

**UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA**

**EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DRL &**

**ASOCIADOS S.A.C, LIMA 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTOR:**

IZAGUIRRE IPARRAGUIRRE LEUDAN  
CÓDIGO ORCID: 0000-0003-0872-783X

**ASESOR: Mg.**

VIGO AYASTA ELSA REGINA  
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-4090-8887

**LINEA DE INVESTIGACIÓN: TRIBUTACIÓN Y AUDITORIA**

LIMA, PERÚ

MAYO – 2022



## Resumen

la investigación tubo la finalidad de puntualizar cómo el planeamiento tributario incide en la liquidez de la empresa DRL & ASOCIADOS S.A.C, Lima 2022. En la actualidad es una herramienta muy útil y las empresas han desarrollado planificación tributaria y financiera de acuerdo a ley, mejorando en gran parte su liquidez, aún falta muchos por hacer y concientizar que pagar impuestos no es una obligación si no un derecho de contribución para mejorar nuestro país.

El incumplimiento de las obligaciones tributarias y las sanciones administrativas impuestas por la administración tributaria han desarrollado muchas estrategias para que no se vuelva cometer los mismos errores, así dan nacimiento de un planeamiento tributario estratégicos, también llamado escudo fiscal.

Cuando se realiza un escudo fiscal correctos se toma toda las consideraciones y estrategias que mejoren la liquidez de las empresas, por lo tanto, las exoneraciones son un beneficio tributario que ayuda a mejorar la liquidez y forma parte de una planificación.

Palabras claves: Planeamiento tributario, obligación tributaria, exoneración tributaria, liquidez.

### **Abstract**

The objective of this research was to determine how tax planning affects the liquidity of the company DRL & ASOCIADOS S.A.C, Lima 2022. Currently it is a very useful tool and companies have developed tax and financial planning according to law, improving in stapling its liquidity, there is still much to be done and awareness that paying taxes is not an obligation but a right to contribute to improve our country.

Failure to comply with tax obligations and the administrative sanctions imposed by the tax administration have developed many strategies so that the same mistakes are not made again, thus giving rise to strategic tax planning, also called tax shield.

When a correct tax shield is made, all the considerations and strategies that improve the liquidity of companies are taken, therefore, exemptions are a tax benefit that helps improve liquidity and is part of planning.

Keywords: Tax planning, tax liability, tax exemption, liquidity.

## Tabla de Contenidos

Resumen.....	iii
Abstract.....	iv
Tabla de Contenidos .....	v
Introducción .....	1
Capitulo II: Marco Teórico .....	3
2.1 Antecedentes.....	3
2.1.1 Internacionales. ....	3
2.1.2 Nacionales. ....	4
2.2 Bases Teóricas .....	5
2.2.1 Planeamiento tributario .....	5
el pago de los impuestos en el antiguo egipto.....	5
el pago de los impuestos en el antiguo egipto.....	5
Principales objetivos del planeamiento tributario .....	7
Importancia del planeamiento tributario .....	7
Efectos del planeamiento tributario .....	8
Dimensiones del planeamiento tributario .....	9
Beneficios tributarios.....	9
Exoneraciones .....	9
Inafectación.....	9
Deducciones .....	9
Pago de impuesto.....	10
Impuesto General a las Ventas .....	10
Impuesto a la Renta .....	10
Impuesto Selectivo al Consumo .....	10
2.2.2 Liquidez.....	12
Definición de liquidez.....	12
2.2.2.1 Importancia de la liquidez .....	13
Causas de falta de liquidez .....	14
2.2.2.2 Ratios financieros.....	14
2.2.2.3 Razón de Capital de trabajo Neto .....	15
2.2.2.4 Capacidad de Pago .....	16
2.2.2.5 Características de la Micro y Pequeñas Empresas.....	16
Conclusiones .....	17
Aporte de la Investigación .....	18
Recomendaciones.....	19

Referencias.....20

## Introducción

la investigación tubo la finalidad de puntualizar cómo el planeamiento tributario incide en la liquidez de la empresa DRL & Asociados S.A.C, Lima 2022, se realiza con el objetivo de dar a conocer como incide el planeamiento tributario en la liquidez de las de empresas:

” La planeación estratégica tributaria a nivel mundial se ha convertido en una de los instrumentos más eficientes que tienen las empresas para optimizar el dinero e invertirlos de manera inteligente en el crecimiento de la organizaciones” (Cabrera, 2019, pág. 9) Los avances económicos han permitido que el planeamiento tributario sea una herramienta útil que debe interesar a todos los contribuyentes, porque los empresarios, emprendedores y negocios familiares se enfrentan hoy en día nuevos desafíos, como adaptarse a un mundo más competitivo y globalizado por la tecnología, con mayor control tributario con una demanda muy exigente. El planeamiento tributario debe aplicarse en la gran empresa, pequeñas y micro empresas para aprovechar los beneficios tributarios que la ley misma lo permite, y desarrollar estrategias a medida de cada contribuyente que estas permitan el cumplimiento a tiempo y evitar contingencias tributarias y estas lograrían afectar la liquidez.

En el capítulo II “Marco Teórico”, se investigó sobre los antecedentes y las bases teóricas, donde se obtuvo ideas plasmadas en los trabajos investigados por diversos autores, lo cual nos han proporcionado al estudio diferentes teorías que se basan en investigación similares, brindando así ideas y narraciones coordinado y coherente de conceptos y proposiciones, mejorando mi investigación y profundizado los conceptos iniciales.

Así mismo el marco teórico precisamos sobre el planeamiento tributario en colaboración de los diversos autores, que tienen diversas apreciaciones y críticas que ayudan tener un mejor punto vista para plantear una mejor solución sobre mi investigación.

También se define la liquidez que es muy útil para las empresas por que ayudan en el desarrollo y su buen desempeño y crecimiento, esto afianzado a mi investigación puedo indicar que una empresa liquida no tiene problemas en el cumplimiento de sus obligaciones.

Por último, se realizó de manera descriptiva las conclusiones, recomendaciones y aporte a la investigación.



## **Capítulo II: Marco Teórico**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales.**

Garaicoa (2018), en su tesis titulada “Planificación tributaria de los impuestos directos e indirectos para Listosoft Guayaquil”, (Tesis pregrado). Universidad de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador. La investigación tuvo como objetivo planificar la tributación de impuestos directos e indirectos para una empresa, así fomentar la eficiencia del uso de recursos financieros. El estudio tomo como muestra 12 personas de la empresa, Siendo la metodología de la investigación cualitativo de tipo exploratorio, método teórico científico inductivo se utilizó, para el análisis y síntesis empírico se realizó a través de la técnica e instrumentos la encuesta, el resultado de la investigación concluye indicado lo siguiente: la implementación de un diseño de planificación tributaria que mejora los procesos y procedimientos dentro del área contable y administrativa con el fin de alcanzar la eficacia, eficiencia y un nivel de productividad óptimo para las empresas. Esta investigación permite orientar el estudio al presente, sabiendo conceptualizar la planificación tributaria y realización de la retroalimentación para una mejora continua. Además, poden lograr maximizar sus recursos, garantizando el desarrollo económico y la estabilidad de las empresas en el tiempo.

(Gastón, 2019) llevo como título “Planificación tributaria Nacional aplicada a una empresa agropecuaria de la provincia de Córdoba, cereales Docta”, Colombia:

El Objetivo General fue Analizar y proponer una planificación tributaria de impuestos nacionales para la empresa agropecuaria Cereales Docta reduciendo el impacto mediante beneficios impositivos, diseñando un planeamiento tributario para disminuir el impuesto a la renta de la empresa. La investigación fue descriptiva, con enfoque cuantitativo con diseño no experimental; la población que tomo para realizar la investigación fue todos los trabajadores de la empresa con cargos de relevancia de las distintas áreas que fueron 8 a través de cuestionario.

El investigador concluye que al implementar el planeamiento tributario en la empresa fue muy beneficioso porque lo volvió más eficiente y le generó utilidad y liquidez, mejorando el clima de la organización.

### **2.1.2 Nacionales.**

Ballena (2018), en la tesis titulada “Planeamiento Tributario y la Situación Económica – Financiera de las Industrias Textiles En Puente Piedra, 2018.” (Tesis de Licenciatura). Universidad César Vallejo. Lima, Perú. La investigación consideró el objetivo General, Determinar la relación que existe entre el planeamiento tributario y la situación económica – financiera de las industrias textiles en Puente Piedra, 2018. La población que tomó es de 57 empresas industriales de las cuales se realizó una encuesta a 57 trabajadores que determina la muestra, siendo la investigación de tipo descriptivo correlacional, además de explicativa no experimental. Para finalmente llegar a concluir que el planeamiento tributario contribuye de manera positiva en las industrias textiles también indica que el planeamiento Tributario les estaba permitiendo ser más analíticos y organizados para obtener la utilidad requerida. Esta investigación permite guiar el estudio de la presente, sabiendo el valor de la planificación tributaria como instrumento.

(Campos, 2021) en su tesis de licenciatura titulado Planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de empresas comerciales, Mercado Fiori, 2021: tiene como objetivo general Determinar la relación del planeamiento tributario y la liquidez de empresas comerciales del Mercado Fiori, 2021 con una población de 42 personas y se realizó una muestra de 36 trabajadores del área de contabilidad el tipo de investigación que realizó es aplicativo con un enfoque cuantitativo y se trató de medir con correlación de variables, el diseño utilizado fue descriptivo correlacional, no experimental de corte transversal, la presente investigación concluye que el planeamiento tributario es primordial en las empresas de los distintos rubros económicos para que no afecte la liquidez. También indica que es negativo por el

desconocimiento que tiene las empresas en la utilización por la mala información sobre los conceptos de cada impuesto. Por el desconocimiento las empresas infringen la ley y en consecuencia esto afecta la liquidez de las empresas

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Planeamiento tributario**

#### **Impuestos en el Antiguo Egipto**

El Fotografo (WERNER, 2021) publico en la Revista digital de libre consulta de historias National Geographic, que en Egipto fue el primer Estado centralizado del mundo según la historia, lo que se entiende que los egipcios fueron los primeros en cumplir con las obligaciones tributarias ineludibles por los ciudadanos en todas las épocas y en todos los lugares pagaban impuestos. desde el IV milenio a.C., (Buenas Tareas, 2014) antes de la unificación de Egipto como país, se recaudaban impuestos a pequeña escala, dentro de los mismos límites geográficos de los reinos predinásticos del Alto Egipto como Abydos, Nagada e Hieracópolis. Con la aparición de un Estado unificado en todo Egipto, en torno a 3100 a.C., los faraones crearon un sistema recaudacion que cubría s todo el conjunto del país, que se apoyaba en una burocracia especializada y eficiente (Parr 1).

El Fotografo (WERNER, 2021) tambien indica al principio era el propio rey el encargado de realizar la recaudación o, cuando menos, de propiciarla con su presencia. Junto a su corte se embarcaba en una flotilla con la cual recorría el valle del Nilo para trasladar su residencia desde Abydos, en el sur del país, a Menfis, en el norte, y viceversa; era lo que se conoce como «el seguimiento de Horus» (el rey se consideraba la encarnación del dios halcón Horus en la tierra) y le daba al faraón la ocasión de dejarse ver ante sus súbditos. Las dificultades del viaje se reflejan en el hecho de que, al principio, se hacía sólo cada dos años (parr 2).

Según El Fotógrafo WERNER FORMAN Corbis Cordon Press 2021) público en la Revista digital de libre consulta de historias National Geographic doy veracidad que desde la época antigua estamos sujetos al pago oportuno de los tributos de manera obligatoria los contribuyentes, la contribución económica ayuda al desarrollo de los pueblos o de un estado, es por ello la de suma importancia tener un plan de obligaciones según nuestros antes pasados.

### **Concepto:**

El Planeamiento Tributario estratégico, también denominado escudo fiscal o economía de opción. Es un instrumento muy útil en el mundo de la gestión empresarial que permite realizar evaluaciones en los esquemas de contribuciones de manera adecuado cumpliendo las normas tributarias (Casabona & Tao, 2018, pág. 5).

La planificación tributaria indica la referencia a la forma cómo el sujeto pasivo obliga planear las obligaciones tributarias en el desarrollo de su actividad con el fin de aprovechar al máximo los beneficios tributarios expresamente contemplados en la ley. No se trata de buscar los vacíos en la ley, se trata de aprovechar al máximo los beneficios que la ley contempla dentro del espíritu o propósito del legislador. (Restrepo & Bedoya, 2016, pág. 255)

La planeación tributaria estima estudiar la incidencia de la diversidad de los tributos presentes en la legislación de cualquier país, en referencia en los Gastos y Costos con el propósito de establecer el margen de una utilidad, previniendo de pérdidas económicas en las diversas operaciones que esta realiza. Igualmente, debe tomar en cuenta para este momento crucial en el cual se decidirá, como es la situación actual de la Nación y sus pronósticos, su posición en el mercado, el régimen laboral, las expectativas de los inversionistas, su capacidad de endeudamiento, los activos en que se apoya, entre otros datos. (Villasmil M. M., 2017, pág. 124).

## **Principales objetivos del planeamiento tributario**

Según Avila y Silva (2017), los principales objetivos del planeamiento son los siguientes:

1. Prevenir a gerencia sobre sucesos o posibles eventos de fiscalización que estos ocurran y tenga consecuencias sumarias en el desarrollo empresarial, también ayuda a Seleccionar la mejor alternativa para la aplicación del régimen tributario de gradualidad, que esto le permita a la empresa lograr ahorros y un respiro fiscal.
2. Planificar para evitar la aplicación y el pago de tributos innecesarios, para que la empresa lograr mejores capacidades de adaptación a las políticas nuevas legislativas en temas fiscales.
3. También indica que se debe estar preparados para adaptarse con éxito a cualquier cambio en la legislación fiscal que estos tengan como consecuencia a afectar en la economía de las empresas.
4. También se indica que el área gerencial debe Conocer el efecto de los al momento de sus decisiones.
5. Se dice que también la empresa debe Cuantificar el ahorro y costos fiscal en las operaciones económicas futuras.

## **Importancia del planeamiento tributario**

La importancia del planeamiento tributario según (Álvarez, Ballesteros, & Fimbres, 2011) en la revista publicada en octubre de 2011 precisan que:

La planeación fiscal es de suma importancia para los sujetos de la relación tributaria, por un lado el sujeto pasivo busca diseñar estrategia en el desarrollo de sus actividades para optimizar los costos fiscales de sus operaciones, puesto que es una actividad legal al

permitir la Constitución elegir la figura jurídica que mejor convenga a sus intereses siempre y cuando sea lícita. Así mismo las leyes en ocasiones presentan una deficiente formulación lingüística originando errores de redacción, omisión, exclusión, llamadas también lagunas de Ley, motivo por el cual se utilizarán los métodos de interpretación jurídica, llegando a obtener beneficios principalmente con el método de interpretación a Contrario Pensum, el cual parte del principio de que en materia fiscal lo que no está expresamente prohibido está permitido. (p. 19)

### **Efectos del planeamiento tributario**

Segun (Blas & Condormango, 2016), evita la generación de una contingencia, porque es una labor preventiva que busca encontrar soluciones favorables a la empresa a un menor costo tributario.

#### **A. Planificación a Largo Plazo**

- Buena elección de la estructura societaria.
- Control de la utilización de tratados para evitar doble imposición.
- Seguimientos a la ubicación de zonas promovidas fiscalmente.
- Una buena utilización de los estímulos en la inversión.

#### **B. Planificación a Corto Plazo**

- Postergar una venta para el próximo ejercicio.
- Buscar la coincidencia entre el débito y el crédito fiscal.
- Adecuada gestión en las devoluciones de créditos fiscales, (p.23)

## **Dimensiones del planeamiento tributario**

### **Beneficios tributarios**

Los beneficios tributarios son otorgados por el estado a través de una ley que va dirigido aun sector para paliar la carga tributaria y así poder formalizar una parte de la economía informal, que esta ayuda se puede dar como una exoneración o inafectaciones, también esto ayuda en la mejora de la calidad económica de los contribuyentes que les permite seguir invirtiendo para seguir creciendo y a si mejorar la calidad contributiva con el estado otorgante de los beneficios.

### **Exoneraciones**

Las exoneraciones están constituidas en una ley proporcionado por el estado y por un determinado tiempo que no grava los impuestos a determinados productos, lugares que está sujeto al desarrollo de la actividad económica de las personas naturales y jurídicas, esto quiere decir que se dispensa del pago de determinados tributos. Por lo tanto, la entidad administradora y recaudadora de los tributos deja de percibir por el tiempo pactado.

### **Inafectación**

La inafectación es un beneficio tributario que está libre de gravar un impuesto por su naturaleza de la actividad, por que se encuentra fuera del ámbito de su aplicación.

### **Deducciones**

Las deducciones son gastos que están permitidos por ley, que estos ayudan a reducir el pago de impuestos en un determinado periodo económico, también estos pueden ser temporales o permanentes, que mejoran significativamente la utilidad, por esto podemos decir que el contribuyente tendrá un mayor ingreso que le permitirá invertir o repartir utilidad en beneficio de los accionistas.

## **Pago de impuesto**

El pago de los tributos da la sostenibilidad al gasto de un estado, ya que esos ingresos que obtiene van direccionados a la realización de obras públicas, que son en educación, salud, pensiones, carreteras, entre otros proyectos de inversión que benéfica a la población. Es muy importante que el contribuyente cumpla con el pago sus impuestos para evitar futuras contingencias tributarias que estas omisiones perjudiquen a la empresa.

## **Impuesto General a las Ventas**

Para la (Sunat, 2022) El Impuesto General a las Ventas (IGV) es un impuesto que pagamos todos los ciudadanos y las empresas al realizar una adquisición de bienes y servicios, es decir se cobra en la compra final del bien o servicio. La tasa es del 18%, se aplica el 16% al IGV y un 2% al Impuesto de Promoción Municipal. (Parr 1)

Según la Sunat el pago del IGV lo realiza todo ciudadano al momento de la obtención de un producto o servicio, que esto luego debe ser abonado a la misma entidad recaudadora antes mencionada por los contribuyentes.

## **Impuesto a la Renta**

Es el impuesto que se paga duran un periodo económico que tiene inicio el 01 de enero y termina el 31 de diciembre de cada año, que graban los alquileres, enajenación de bienes muebles e inmuebles, ganancias de capital, rentas de trabajo, y rentas de tercera categoría.

## **Impuesto Selectivo al Consumo**

El Impuesto Selectivo al Consumo (ISC) exige o aumenta un mayor pago de impuesto a los consumidores que tienen una mayor capacidad adquisitiva, porque pueden adquirir bienes de lujo como vehículos nuevos, bebidas hidratantes, licores, energéticas, entre otros bienes.



La obligación nace cuando el consumidor adquiere los bienes o productos que están afecto tipificado en la legislación tributaria vigente.

### 2.2.2 Liquidez

Según el fotografo (WERNER, 2021) EL RECUESTO DEL GANADO se realizaba Aprovechando la presencia del soberano, los encargados de llenar las arcas del Tesoro – integrados en un departamento o lugar que existía al menos desde la dinastía I, organizaban en cada localidad o lugar realizando ceremonias de recaudación, denominadas «el recuento del ganado». Su importancia era tal que se llevaba la cuenta para cada reinado y servían de antecedente cronológica. Pero durante el Imperio Antiguo la corte se sedentarizó y la recaudación fue tomando carácter anual, a la vez que dejaba de estar vinculada al viaje periódico del faraón por el Nilo (Prr 3)

Ya en la empoa antigua era mu importate la liquides poara que los pueblos pudieran alimentase a traves del intercambio de bienes no dinerarios y dinerarios y estos tenian un contro muy estricto, nadie podia desobedecer la orden del govrnante.

¿Qué es la Liquidez?

La liquidez es la capacidad o velocidad con que cuenta una persona o empresa para intercambiar un activo que este se puede comprar y vender e intercambiar por otros activos, cuanto más líquido sea un activo menos riesgo se tiene al comercializar, el efectivo es el mejor activo líquido en todas las empresas, permitiendo su aprovechamiento a lo máximo por las empresas en su gestión.

#### **Definición de liquidez**

Para la el Diccionario (El Economista.es, 2022) menciona que la cualidad de una inversión, por la cual es posible su variación inmediata en dinero, por los valores cotizados y un buen grado de liquidez que significa en general el volúmenes elevados y frecuencias de contratación, y limitada diferencia entre los precios de compra y venta. Eso significa que se

pueden comprar y vender valores, de manera instantánea sin que los precios de las operaciones se vean afectados por ausencia de contrapartidas.

### 2.2.2.1 Importancia de la liquidez

Marc Fortuño, señala que la liquidez es importante para el buen desempeño de las empresas:

La liquidez en un negocio es muy importante por varias razones. porque Afecta directamente o indirectamente a la imagen de la empresa frente a los inversores. No obstante la el control de la liquidez de una empresa dependerá de la medida que tome de acuerdo a su sector, porque tenemos sectores muy intensivos en capital como pueden ser reflejados en las utilidades o bienes de tecnología en sus activos fijos sobre el total de activos (Fortuño, 2017)

Liquidez: La liquidez representa la cantidad y la cualidad con la que cuenta una empresa para ser convertidos en disponible inmediata, sin incurrir en perdidas que tengan un valor significativo que perjudique a la empresa, cuando más fácil sea convertir un activo en dinero más liquido será.

Indicadores de Liquidez			
Liquidez	Capital de Trabajo	→	activo corriente – pasivo corriente
	Razon Circulate	→	Activo corriente / pasivo corriente
	Prueba Acida	→	(Activo corriente – Inventarios)/Pasivo corriente
	Prueba Super Acida	→	(efectivo y equivalente de efectivo + cuentas por cobrar) / pasivo <b>circulante</b> .

Fuente: Elaboracion Propia

## **Causas de falta de liquidez**

**Conflictos laborales:** La descoordinación genera conflictos laborales y estos genera el pago tardío de las obligaciones tributarias, un mal clima laboral tiene consecuencia que afectan los recursos de la empresa, los conflictos tienen que superados de inmediato para que estos no afecten los recursos de las compañías, se tiene que evaluar todos los mecanismos para superar el manejo deficiente, que esto permita seguir invirtiendo para que la empresa no deje de producir, las consecuencias sea menores.

**Insolvencia:** La falta de liquidez en una empresa es bastante perjudicial, que esto afectaría el desempeño de la compañía limitando en su producción y el cumplimiento de sus obligaciones a tiempo esto involucra también a los trabajadores, en el cumplimiento de sus pagos de sus haberes, llegando hasta el incumplimiento con sus principales proveedores. Esto genera mucha desconfianza con los clientes y proveedores y demás vinculados con el desempeño de la compañía.

**Riesgo de liquidez.** Es la posibilidad de pérdidas por incumplir con los requerimientos de financiamiento proveedores y otros que forman parte de la compañía, los riesgos deben ser prevenidos con la planificación financiera sobre la información financiera que proporcionan los estados financieros, esto ayuda en la identificación y las soluciones a tiempo y no incurrir en medidas extremas que estos perjudiquen a los que tengan vínculo directo indirecto con la compañía.

### **2.2.2.2 Ratios financieros**

Cuando se realiza una valoración financiera de una empresa es necesario realizar un análisis de las principales cuentas de los estados financieros, es por ello que (Andrade, 2017) afirma que "un ratio financiero no es otra cosa que el resultado de la comparación entre dos cuentas de los Estados Financieros, lo cual nos brindará justamente la información relativa de

una cuenta con respecto a otra, dependiendo de lo que se quiera medir, el ratio se puede interpretarse en unidades monetarias o en términos porcentuales”.

- **Ratios de Liquidez**, miden la capacidad de pago que tiene la empresa a corto plazo.
- **Ratios de Solvencia**, miden la capacidad de pago que tiene la empresa a largo plazo.
- **Ratios de Actividad o gestión**, Este indicador detecta la efectividad y la eficiencia del manejo de las empresas.
- **Ratios de Rentabilidad**, mide la eficiencia de la utilización de los recursos para generar sus Operaciones las empresas.
- **Ratios de Valor de Mercado**, mide el precio del valor de mercado por acción del capital que tiene las empresas.

### 2.2.2.3 Razón de Capital de trabajo Neto

Este indicador Muestra el saldo que queda en la empresa luego de pagar sus obligaciones de corto plazo (Capital de trabajo), y el nivel de ventas del mismo periodo (Andrade, 2017, págs. B-15)

#### *Figura 1*

*Balance general de una empresa*

	Activos	Pasivos	
(+)			(+)
Grado de liquidez	Activos corrientes	Pasivos corrientes	Grado de exigibilidad
	Caja	Sobregiros	
	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar	
	Existencias	Pasivos no corrientes	
	Activos no corrientes	Deudas a largo plazo	
(-)	Activos fijos	Ingresos diferidos	(-)
	Inversiones inmobiliarias.	Patrimonio	

**Fuente:** Instituto Pacífico (2018)

### 2.2.2.4 Capacidad de Pago

(Saida, 2020) cita a Gólac (s. f.) donde sustenta que debe entenderse como capacidad de pago “la previsión de fondos producidos por el desarrollo normal de la empresa durante un periodo determinado y que es factible destinar al pago de una obligación contraída, sin que la empresa se vea perjudicada en su capital de trabajo”. (p. 59)

### 2.2.2.5 Características de la Micro y Pequeñas Empresas.

Las MYPE deben estar ubicados en dos categorías empresariales, de acuerdo a la última modificación a la Ley para las MYPES, las empresas tendrán estas categorías de acuerdo a sus ventas anuales, las Mypes tienen las siguientes características:

**Figura 1**

CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES	
Características	Nivel de ventas anuales
Microempresa	Se encuentre entre 150 UIT hasta 1700 UIT

Trabajo Propio

Trabajo Propio

Fuente: Actualidad empresarial 2021

## **Conclusiones**

1. En la presente investigación se concluyó que el planeamiento tributario es una herramienta útil que las empresas deben de realizarlo con una precisión detallada y cuantificada para que sea de gran utilidad.

2. Se concluye que las obligaciones tributarias planeadas mejoran la actividad económica con el fin de aprovechar al límite los beneficios e incentivos tributarios que el estado brinda a las empresas de los distintos rubros.

3. También se concluyó con una buena planificación tributaria y financiera, utilizados los beneficios tributarios las empresas tienen mayor liquidez para poder seguir invirtiendo y no quebrar o cerrar en un tiempo determinado.

4. Se concluye que la liquidez en las empresas es de vital importancia para seguir compitiendo en el mercado, también para cumplir con sus obligaciones tributarias en las fechas establecidas por la entidad recaudadora de los impuestos.

### **Aporte de la Investigación**

El objetivo de la investigación fue puntualizar cómo el planeamiento tributario incide en la liquidez de la empresa DRL & Asociados S.A.C, de acuerdo a las investigaciones podemos indicar que los diversos autores coinciden que el planeamiento tributario es una herramienta muy útil e importante para las empresas, por lo que puedo aportar a la presente investigación, es que se diseña un escudo fiscal considerado los beneficios tributarios a medida de cada uno de las empresas.

Así mismo las empresas deben tener consideración un de flujo de ingresos y un cronograma de obligaciones tributaras, para evitar sobre costos y gastos por interés y multas por el incumplimiento de pago, si se cumple con planificado las empresas tendrá liquidez para poder seguir invirtiendo y considerarse empresas en marcha.

Según la investigación realizada los autores hacen mención que deben tener una buena precisión y los problemas de las empresas enumerados, para elaborar un buen planeamiento tributarios, ante ello indico que el planeamiento debe estar elaborado por profesionales capacitados y conozca de la materia para que no se cometa errores y esto ayude a mejorar y soluciones las contingencias tributarias que las empresas tienen por omisiones y desconocimientos de los beneficios tributarios y las herramientas legales que ayudad a cumplir de manera cabal, en los tiempos establecidos por la entidad recaudadora.



### **Recomendaciones**

1. Se recomienda al área contable y finanzas establecer un planeamiento tributario estratégico que sirva como una herramienta útil y capaz de poder ordenar la liquidez, para el buen cumplimiento de las obligaciones.

2. Se recomienda que las obligaciones tributarias se deben honrar en la fecha establecida de acuerdo al cronograma de obligaciones para evitar sobre costos por los intereses y multas, por falta de pago.

3. Se recomienda al contador(a) o el administrador(a) de la empresa, elaborar análisis trimestral de las estrategias planificadas si se están dando fiel cumplimiento para el buen funcionamiento del escudo fiscal, de manera que pueda detectar a tiempo las omisiones de las estrategias que no funcionan y sean reemplazados.

4. Se recomienda al área de finanzas establecer un calendario de pagos de acuerdo al cronograma de obligaciones tributarias para que así no tenga problemas de liquidez, con el fiel cumplimiento evitara que se acumulen las obligaciones que estos generen intereses que perjudican la situación económica de la empresa.

## Referencias

- Álvarez, R. G., Ballesteros, G. M., & Fimbres, A. A. (Octubre de 2011). Planeación Fiscal Versus Evasión Fiscal. *Revista El Buzón de Pacioli, Número Especial 74*, 19. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de [https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no74/13.-\\_planeacion\\_fiscal\\_versus\\_evasion\\_\\_fiscal.pdf](https://www.itson.mx/publicaciones/pacioli/Documents/no74/13.-_planeacion_fiscal_versus_evasion__fiscal.pdf)
- Andrade, P. A. (07 de 2017). *Ratios o razones financieras*. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de Contadores y Empresas: <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%c3%adulo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Avila, R. G., & Silva, S. R. (2017). *Implementación del Planeamiento Tributario como herramienta para prevenir contingencias tributarias y su incidencia en la empresa CARGOLAC S.A.C., distrito de Trujillo, año 2016*. Repositorio institucional - UPAO, Trujillo - Perú. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/2352>
- Ballena. (2018). *Planeamiento Tributario y la Situación Económica – Financiera de las industrias textiles en Puente Piedra, 2018*. Lima: Universidad César Vallejo. Recuperado el 23 de Marzo de 2021, de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/32832>
- Blas, N. J., & Condormango, F. J. (2016). *El Planeamiento Tributario Y Su Incidencia En La Prevención De Sanciones Tributarias En La Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A., Distrito De Trujillo, Año 2016-2017*[Tesis Licenciatura, Univesidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/2355/1/RE\\_CONT\\_JORGE.BLAS\\_FRANCO.CONDORMANGO\\_EL.PLANEAMIENTO.TRIBUTARIO.Y.SU.INCIDENCIA.EN.LA.PREVENCION\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/2355/1/RE_CONT_JORGE.BLAS_FRANCO.CONDORMANGO_EL.PLANEAMIENTO.TRIBUTARIO.Y.SU.INCIDENCIA.EN.LA.PREVENCION_DATOS.PDF)
- Buenas Tareas. (12 de 12 de 2014). *antecedentes de los impuestos*. Recuperado el 02 de 05 de 2022, de Buenas Tareas: <https://www.buenastareas.com/ensayos/Antecedentes-De-Los-Impuestos/66092740.html>
- Cabrera, M. D. (2019). *La planificación tributaria como herramienta aceptada legalmente para preservar la rentabilidad empresarial [Tesis de Licenciatura, Universidad de*

- Cuenca*]. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/31979/1/Trabajo%20de%20titulaci%C3%B3n.pdf>
- Calderón, & Muñoz. (2016). *Diseño de planificación tributaria para las exportadoras de camarón de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Recuperado el 23 de Marzo de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14134/1/TESIS%20Cpa%20122%20-%20CALDERON%20%26%20MU%C3%91OZ.pdf>
- Camacho Reusche, E. A. (2017). *Propuesta de un planeamiento tributario para la correcta determinación del impuesto a la renta de la empresa Megatec & Asociados Sac - Piura 2017*. Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias empresariales, Piura, Perú . Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10745/camacho\\_re.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10745/camacho_re.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Campos, M. R. (2021). *Planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de empresas omerciales, Mercado Fiori, 2021 [Tesis de Licenciatura, Univesidad Cesar Vallejo]*. Lima, Lima, Perú. Recuperado el 30 de 04 de 2022, de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81623/Campos\\_MRE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81623/Campos_MRE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Casabona, M., & Tao, X. (2018). *El Planeamiento Tributario y su incidencia en el Impuesto a la Renta (IR) de las empresas Mypes del Mercado Mayorista No.2 de Frutas de Lima-Perú[Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana De Ciencias Aplicadas]*. Lima - Perú. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624059/Casabona\\_EM.pdf?sequence=14&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624059/Casabona_EM.pdf?sequence=14&isAllowed=y)
- Cristancho, K. (2020). *Planeación Tributaria: Conceptos básicos para la implementación de una planificación tributaria*. Trabajo de licenciatura, Universidad Santo Tomas, Colombia. Obtenido de <https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/29938/2020kevincristancho.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

- Deza, j., & Muñoz, S. (2012). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Ediciones Universidad Alas Peruanas.
- El Economista.es. (01 de 05 de 2022). *Liquidez*. Obtenido de Diccionario de Economía: <https://www.economista.es/diccionario-de-economia/liquidez>
- Fortuño, M. (16 de 10 de 2017). *La importancia de la liquidez en una empresa*. Recuperado el 22 de 04 de 2022, de EURIBOR: <https://www.euribor.com.es/bolsa/la-importancia-de-la-liquidez-en-una-empresa/>
- Garaicoa, E. M. (2018). *Planificación tributaria de los impuestos directos e indirectos para Listosoft Guayaquil [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]*. Guayaquil. Recuperado el 23 de Marzo de 2021, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33249/1/Tesis%20Final%20Michael%20Garaicoa.pdf>
- Gastón, J. N. (2019). *Planificación tributaria nacional aplicada a una empresa agropecuaria de la provincia de Córdoba, Cereales Docta [Tesis de Licenciatura, Universidad Siglo 21]*. Córdoba Cereales Docta, Cereales Docta, Colombia. Recuperado el 29 de abril de 2022, de <https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/17833/NANO%20GASTON.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Heredia Arévalo, E. I. (2020). *Planeamiento tributario en la empresa estación de servicios Mejía SRL - Cutervo, 2018*. Tesis de bachiller, Universidad Señor de Sipán, Facultad de Ciencias Empresariales, Pimentel, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/7436/Heredia%20Ar%c3%a9valo%20Edim%20Iv%c3%a1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Paucara Cantuta, L., & Bautista Arias, R. (2017). *Normas Tributarias para la Micro y Pequeña Empresa del Sector Textil en el Departamento de la Paz*. Monografía para diplomado, Universidad Mayor De San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras, La Paz, Bolivia. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/14643/DIP-TRIB-057%20NORMAS%20TRIBUTARIAS%20PARA%20LA%20MICRO%20Y%20PEQUE%c3%91A%20EMPRESA%20DEL%20SECTOR%20TEXTIL%20EN%20EL%20DEPARTAMENTO%20DE%20LA%20PAZ.PDF?sequence=1&isAllowed=y>

- Quispe, M. J. (2019). *Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera en las empresas de transporte de carga, San Martín de Porres, 2017 [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]*. Repositorio Institucional. Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/42580/Quispe\\_MJM.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/42580/Quispe_MJM.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Restrepo, P. C., & Bedoya, M. O. (Julio - Diciembre de 2016). El deber de tributar, la elusión, la evasión, los costos y la responsabilidad social. *Revista Science Of Human Action*, 1(2), 255.
- Rojas Pérez, Y. A., Esteban Nieto, L. J., & Inocente Orihuela, R. V. (2018). *El planeamiento tributario como herramienta de gestión para prevenir contingencias tributarias en las empresas constructoras de la Región Huánuco - periodo 2017*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Facultad De Ciencias Contables Y Financieras, Huánuco, Perú. Obtenido de <http://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/UNHEVAL/3663/TCO%2001039%20R78.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saida, Q. V. (2020). *Planeamiento Tributario Y Su Incidencia En La Liquidez De La Micro Y Pequeña Empresa Del Sector Comercio Centro Informático De Electrónica Y Sistemas S.A.C. Ayacucho, 2020 [Tesis Licenciatura]*. Universidad Católica Los Angeles Chinbote, AYACUCHO – PERÚ. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/25448>
- Sanciprián. (27 de Octubre de 2020). *IDC Online*. Recuperado el 22 de Junio de 2021, de IDC Online: <https://idconline.mx/fiscal-contable/2020/10/27/que-es-la-economia-de-opcion>
- Sunat. (01 de 05 de 2022). *Emprendes Sunat*. Obtenido de <https://emprender.sunat.gob.pe/tributando/declaro-pago/impuesto-general-las-ventas>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.). *SUNAT*. Recuperado el 16 de Abril de 2021, de SUNAT: [https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entiende.html](https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entiende.html)
- Supo, J. (2018). *Seminario de Investigación Para la Producción Científica*. Arequipa. Recuperado el 13 de Noviembre de 2019
- Tamayo & Tamayo, M. (2003). *El Proceso de la Investigación Científica-Cuarta Edición*. Mexico: EDITORIAL LIMUSA, S.A. DE C.V. GRUPO NORIEGA EDITORES.

- Terrones Pérez, T. d. (2017). *Planeamiento tributario y su impacto en las contingencias tributarias de la empresa inmobiliaria "Las Palmas S.R.L." de Chiclayo, -2016*. Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Chiclayo, Perú . Obtenido de [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47663/Terrones\\_PTDR-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47663/Terrones_PTDR-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Torres, & Carpio. (2016). *La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos: caso del subsector comercializadoras de la rana especie "catesbiana"* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar]. Tesis de maestría, Quito. Recuperado el 23 de Marzo de 2021, de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5417/1/T2135-MPTFI-Torres-La%20planificacion.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Villasmil, M. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen libre*(20), 121-128. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6154121>
- Villasmil, M. M. (Enero - Junio de 2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Dictamen Libre*(20), 121-128. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/2896/2310>
- WERNER, F. C. (19 de Enero de 2021). *El Pago de los Impuestos en el Antiguo Egipto*. Recuperado el 01 de 05 de 2022, de [https://historia.nationalgeographic.com.es/a/pago-impuestos-antiguo-egipto\\_7372](https://historia.nationalgeographic.com.es/a/pago-impuestos-antiguo-egipto_7372)

## Carta De Autorización Para La Investigación Del Trabajo

Miraflores, 02 de mayo de 2022

Señor:

**Luedan Izaguirre Iparraguirre**

Referencia: Autorización de Investigación

De nuestra consideración:

Yo, Luedan Izaguirre con DNI N° 47177704, representante legal de la empresa DRL & ASOCIADOS SAC con RUC N° 20602122361 con domicilio Av. La Paz 434 of. 303 Miraflores-Lima, autorizo al Sr. Luedan, Izaguirre Iparraguirre con DIN: 47177704 a desarrollar su trabajo de investigación tomando el nombre de nuestra compañía o alguna información de utilidad en el desarrollo de la misma.

Sin otro particular al respecto nos retiramos de ustedes, no sin antes agradecerle por la atención que se le brinde a la presente.

Atentamente.

  
DRL & Asociados SAC  
Luedan Izaguirre Iparraguirre  
DNI: 47177704  
GERENTE GENERAL