización eficiente de la legislación vigente. (p. 123)

### ***2.2.1.2 Objetivos de la Planificación Tributaria***

Caamal et al. (2019) Como principales objetivos de la planeación fiscal se pueden enlistar según

Velázquez, Á., González, M. y Maravert, M. (2017) las siguientes:

Permanecer informado de manera periódica sobre las facilidades y estímulos fiscales para el cumplimiento de las obligaciones fiscales.

Calcular correctamente el pago de impuestos mediante métodos adecuados dentro de los plazos señalados, es decir en tiempo y forma.

Presentar información fiscal y financiera de manera que facilite la creación de análisis y políticas de control contable, con el fin de tener a la mano información confiable, veraz y oportuna.

Diseñar planes estratégicos para hacer frente a las responsabilidades tributarias, para todos los impuestos que está obligada la empresa a enterar, aplicando lo permitido por las leyes.

Evitar y disminuir el exceso de carga fiscal innecesaria, por medio de una buena administración fiscal que se apegue al Marco Fiscal.

No perder el control de la empresa, es decir, eliminar las estructuras que hagan imposible la administración de la misma. (p. 200)

### ***2.2.1.3 Fases del Planeamiento tributario***

Mena et al. (2019) Las fases o etapas que conllevan un Planeamiento Tributario, deben como

todo proceso seguir un ordenamiento lógico para poder obtener inequívocamente los resultados planeados, por lo que, a continuación, se plantea las principales etapas que

cuenta un Planeamiento Tributario a especie de hoja de ruta a seguir para elaborar el proyecto de investigación. Recopilación de antecedentes básicos; Ordenamiento y

clasificación de datos; Análisis de datos; Diseño de posibles planes y estrategias;

Evaluación de planes y estrategias; Comparación de las alternativas propuestas;

Estimación de probabilidad de éxito; Elección de mejor alternativa; Comprobación del plan elegido; Proponer al sujeto de la planificación el mejor plan; Supervisión y actualización de la mejor alternativa. (p. 15)

#### ***2.2.1.4 Elusión Tributaria***

Picón (2020) La elusión tributaria abarca aquellos actos que le permiten al contribuyente evitar el supuesto de hecho de la hipótesis de incidencia e impedir que se concrete el hecho imponible y, en consecuencia, que nazca la obligación tributaria; todo ello con la finalidad de no pagar los tributos o abaratar los costos de una operación, forzando alguna figura jurídica establecida en las leyes. No obstante debemos precisar que se trata de un concepto relativo que puede aplicarse a un número indefinido de situaciones que tendrían en común ser usos fraudulentos o simulatorios del negocio jurídico, para alcanzar el objetivo del no pago del tributo o ahorro fiscal. (p. 28)

#### ***2.2.1.5 Evasión Tributaria***

Sanandrés (2019) (como citó Pande, 2017) La evasión tributaria es una conducta ilícita, realizada con intención de ocultar o no pagar la obligación tributaria. Esta conducta ilícita la realiza violando las leyes tributarias, el contribuyente va en contra de la ley porque no cancela el impuesto y por lo tanto priva al Fisco de su ingreso, este acto voluntario de impago es penado legalmente por la ley ya que se lo considera como un delito. (p. 7)

#### ***2.2.1.6 Economía de Opción***

Sanandrés (2019, como citó Fraga, 2005) La economía de opción permite el aprovechamiento de opciones de ahorro que las propias leyes tributarias de manera expresa o tácita ponen a disposición del contribuyente en virtud de que en materia tributaria hay riesgo subjetivo de propender a evadir y aplica en donde hay imposición directa. (p. 3)

### ***2.2.1.7 Obligaciones tributarias***

Flores y Ramos (2016) La obligación tributaria, viene a ser el derecho público, el cual, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por la ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible de manera coactivamente. Cuando hablamos de obligaciones formales básicamente nos estamos refiriendo a la documentación, es decir a la formalización de los negocios, el cual dentro de ello se encuentran factores importantes como son: la inscripción en los registros de la administración tributaria, la emisión de los comprobantes de pago, llevar libros contables según corresponda, y declarar los ingresos de manera mensual tal y cual se muestren en el registro de ventas; y las obligaciones sustanciales por lo general vienen a ser el pago de los impuestos correspondientes a un determinado periodo de tiempo, dentro de los cuales existen factores indispensables como son: el pago del impuesto a la renta mensual, los pagos de renta anual y el pago de las multas asignadas según sea el caso. (p. 62-63)

### ***2.2.1.8 Beneficios Tributarios***

Mendoza (2019) Se llama beneficios tributarios al conjunto de exoneraciones, inafectaciones, deducciones, tasas diferenciadas, devoluciones u otros mecanismos, dispositivos o medidas de índole fiscal que opera en favor de un sector, grupo o actividad, permitiéndole reducir su tributación con respecto a un contribuyente normal. (p. 1)

### ***2.2.1.9 Contingencias Tributarias***

Aguirre et al. (2019) (como citó Montesinos y Chávez, 2015) Las contingencias tributarias, representan un riesgo inherente en la actividad económica desarrollada por una empresa, la cual tiene su inicio en el incumplimiento de las obligaciones tributarias y la equivocada interpretación de las normas, sin tener referencia de fundamentos legales. El desconocimiento de la extensa normativa tributaria dentro de la aplicación de

obligaciones y actividades que la empresa está establecida a cumplir, va a propiciar como resultado una infracción tributaria. (p. 39)

## **2.2.2. Estados Financieros**

### **2.2.2.1 Definiciones**

Lira (2016) Los estados financieros son reportes estandarizados, que bajo principios consensuados a nivel internacional, a los cuales se les conoce como Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), y que tienen como fin último dar a conocer -forma integral- en un momento determinado o a lo largo de un periodo determinado, la situación económica-financiera de la empresa. (p. 13)

Castro (2019) El estado financiero es una relación de cifras monetarias, que se enlazan con el funcionamiento de un negocio o empresa y se presentan mediante un orden determinado. Estas cifras tienen como objetivo principal brindar información acerca del funcionamiento y situación del negocio o la empresa, de forma que las personas que se encargan de tomar decisiones sobre el futuro de la compañía, puedan dar las mejores recomendaciones. Por otra parte, los estados financieros son muy útiles para aquellas personas o entidades que desean tener algún tipo de relación comercial con la firma en cuestión; como lo pueden ser inversionistas, proveedores o entidades que otorgan crédito. Dada la relevancia de la información que brindan los Estados Financieros, estos tendrán que cumplir con tres características primordiales: confiabilidad, equidad y comprensibilidad. (párr. 3)

Román (2017) Los estados financieros son la manifestación fundamental de la información financiera: son la representación estructurada de la situación y desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido. Su propósito general es proveer información de una entidad acerca de la posición financiera, del resultado de

sus operaciones y los cambios en su capital contable o patrimonio contable y en sus recursos o fuentes, que son útiles al usuario general en el proceso de la toma de decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad, por lo que, para satisfacer ese objetivo, deben proveer información sobre la evolución de: los activos, los pasivos, el capital contable o patrimonio contable, los ingresos, costos o gastos, los cambios en el capital contable o patrimonio contable, y los flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera. (p. 31)

#### ***2.2.2.2 Características***

Mendoza y Ortiz (2016) Las características de la información financiera son: (a) Objetividad; los datos deben ser interpretados de la misma manera por todo los usuarios. (b) Fiabilidad; la información suministrada debe ser fidedigna. Esto significa que no debe existir inconsistencia entre la información suministrada y la fuente de donde proviene esa información. (c) Oportunidad: la información extemporánea tiene poco o ningún valor. Por esa razón, la información debe ser emitida a tiempo. (d) Comprensibilidad: si al información contable solo va dirigida a personas con conocimientos sobre el tema, su fin se restringirá muchísimo. De esta forma, tal y como funcionan los negocios en el mundo actual, la información debe ser lo suficientemente comprensible, pues son muchos los usuarios de la misma. (e) Representación fiel: no debe ocultar ninguna fase de la realidad económica de la empresa; sin embargo debido a que algunos hechos económicos no pueden ser medidos con exactitud, es posible aproximarlos a la realidad. (f) Relevancia: la información debe ser capaz de influir en la toma de decisiones de los usuarios de la misma, mediante la evaluación de hechos cumplidos, en cumplimiento o por suceder, o para verificar o corregir planes de acción, tácticas o estrategias. (g) Esencia sobre forma: las operaciones deben registrarse y presentarse contablemente de

acuerdo con su real esencia, y no solo para cumplir con condicionamientos legales. (h) Equilibrio entre costo y beneficio: los beneficios obtenidos de disponer de la información financiera deben superar a los costos de su obtención o suministro. (p. 7-8)

### **2.2.2.3 *Objetivos***

Román (2017) Los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad. Sin embargo, los estados financieros no son un fin en sí mismos, dado que no persiguen el tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición; más bien son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de los recursos de la entidad. Por ello, los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar: el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad; así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos; y la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha. Esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de obtener recursos y generar liquidez y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en el capital contable o patrimonio contable y en los flujos de efectivo. (p. 34-35)

### **2.2.2.4 *Principales Estados financieros***

#### **2.2.2.4.1 *Estado de Situación Financiera***

Benítez y Ramírez (2018) El Balance general también llamado Estado de Situación financiera, es aquel que muestra información relativa a una fecha determinada sobre los recursos y

obligaciones financieras de la entidad; por consiguiente, los activos deben presentarse en el documento con base en su orden de disponibilidad o convertibilidad en efectivo, revelando sus restricciones; los pasivos deben presentarse atendiendo su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros, así como el capital contable o patrimonio contable de dicha empresa. Cuya importancia es proporcionar información sobre los recursos y obligaciones que tiene la entidad, además de servir como base del usuario en general para la toma de decisiones económicas. Proporciona información acerca de la actividad operativa de la entidad; es decir, el comportamiento sobre la obtención del ingreso, su aplicación sobre los costos y gastos, así como por consecuencia la rentabilidad. (p. 22)

Apaza (2017) El Estado de Situación Financiera de una empresa revela la relación que existe entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha específica. Las partidas generales del estado de situación financiera se definen de la siguiente manera: (a) Activos, son el efectivo y beneficios económicos futuros, reconocidos por la entidad como resultado de sucesos pasados. Los activos se deben de reconocer en el Estado de Situación Financiera, solamente cuando exista la probabilidad de obtener ingresos en el futuro y que su valor se pueda medir de forma confiable. (b) Pasivo, son obligaciones presentes en la empresa, resultado de una operación o acontecimiento pasado, al vencimiento del cual la entidad se ha comprometido a transferir recursos o beneficios económicos a una tercera persona. (c) Patrimonio, es la parte residual de los activos, una vez que se hayan deducidos todos sus pasivos. (p. 16)

#### *2.2.2.4.2 Estado de Resultados*

Calixto y Olson (2016) Denominado también estado de ganancias y pérdidas o estado de rentas y gastos, es el estado financiero que muestra cómo se han generado los ingresos y cómo se han causado los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado. Es un estado dinámico, ya

que refleja una actividad. Es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una empresa desde el primero hasta el último día del periodo contable. Este estado mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos realizados mediante la determinación de la utilidad o pérdida obtenida en un periodo determinado, relacionando los elementos que le dieron origen. Uno de los principales objetivos del estado de resultados es evaluar la rentabilidad de las empresas, es decir, su capacidad de generar utilidades, ya que estas deben optimizar sus recursos de manera que, al final de un periodo, se haya logrado aumentar la inversión. Además, el estado de resultados es útil para evaluar el desempeño, estimar sus flujos de efectivo y tener una base para determinar los dividendos. (p. 54)

Label et al. (2016) El estado de ingresos y gastos, también llamado estado o cuenta de resultados, o cuenta de pérdidas y ganancias, presenta un resumen de los ingresos de la empresa (lo que la empresa ha ganado por la venta de sus mercancías, productos terminados o servicios) y los gastos (lo que ha tenido que gastar la empresa para ganar esos ingresos) durante un período de tiempo. Al estado de ingresos y gastos suele llamársele también estado de pérdidas y ganancias o estado de resultados. A menudo, la razón por la cual se usa el estado de resultados es para obtener el beneficio neto del período contable. El estado de resultados también puede ser útil para analizar los cambios que han experimentado durante el ejercicio los ingresos o los gastos, o respecto a períodos contables anteriores. (p. 45-46)

#### 2.2.2.4.3 *Estado de Flujo de Efectivo*

Tanaka (2015) El estado de flujo de efectivo está constituido básicamente por el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación generalmente incluyen aquellas generadas de la producción y distribución de bienes y servicios. Dentro de este rubro se pueden ubicar: cobranzas a clientes, pagos a proveedores, pago de remuneraciones, pago

de impuestos, pago de servicios, etc. Por otro lado, en las actividades de inversión incluyen el otorgamiento y cobro de préstamos, la adquisición o venta de deuda o accionarios y la disposición que puedan darse a instrumentos de inversión, propiedad, planta y equipos y otros activos productivos que son utilizados por la empresa. En este rubro se pueden ubicar: cobro de documentos, cobro de venta de activos fijos, cobro de ventas de inversiones en acciones de otras empresas, etc. Finalmente, en las actividades de financiamiento incluye la obtención de recursos de los dueños o terceros, el retorno de los beneficios producidos por los mismos, así como el reembolso de los montos prestados o la cancelación de obligaciones, obtención y pago de otros recursos de los acreedores y crédito a largo plazo. Las partidas que se incluyen en este rubro son: pago de préstamos, pago de dividendos, cobros de aportes de capital, ingreso de efectivo por la obtención de un préstamo, etc. (p. 113)

Label et al. (2016) El estado de flujos de efectivo muestra el flujo de efectivo dentro de una empresa es decir de dónde viene el efectivo y cómo se gasta durante el período cubierto por el informe (el cual generalmente corresponde a un mes, un trimestre o un año). Muestra también el flujo de efectivo de la empresa dividido en categorías de acuerdo con tres divisiones principales: operacionales, de inversión y de financiamiento. Este estado financiero es útil para usuarios, dueños de negocios, inversionistas y acreedores porque indica el tipo de transacción que origina cada uno de los flujos de efectivo. (p. 62)

#### *2.2.2.4.4 Estado de cambios en el patrimonio neto*

Elizalde (2019) El estado de cambio de patrimonio refleja el cambio o movimiento ocurrido entre dos fechas, en todas aquellas cuentas que componen el patrimonio, tales como; el capital social y las cuentas de superávit, en este sentido, el estado tiene como objetivo revelar movimientos en el patrimonio que son importantes y que de otra forma no

podiesen conocer (Catacora, 2012). Tiene como finalidad mostrar las variaciones que sufran los diferentes elementos que componen el patrimonio o capital, en un periodo determinado. Además de mostrar esas variaciones, busca explicar y analizar cada una de las partidas, sus causas, así como las consecuencias dentro de la estructura financiera empresarial. (p. 220-221)

Ramírez (2018) Se trata de un reporte especialmente elaborado para informar los cambios que tiene la cuenta de capital, es decir, como está integrada la inversión de los dueños durante un periodo, que generalmente es de un año. En este reporte se muestran los logros obtenidos o tal vez no haber ganado en ese periodo; si hubo aumento de inversión o si algún socio decidió retirarse; si la empresa obtuvo utilidades y si estas se incluyen como inversión a la empresa o se decide repartirlas a los dueños en remuneración conocida como pago de dividendo; si se opta por crear una reserva del capital, etc. (p. 71)

#### ***2.2.2.5 Análisis Económico - Financiero***

Nogueira et al. (2017) El análisis económico-financiero, también conocido como análisis de estados financieros, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas para diagnosticar la situación de la empresa, detectar reservas y tomar las decisiones adecuadas. Su utilidad está en función del objetivo que se defina en el estudio y de la posición de quien lo realiza: desde una perspectiva interna, la dirección de la empresa puede tomar decisiones que corrijan los puntos débiles que puedan amenazar el futuro, así como potenciar los puntos fuertes para alcanzar los objetivos; desde una perspectiva externa, resultan de utilidad para las personas y organizaciones interesadas en conocer la situación y evolución previsible de la empresa. (p. 108)

#### ***2.2.2.6 Situación Económica***

Sala (2016) La situación económica es la expresión más aproximada del buen funcionamiento

de una empresa, es el resultado de la gestión comercial, operativa y administrativa, que finalmente se traduce en la utilidad operativa. Además, se dice que una empresa goza una buena situación económica cuando tiene la capacidad de producir y mantener beneficios en un determinado plazo. (párr. 3)

#### ***2.2.2.7 Situación Financiera***

Sala (2016) Entendemos como una situación financiera saludable cuando la empresa puede atender oportunamente sus compromisos de pago, ya que la situación financiera está vinculada a las condiciones de liquidez. Es consecuencia de qué tan favorables se presentan las entradas y salidas de efectivo, derivadas de las actividades de operación, inversión y financiamiento. Ambas situaciones están estrechamente relacionadas -la económica y financiera-, y lo deseable es que la empresa se encuentre con escenarios positivos en ambos lados. (párr. 5)

#### ***2.2.2.8 Métodos de Análisis de los Estados Financieros***

Entre los métodos más utilizados se encuentran:

##### ***2.2.2.6.1 Análisis Vertical***

Rodríguez (2017) Se encarga de determinar la composición de los estados financieros de la corporación; es decir, debe identificar donde se concentra el mayor porcentaje en los rubros del estado de resultados y del balance general, fundamentalmente. El análisis vertical, tiene la función de dar a conocer la distribución porcentual de las cifras de los estados financieros, en un momento dado. El resultado de la distribución porcentual deberá reflejar el comportamiento de las cifras del estado de resultados en relación con las ventas y el estado de posición financiera, con el total de activos y pasivos más el capital. (p. 15)

#### 2.2.2.6.2 *Análisis Horizontal*

Rodríguez (2017) Se encarga de medir el comportamiento de un año a otro de los estados financieros de la empresa; esto significa el incremento o disminución de ingresos, costos, gastos y utilidad en el estado de resultados y el crecimiento o disminución de los activos, pasivos y capital en el balance general fundamentalmente, con la información obtenida se realizan las tendencias históricas de la empresa con el método de series de tiempo como promedios móviles, se pueden desarrollar pronósticos de ventas, de costos, de gastos y mostrar la tendencia. (p. 18)

#### 2.2.2.6.3 *Indicadores o Razones Financieras*

Herrera et al. (2016) Las razones financieras también llamados ratios financieros o indicadores financieros, son cifras o razones que facilitan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales la relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, admiten examinar el estado actual o pasado de una empresa, en función a niveles óptimos delimitados para ella. Por conveniencia las razones financieras se dividen en cuatro categorías básicas: razones de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad. (p. 156)

### **2.3. Definición de Términos**

Activo: Es el recurso controlado por la entidad, identificado y cuantificado en términos monetarios, del cual se esperan beneficios económicos futuros, derivados de operaciones que han afectado económicamente a dicha entidad. (Magueyal, 2017, p. 18)

Eficiencia: Es la relación que existe entre los recursos empleados en un proyecto y los resultados obtenidos con el mismo. Hace referencia sobre todo a la obtención de un mismo objetivo con el empleo del menor número posible de recursos. (García, 2017, párr. 1)

**Ejercicio contable:** Es el periodo que corresponde con el ejercicio económico natural, de tal forma que se toma en consideración aquel periodo de tiempo comprendido entre otros dos ejercicios, el saliente anterior y el naciente posterior. (Pedrosa, 2017, párr. 1)

**Gastos:** Son disminuciones en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de egresos o disminuciones del valor de activos o bien como surgimiento de obligaciones que dan como resultado disminuciones en el patrimonio y que no están relacionados con las distribuciones del patrimonio efectuados a los propietarios. (Angulo, 2016, p. 387)

**Gestión:** Es el conjunto de medidas y estrategias que buscan mejorar la productividad y la competitividad de una empresa. Esta función la suelen desempeñar consultores, directores y gerentes. (Varela, 2020, párr. 2)

**Impuesto:** Es un tributo o carga que las personas están obligadas a pagar al Estado sin que exista una contraprestación directa, es decir, sin que se entregue o asegure un beneficio directo por su pago, como el IGV y el impuesto a la renta. (Roldán, 2016, párr. 1)

**Infracciones Tributarias:** Es la realización de una conducta (activa o pasiva) antijurídica violatoria de normas tributarias, siendo que para que califique en estricto como infracción tributaria debe estar tipificada como tal en una ley que precise su respectiva sanción, de lo contrario, no podrá ser castigada. (Canani, 2018, p. 5)

**Ingresos:** Es el incremento en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos o bien como disminuciones de las obligaciones que dan como resultado aumentos en el patrimonio y que no están relacionados con los aportes del capital efectuados por los propietarios. (Angulo, 2016, p. 357)

Liquidez: Es la capacidad de la empresa para convertir en dinero en efectivo y con el que cuenta para poder hacer frente a las obligaciones y deudas de corto plazo. (Arguedas y Gonzales, 2016, p. 136)

Pasivo: Es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada y cuantificada en términos monetarios, que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivadas de operaciones ocurridas en el pasado. (Magueyal, 2017, p. 18)

Solvencia: Es la capacidad que tiene la empresa para afrontar los pagos que generan las obligaciones en general ya sea a corto o largo plazo. (Arguedas y Gonzales, 2016, p. 136)

Rentabilidad: Es la capacidad que tiene la compañía para generar resultados por cada unidad monetaria que se ha utilizado o invertido. (Arguedas y Gonzáles, 2016, p.136)

### 3. Cronograma de actividades

Actividades	May.	Jun.	Jul.	Ago.	Set.	Oct.	Producto/ Resultado
<b>1. Problema de la Investigación</b>							
1.1 Descripción de la realidad problemática	X						
1.2 Planteamiento del problema		X					
1.2.1 Problema general 1.2.2 Problemas específicos			X				
1.3 Objetivos de la investigación			X				
1.3.1 Objetivo general 1.3.2 Objetivos específicos				X			
1.4 Justificación de la investigación				X			
<b>2. Marco teórico</b>							
2.1 Antecedentes					X		
2.1.1 Internacionales 2.1.2 Nacionales					X		
2.2 Bases teóricas						X	
2.3 Definición de términos						X	
<b>3. Conclusiones</b>						x	
<b>4. Recomendaciones</b>						x	
<b>5. Aporte científico o sociocultural de la investigadora</b>						x	

#### 4. Recursos y presupuesto

Partida presupuestal	Código de la actividad en que se requiere	Cantidad	Costo unitario en soles)	Costo total (en soles)
Trabajo humano		1		750.00
Bien y servicio utilizado	Fotocopiado-impresiones-USB-servicio de anillado	56 juegos	1.40	78.40
Útiles de escritorio	Hojas bond A4-bolígrafo	1.5 Mill.	19.00	28.50
Equipamiento en uso	Energía eléctrica, internet y Laptop	70 horas	2.00	140.00
Pasaje y provisión	Comida y merienda	37 veces	10.00	370.00
Documentación en consulta (libros, revistas, artículos, etc.)	Comprado de libros y boletines actualizados	8 Und.	80.00	640.00
Prestación de terceros	Entrevistador	2	75.00	150.00
Otros				200.00
Total				2356.90

## 5. Referencias

- Aguirre, B. A., Jaramillo, N. S. y Solano, M. K. (2019). Contingencias tributarias y su incidencia en la determinación del impuesto a la renta del periodo 2016 al 2018 de la librería “Ofischool E.I.R.L.”- Chimbote 2019. *Revista Horizonte Empresarial*, 6(2), 35-51.
- Alemán, K. E. (2017). *Planeamiento Tributario y la Situación Financiera de la Mype de Servicios Logísticos de Tumbes año 2016: “J. A. J. C.”*. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Tumbes.
- Angulo, U. G. (2017). *Contabilidad financiera: Para educación media - Incluye NIIF*. (1ª ed.). Bogotá-Colombia: Ediciones de la U.
- Apaza, M. (2017). *Análisis financiero para la toma de decisiones*. (1ª ed.). Lima-Perú: Instituto Pacífico S.A.C.
- Arguedas, R. y Gonzáles, J. (2016). *Finanzas Empresariales*. (1ª ed.). Madrid-España: Centro de estudios Ramón Areces S.A.
- Avilés, J. D. (2018). *Propuesta de Planificación Tributaria para maximizar los Resultados Financieros de la Compañía Workbrick S.A* (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Benítez, J. P. y Ramírez, A. L. (2018). *Las NIF'S aplicación práctica en la información financiera: El uso de la tecnología móvil en los Estados Financieros Básicos*. (2ª ed.). México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Caamal, E., Cortes, I. D. y Solis, K. G. (2019). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. *Revista Académica de investigación Tlatemoani*, (30), 187-206.

- Canani, J. (2018). *Infracciones tributarias, novedades normativas*. (1ª ed.). Lima-Perú: Gaceta Jurídica S.A.
- Castro, L. F. (4 de diciembre de 2019). Estados financieros: clasificación y tipos. *Blog Análisis del Colcap*. Recuperado de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>
- Carranza, E. C. y Pariona, L. E. (2019). *El Planeamiento Tributario y las Contingencias Tributarias en la Empresa MIKARH S.A.C., Periodo- 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios, Puerto Maldonado.
- Contreras, A. N. (2016). *La importancia de la Planificación Fiscal empresarial en Guatemala*. (Tesis de postgrado). Universidad Rafael Landívar, Guatemala.
- Domínguez, N. L. (2019). *Implicancia tributaria de Gastos no deducibles en los Estados Financieros de la empresa FASETRON S.R.L. del distrito de Puente Piedra 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Peruana de los Andes, Lima.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5-1), 217-226. Recuperado de <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Fabián, P. R. (2018). *Planeamiento Tributario y la Rentabilidad de la empresa Adlex Contratistas Generales S.A.C. Huariaca, Pasco – 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad de Huánuco, Huánuco.
- Flores, A. y Ramos, J. N. (2016). El grado de cumplimiento de las obligaciones tributarias en los contribuyentes del régimen de tercera categoría, Tarapoto, 2016. *Revista Accounting power for business*, 1(2), 59-69.

- García, I. (14 de noviembre de 2017). Definición de Eficiencia. *Economía simple*.  
<https://www.economiasimple.net/glosario/eficiencia>
- García, J. (2017). *Incidencia de infracciones tributarias en la situación financiera, Empresa Transcisne SAC Chimbote periodo 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad San Pedro, Chimbote.
- García, J. y Rodríguez, R. R. (2017). *La Bancarización y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Televisión San Martín S.A.C., distrito Tarapoto, año 2015*. (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto.
- Gomez, I. (2019). *Planificación Fiscal para el proceso de tomas de decisiones y reducción de cargas fiscales de Motores S.A.* (Tesis de pregrado). Universidad siglo 21, Argentina.
- Gomez, Y. J., Granados, D. A. y Dayanpeña, D. (2017). *Deficiencias en la Planeación Tributaria de las pymes en Bogotá en el Año 2016* (Tesis de postgrado). Universidad la Gran Colombia, Colombia.
- Gutiérrez, I. S. y Herrera, B. M. (2019). *Registro de Compras y el Estado de Resultados de la Empresa Perú Vía S.A.C., Ciudad Del Cusco, Periodo 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad Andina del Cusco, Cusco.
- Hernández, A. K. (2018). *Estudio de los Estados Financieros de Casa Lulú S. A. para el Análisis de los valores pagados por Tributos* (Tesis de pregrado). Universidad de Especialidades Espíritu Santo, Ecuador.
- Herrera, A. G., Betancourt, V. A., Herrera, A. H., Vega, S. R. y Vivanco, E. C. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Revista Quipukamayoc*, 24(46), 151-160.

- Label, W. A., De León, J. y Ramos, R. A. *Contabilidad para no contadores: una forma rápida y sencilla de entender la contabilidad*. (2ª ed.). Bogotá-Colombia: Ecoe Ediciones.
- Lira, P. (2016). *Apuntes de finanzas operativas*. (1ª ed.). Lima-Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UTP).
- Magueyal, J. L. (2017). *Estados financieros. Una visión algebraica*. (1ª ed.). México: Tecnológico de Monterrey.
- Mena, R. P, Narváez, C. I. y Erazo, J. C. (2019). La planificación tributaria como herramienta financiera para la optimización de los recursos empresariales. *Revista Visionario Digital*, 3(2.1), 6-34. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1..540>
- Mendoza, A. (2019). *Beneficios tributarios: problema fiscal pendiente*. (1ª ed.). Lima: Oxfam & Oxfam América Inc. Recuperado de [https://cng-cdn.oxfam.org/peru.oxfam.org/s3fs-public/file\\_attachments/Beneficios\\_Tributarios\\_2019.pdf](https://cng-cdn.oxfam.org/peru.oxfam.org/s3fs-public/file_attachments/Beneficios_Tributarios_2019.pdf)
- Mendoza, C. y Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. (1ª ed.). Colombia: Universidad del Norte.
- Nogueira, D., Medina, A., Hernández, A., Comas, R. y Medina, D. (2017). Análisis económico-financiero: talón de Aquiles de la organización. Caso de aplicación. *Ingeniería Industrial*, 38(1), 106-115.
- Paredes, S. D. (2018). *Planeamiento tributario y la gestión financiera en las Mypes, distrito de Los Olivos, 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Lima.
- Pedrosa, S. J. (27 de septiembre de 2017). Ejercicio contable. *Economipedia*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/ejercicio-contable.html>

- Pérez, R. H. (29 de septiembre de 2019). El planeamiento tributario. *Linkedin*. Recuperado de <https://es.linkedin.com/pulse/el-planeamiento-tributario-russell-hanick-p%C3%A9rez-angulo>
- Picón, J. L. (2020). *Paraísos fiscales: rompiendo mitos: Evolución, usos y medidas antiparaísos*. (1ª ed.). Lima-Perú: Dogma Ediciones.
- Ramírez, M. (2018). *Cómo entender contabilidad sin ser contador*. (1ª ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Rodríguez, F. (2017). *Finanzas 2, Finanzas corporativas: una propuesta metodológica*. (1ª ed.). México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Roldán, P. N. (8 de junio de 2016). Impuesto. *Economipedia*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/impuesto.html>
- Román, J. C. (2017). *Estados Financieros Básicos 2017: Proceso de elaboración y reexpresión*. (8ª ed.). México: Ediciones Fiscales ISEF.
- Sala, R. (9 de septiembre de 2019). La situación económica y financiera de una empresa. *Conexión ESAN*. Recuperado de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/09/09/la-situacion-economico-y-financiera-de-una-empresa/>
- Sanandrés, L. G., Ramírez, R. G. y Sánchez, R. F. (2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (Abril 2019). Recuperado de <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/planificacion-tributaria-organizaciones.html>

- Solis, Y. J. (2020). *Planificación Tributaria y el Cumplimiento de las Obligaciones Fiscales de la empresa Aquafit S. A. provincia de Santa Elena, Año 2018* (Tesis de pregrado). Universidad Estatal Península de Santa Elena, Ecuador.
- Tallacagua, R. (2017). *Procedimientos de Aplicación Tributaria realizada bajo Normativa Tributaria Vigente y los efectos al Convertir sus EEEF a NIIF* (Tesis de pregrado). Universidad Mayor De San Andrés, Bolivia.
- Tanaka, G. (2015). *Contabilidad y análisis financiero, Un enfoque para el Perú*. (1ª ed.). Lima-Perú: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Varela, M. (20 de abril de 2020). Los 4 puntos básicos de la gestión empresarial. *Cursosfemxa.es*. Recuperado de <https://www.cursosfemxa.es/blog/4-puntos-basicos-gestion-empresarial>
- Verona, J. (1 de febrero de 2019). El planeamiento tributario. *Grupo Verona*. Recuperado de <https://grupoverona.pe/el-planeamiento-tributario/>
- Villanueva, A. L. (2017). *El Planeamiento tributario y su efecto en la situación económica – financiera de la empresa Servicios Trujillo E.I.R.L. en la ciudad de Trujillo. Año 2016*. (Tesis de pregrado) Universidad Cesar Vallejo, Trujillo.
- Villasmil, M. C. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Revista Dictamen Libre*, (20), 121-128.

## **6. Aporte Científico o académico**

El presente trabajo de investigación sirve como información para dar a conocer a los contribuyentes la importancia de realizar un planeamiento tributario para poder cumplir con las obligaciones tributarias y obtener un ahorro fiscal que le permita mejorar su situación económica y financiera lo cual se encuentra reflejado en sus estados financieros. El realizar un adecuado planeamiento tributario implica conocer las normas tributarias para poder desarrollar un adecuado control de los impuestos a pagar y reducir la carga tributaria de acuerdo a las leyes establecidas, sin cometer algún fraude fiscal o contingencia tributaria que nos pueda originar alguna multa o sanción lo cual sería perjudicial para la empresa en cuestión de liquidez y solvencia para poder cumplir con el desarrollo normal de sus actividades.

En la elaboración del planeamiento tributario se recolecta y analiza los datos de la empresa, como el rubro o giro del negocio, régimen tributario, tributos afectos, etc., lo cual permite elaborar estrategias de políticas contables y tributarias, que a la vez es importante porque nos va a permitir brindar información confiable al fisco y a terceros al momento de presentar los estados financieros que son el reflejo de la empresa.

## **7. Conclusiones**

- 1.** Se concluye que el Planeamiento Tributario incide en los Estados financieros de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L., ubicada en Ate, año 2019, ya que, al realizar una correcta aplicación de las normas tributarias vigentes, se puede evitar contingencias tributarias y obtener un ahorro fiscal que puede ser aprovechado para invertir en compra de mercaderías, activos o gastos necesarios para el funcionamiento de la empresa.
- 2.** Se concluye que el Planeamiento Tributario contribuye en la mejora de la Situación Económica de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L., ubicada en Ate, año 2019, ya que permite realizar un análisis de las normas tributarias, para poder realizar las deducciones correspondientes según el giro de la empresa y también reconocer los ingresos sujetos a impuesto, y así a no incurrir en infracciones, lo cual permitirá reducir la carga tributaria y poder lograr un incremento en sus resultados económicos.
- 3.** Se concluye que las contingencias tributarias afectan la Situación Financiera de la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L., ubicada en Ate, año 2019, ya que al no cumplir con las obligaciones tributarias y evadir impuestos, pueden ser detectados por la Sunat, ocasionando sanciones pecuniarias que afectan la liquidez y solvencia de la empresa, por lo cual también afectaría la continuidad de la actividad económica de la empresa.
- 4.** Se concluye que la empresa T.D. Servicios Generales E.I.R.L, ubicada en Ate, año 2019, al no contar con un Planeamiento tributario ha cometido infracciones tributarias por no cumplir con sus obligaciones formales y sustanciales tal es el caso en la presentación de los Libros Electrónicos, lo cual resulta grave porque la Administración Tributaria ya le impuso sanciones que han afectado sus resultados económicos.

## **8. Recomendaciones**

1. Se recomienda a la empresa realizar un Planeamiento tributario que involucre una proyección de ingresos y gastos que le permita evaluar su carga tributaria y poder proyectarse para el cumplimiento del pago de impuestos, además de utilizar los beneficios tributarios como es el IGV Justo o también poder fraccionar sus impuestos permitiéndole una mayor liquidez para el desarrollo de sus actividades.
2. Se recomienda a la empresa no incurrir en gastos personales ajenos al el giro del negocio ya que estos no serán deducibles al momento de determinar los impuestos, así mismo cumplir con los requisitos formales del comprobante de pago y los medios bancarizables para mostrar la fehaciencia de los mismos y no incurrir en contingencias tributarias que puedan afectar la Situación Económica de la empresa con elevadas sanciones monetarias.
3. Se recomienda realizar una capacitación constante al personal encargado de realizar las compras y ventas o área administrativa en cuanto a los criterios tributarios como facturación, bancarización, detracciones, entre otros conceptos que les permita reducir las contingencias tributarias y por consiguiente las multas que puedan afectar su Situación Financiera.
4. Se recomienda a la empresa realizar un adecuado Planeamiento Tributario que le permita resolver su situación en cuanto al cumplimiento de las obligaciones formales y sustanciales, realizando un cronograma de entrega de documentos al área contable para que cumplan de manera oportuna con la presentación de las declaraciones mensuales, programarse también para poder realizar el pago de impuestos de acuerdo al cronograma establecido por la Sunat, así como solicitar fraccionamientos para las deudas pendientes.