



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

# **FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

## **ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**La gestión financiera y su relación con el cumplimiento de las  
obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores S.A.C.,  
Surquillo -2017**

### **TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

Gutierrez Calsina, Ruth Damaris

**ASESOR:**

Maestro. CPC.Vizcarra Quiñones, Alberto Miguel

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LIMA-PERU**

**2018**



ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

Código : F07-PP-PR-02.02  
Versión : 09  
Fecha : 23-03-2018  
Página : 1 de 1

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don  
(a) Gutiérrez Calsina Ruth Daman  
cuyo título es: La Gestión Financiera y su relación con el  
cumplimiento de las obligaciones tributarias de la  
empresa Moraval Consultora sac. Sargullo 2017

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por  
el estudiante, otorgándole el calificativo de: 12 (número)  
doce (letras).

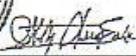
Trujillo (o Filial) 10 de Julio del 2018.

  
PRESIDENTE

  
SECRETARIO

  
VOGAL





Elaboró

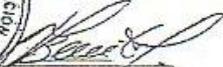
Dirección de Investigación

Revisó



Responsable del SGC





Aprobó

Vicerrectorado de Investigación

## **Dedicatoria**

El presente trabajo está dedicado a mis padres y hermanos, que han dado todo el esfuerzo para que yo ahora este culminando esta etapa de mi vida y darles las gracias por apoyarme y estar junto a mí en todos los momentos difíciles y felices de mi vida.

## **Agradecimientos**

Quiero agradecer a quienes representan nuestro apoyo y fuerza, Dios y nuestros Padres. Por sobre todas las cosas agradecer a Dios, nuestro sustentador y soberano Padre, que enriquece nuestros conocimientos a través de profesores renombrados, los cuales forjan una generación con paciencia y

## **Declaratoria de autenticidad**

Yo, Ruth Damaris Gutierrez Calsina, identifico con DNI N° 48083225, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica

Así mismo, declaro bajo juramento que toda la información que se presenta en la tesis es veras y autentica, igualmente se muestra que los autores tomados para esta investigación han sido citados y referenciados correctamente en la tesis. En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Asimismo autorizo a la Universidad Cesar Vallejo a Publicar la presente investigación si así lo cree conveniente.

Lima, 18 de Julio del 2018



---

Ruth Damaris Gutiérrez Calsina

DNI N° 48083225

## **Presentación**

Señores: Miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada la gestión financiera y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval consultores s.a.c surquillo – 2017. Finalmente someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos aprobados para obtener el título profesional de Contador Público.

Tiene como finalidad mejorar la gestión financiera de la empresa ya que es primordial para el buen cumplimiento con sus obligaciones tributarias; por ello toda empresa debe contar una adecuada gestión financiera para garantizar el éxito y el posicionamiento en el mercado.

El presente trabajo de investigación está estructurado bajo el esquema de 8 capítulos. En el capítulo I, se expone la introducción. En capítulo II, se presenta el marco metodológico y método de investigación. En el capítulo III, se muestran los resultados de la investigación. En el capítulo IV, las discusiones. En el capítulo V, las conclusiones. En el capítulo VI, se presenta las recomendaciones. En el capítulo VII, se representa las referencias bibliográficas y VIII, se detallan los anexos: el Instrumento, la matriz de consistencia y la validación del instrumento.

Atentamente:

La Autora  
Ruth Damaris Gutiérrez Calsina

## INDICE

Página del jurado .....	ii
Dedicatoria .....	iii
Agradecimientos.....	iv
Presentación.....	vi
<b>RESUMEN</b> .....	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xii</b>
<b>CAPITULO I INTRODUCCION</b> .....	<b>13</b>
1.1. Realidad Problemática.....	14
1.2. Trabajos previos .....	16
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	18
1.3.1 Variable N° 1: Gestión Financiera .....	18
1.3.1.1 Importancia de la gestión financiera.....	21
1.3.1.2 Herramientas financieras .....	21
1.3.1.3 Planificación Financiera .....	21
1.3.1.4 Organización Financiera.....	21
1.3.1.5 Control Financiero.....	22
1.3.1.6 Dirección Financiero .....	22
1.3.2 Variable N° 2: Obligaciones tributarias .....	24
1.3.2.1 Obligaciones Tributarias.....	24
1.3.2.2 Programación de las obligaciones tributarias Código tributario.....	26
1.3.2.3 Infracciones y Sanciones tributarias .....	26
1.3.2.4 Informalidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias .....	28
1.4. Formulación del problema.....	28
1.4.1 Problema General .....	28
1.4.2 Problemas Específicos.....	28
1.5. Justificación de la investigación .....	29
1.5.1 Limitaciones .....	29
1.6. Hipótesis.....	29
1.6.1 Hipótesis General .....	29
1.6.2 Hipótesis Específicas .....	30

1.7	Objetivos .....	30
1.7.1	Objetivo General .....	30
1.7.2	Objetivos Específicos .....	30
<b>CAPITULO II METODO .....</b>		<b>31</b>
2.1.	Tipo de Investigación .....	32
2.1.1	Diseño de investigación.....	32
2.2	Variables – Operacionalización .....	33
2.3	Población y muestra .....	34
2.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	34
2.5	Análisis estadístico e interpretación de los datos .....	36
2.6	Aspectos éticos.....	36
<b>CAPITULO III RESULTADOS .....</b>		<b>37</b>
3.1.	Generalidades.....	38
3.2	Descripción de resultados de la segunda variable Obligaciones tributarias .....	38
3.3	Descripción de los resultados de las dimensiones de la primera variable Gestión Financiera.....	39
3.4	Descripción de los resultados del cuestionario .....	43
3.5	Comprobación de Hipótesis.....	57
<b>CAPITULO IV DISCUSION .....</b>		<b>61</b>
<b>CAPITULO V CONCLUSIONES .....</b>		<b>64</b>
<b>CAPITULO VI RECOMENDACIONES.....</b>		<b>66</b>
<b>CAPITULO VII REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....</b>		<b>68</b>
<b>ANEXOS .....</b>		<b>70</b>
ANEXO 01: Cuestionario de gestión financiera .....		71
ANEXO 02: Cuestionario de cumplimiento de las obligaciones tributarias .....		72
ANEXO 03: Matriz de consistencia .....		73
ANEXO 04: Validación de instrumentos de expertos.....		74

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Fiabilidad del instrumento de la variable Gestión Financiera .....	35
Tabla 2 Fiabilidad del instrumento de la variable Obligaciones Tributarias.....	35
Tabla 3 Descripción de los resultados de la variable Obligaciones Tributarias .....	38
Tabla 4 Niveles de Planificación Financiera .....	39
Tabla 5 Niveles de Organización Financiera .....	40
Tabla 6 Niveles de Control Financiera .....	41
Tabla 7 Niveles de Dirección Financiero .....	42
Tabla 8 Pregunta n° 1 .....	43
Tabla 9 Pregunta N° 2.....	44
Tabla 10 Pregunta N° 3 .....	45
Tabla 11 Pregunta N° 11 .....	46
Tabla 12 Pregunta N° 5 .....	47
Tabla 13 Pregunta N° 6 .....	48
Tabla 14 Pregunta N° 7 .....	49
Tabla 15 Pregunta N° 08 .....	50
Tabla 16 Pregunta N° 09.....	51
Tabla 17 Pregunta N° 10 .....	52
Tabla 18 Pregunta N° 11 .....	53
Tabla 19 Pregunta N° 12 .....	54
Tabla 20 Pregunta N° 13 .....	55
Tabla 21 Preguntan N° 14 .....	57

## INDICE DE GRAFICO

Grafico 1 Planificación Financiera .....	39
Grafico 2 Organización Financiera.....	40
Grafico 3 Control Financiero.....	41
Grafico 4 Dirección Financiero .....	42
Grafico 5 ¿Alguna vez ha contado con un gestor financiero en su empresa? .....	43
Grafico 6 ¿ Considera usted que las acciones de la gestion financiera tienden a mejorar la toma de decisiones en la empresa? .....	44
Grafico 7 ¿Considera Usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la Gestión Financiera?.....	45
Grafico 8 ¿ Usted cree que la gestion financiera es importante para lograr las metas trazadas en la empresa? .....	46
Grafico 9 ¿Usted cree que la gestión financiera es efectiva y eficaz en su empresa? .....	48
Grafico 10 ¿Realizan evaluaciones de desempeño en área de finanzas?.....	49
Grafico 11 ¿ Realizan evaluaciones y monitoreo de las actividades financieras?.....	50
Grafico 12 ¿Considera usted que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos? .....	51
Grafico 13 ¿Utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias?.....	52
Grafico 14 ¿Alguna vez has sido fiscalizado por SUNAT? .....	53
Grafico 15 ¿Cumple con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales?.....	54
Grafico 16 ¿ Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por SUNAT respecto a informacion tributaria?.....	55
Grafico 17 ¿Alguna vez se ha apalancado con el pago de impuestos a SUNAT?.....	56
Grafico 18 ¿Considera usted que los contribuyentes cumplen con las normas tributarias? .....	57

## RESUMEN

En el presente estudio determinamos la situación problemática: la gestión financiera y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval consultores s.a.c surquillo – 2017. A partir de ello se formuló el siguiente problema:

¿Cómo la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017? , En la justificación se determina que es de suma importancia ya que ayudara a la gerencia.

Asimismo, la hipótesis alterna es: Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

El objetivo de la investigación es: Determinar si la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

En el contexto de la investigación, el diseño es correlacional, la cual consiste en describir relaciones entre dos o más variables en un momento dado, siendo su principal interés en mostrar o examinar la relación entre las variables. La población está conformada por 40 colaboradores en los cuales se aplicará el cuestionario.

**Palabras clave:** Gestión Financiera, Obligaciones tributarias.

## ABSTRACT

In the present study we determined the problematic situation: financial management and its relation with the fulfillment of the tax obligations in the company Moraval Consultores sac Surquillo - 2017. From the same the following problem was formulated: How the financial management influences the fulfillment of the tax obligations of the company MORAVAL CONSULTORES SAC Surquillo - 2017? , The justification is determined to be of paramount importance as it would help management.

The alternative hypothesis is also: There is a relationship between financial management and compliance with tax obligations in the company Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

The objective of the investigation is: To determine if the financial management influences the compliance with the tax obligations of the company MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo - 2017.

In the context of research, design is correlational, which consists of describing relations between two or more variables at a given time, being their main interest in showing or examining the relationship between variables. The population is made up of 40 collaborators in which the questionnaire will be applied.

**Key words:** Financial Management, Tax Obligations

**CAPITULO I**  
**INTRODUCCION**

## 1.1. Realidad Problemática

En la actualidad, la competitividad que se desarrolla en el mundo corporativo o empresarial, y de forma particular en América Latina, se puede precisar que uno de los objetivos que marca esta competencia entre sí, es la búsqueda de la liquidez ventajosa, basada en la práctica de la gestión financiera fundada en la contabilidad llevada de manera profesional y en pro del crecimiento empresarial.

En Ecuador la empresa “Azulejos Palileo” busca obtener una mejor gestión financiera con la finalidad de no perder grandes recursos financieros por que reducirían sus utilidades e incrementarían sus deudas no logrando realizar compras en efectivo y haciéndolas a crédito esto provoca que incremente su valor y por ende se vería afectado en gran proporcionalidad el precio de venta al público, lo que disminuiría las ventas y desencadenaría iliquidez dentro de la organización, además la utilidad se vería afectada en igual o mayor proporcionalidad a causa del deficiente control en la empresa.

Hoy en día las empresas en Perú, buscan obtener una liquidez plena, sin embargo, estas empresas no controlan adecuadamente su gestión financiera y su economía.

(Ávila, 2003, pág. 9). “La economía es la ciencia que tiene por objeto la administración de los recursos escasos de que disponen las sociedades humanas: estudia las formas cómo se comporta el hombre ante la difícil situación del mundo exterior ocasionada por la tensión existente entre las necesidades ilimitadas y los 4 medios limitados con que cuentan los agentes de la actividad económica.”

Se observa entonces un hecho importante que la empresa en las condiciones que impone la competencia, debe tener en cuenta cuales son las principales áreas que tienen una responsabilidad importante en el manejo de sus recursos económicos, con el fin de controlar y vigilar que se estén cumpliendo los objetivos que permitan a la empresa una estabilidad financiera y la capacidad de cumplir con sus obligaciones sin tener que recurrir a fuentes de financiación externas.

La ciudad de Trujillo no asido ajena al crecimiento en el sector hotelero en referencia al turismo; por lo cual se presenta el especial interés que recibe la gestión

financiera en la dirección de la empresa a lo que persigue, para así se logre un eficiente uso de sus recursos y la empresa, por lo cual se requiere obtener el rendimiento necesario para cumplir con las metas empresariales.

En la empresa Moraval Consultores S.A.C existe una inadecuada gestión financiera, se están apalancando con los el pago de los tributos, no cuentan con estrategias que les permitan obtener una mejor liquidez, en consecuencia de ello no cumplen con el pago de las obligaciones tributarias en el periodo que le corresponde.

## 1.2 Trabajos previos

Carrillo, G. (2015). En su tesis titulada “la gestión financiera y la liquidez de la empresa azulejos pelileo de la ciudad de Ambato”. Realizado en Ecuador, tiene como objetivo Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa para la toma de decisiones. Para el presente trabajo de investigación se aplicaron una encuesta a 37 colaboradores, Se utilizó un proceso metodológico que inicia con la técnica de observación. Se concluyó el inadecuado manejo de la gestión financiera por parte de la alta gerencia que maneja la empresa Azulejos Pelileo”, sobre la liquidez que posee la misma, ello repercute de forma directa en la toma de decisiones de la alta gerencia. Al realizar el estudio y la revisión correspondiente se pudo observar que los informes y estados financieros son realizados por el personal administrativo y contable de la empresa, sin embargo, se presentan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen períodos determinados de realización y entrega, sino que se las realiza esporádicamente.

Moyolema, M. (2011). En su tesis titulada “la gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010”. Realizado en Ecuador, tiene como objetivo Analizar la Gestión Financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kuriñan” de la ciudad de Ambato. Objeto de estudio, cuenta con un número de 37 colaboradores se aplicaron encuestas, Se utilizó un proceso metodológico que inicia con la técnica de observación. Se establece que actualmente no cuentan con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldar. Se ha observado también el retraso en la elaboración de los estados financiero por lo que no ha permitido realizar un análisis económico de la institución llevando a una inestabilidad económica financieras. Desconocimiento sobre indicadores financieros y la inexistencia de un asesor permanente para realizar un análisis correspondiente de su liquidez provoca desconfianza de todos los socios. Asimismo, no cuenta con un plan financiero que les permita obtener una mejoraría en la rentabilidad de la institución ya que el plan financiero es una herramienta muy importante para una empresa ya que mediante ella podemos verificar cuanto seria la proyección para un determinado periodo.

Gonzales, M. (2014). En su tesis titulada “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”, tiene como objetivo Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá. Se concluye que las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, ya que vienen presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio, además de ello se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, viéndose en la necesidad del apalancamiento a través de proveedores. Esta situación puede de financiamiento puede interpretarse como un indicador de la renuncia de los propietarios a perder el control de la empresa o como producto de la desconfianza que tienen inversionistas y prestamistas sobre la información relacionada con este segmento empresarial debido a problemas de asimetrías de información e inseguridad en este tipo de negocios nacies (Salazar & Guerra, 2007).

Vilca, L. (2012). En su tesis titulada “el control interno y su impacto en la gestión financiera de las mypes de servicios turísticos en lima metropolitana”. De la ciudad de Lima”. Realizado en Perú, Universidad San Martin (USMP), Este trabajo de investigación tiene como objetivo Determinar si el control interno optimizará la gestión financiera en las Mypes de servicios turísticos en Lima Metropolitana. Se concluye que las Mypes de servicios turísticos de Lima Metropolitana, aplican inadecuadamente procedimientos para la adecuación del control interno, debido a que la estructura organizativa responde a un tamaño reducido de personal y a un manejo gerencial de este tipo de organización empresarial. Se observa una inadecuada ejecución del control interno relacionado con la separación de funciones afines, por lo tanto, esto influye negativamente en la preparación tanto de los registros contables como de los estados financieros de la empresa. Inexistencia de supervisión adecuada con relación al área de cobranzas y facturación, debido a que no se ha separado adecuadamente las funciones de cobranzas con las de facturación, pues todas recaen en una sola persona y por lo tanto el control interno aplicado es ineficiente.

Colorado (2014) en su tesis “El Planeamiento Estratégico Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Comercial Botica San Gabriel Año 2013” Universidad Cesar Vallejo de Trujillo- Perú. Concluyo que: Se ha determinado que el planeamiento estratégico ha creado ventajas muy importantes que permiten establecer una versión del

negocio, con vista de obtener mejoras donde se involucran procesos de búsquedas de información y toma de decisiones continuas para llegar al incremento de la rentabilidad.

León (2016) mediante su investigación denominada Incidencia de la gestión financiera en la estabilidad de la Mype Santa Lucia Rubro Comercial Chorrillos 2015, tuvo como objetivo determinar la importancia de incidencia de la gestión financiera, determinando la manera de decisiones de financiamiento y la forma de las decisiones de inversión que podrían facilitar la rentabilidad de la empresa. La investigación presenta un diseño no experimental, además de usar como instrumentos fichas bibliográficas y guías de análisis documental, asimismo, esta investigación llega a la conclusión de describir la necesidad de las pequeñas y medianas empresas respecto a la necesidad de contar con el financiamiento como medio de crecimiento con la finalidad de iniciar o expandir un negocio. Finalmente, el trabajo de investigación tiene relación con la tesis al definir las necesidades de contar con aportes terciarizados en las ONGs para su crecimiento y desarrollo, buscando de manera positiva explotar sus recursos a través de los proyectos que la organización maneja.

### **1.3 Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1 Variable N° 1: Gestión Financiera**

La gestión financiera está basada en la administración de los recursos que la empresa posee, Así, la empresa podrá gestionar sus gastos e ingresos de la forma más adecuada para que todo funcione correctamente. El responsable de este tipo de gestión es el gestor financiero. Y dentro del organigrama financiero de la empresa, él es el encargado de planificar y organizar la estrategia financiera de la empresa, pero también de controlar las operaciones financieras que se llevan a cabo en la compañía. Por ello, la función del gestor financiero es vital para la salud de cualquier organización, ya que tiene que tener en cuenta tanto el pasado, como el presente y el futuro de la organización y del mercado. Solo así podrá evitar errores pasados, evaluar riesgos u oportunidades futuras y analizar la situación económico-financiera actual para lograr mayores niveles de rentabilidad y beneficios.

Soria (2007) la gestión financiera emplea una diversidad de procedimientos que permiten evaluar la rentabilidad de las instituciones. Por lo tanto, logra suministrar los recursos necesarios que permitan la inversión eficaz y eficiente para el desarrollo y

crecimiento de las instituciones, siendo capaz de alcanzar los objetivos y metas programadas. (p.7)

El posible gestor ha de tener una serie de cualidades personales que le diferencien: ser íntegro, tener seguridad al tomar decisiones rápidas, sentirse cómodo al manejar cifras y ser organizado en su trabajo. En segundo lugar, se tiene que tener en cuenta su formación y su experiencia profesional; ambos marcarán su carrera en el mundo de la gestión financiera.

Soria (2010) “La gestión financiera orienta a como se debe conseguir y utilizar los recursos financieros para la tomar decisiones acertadas y que apoyen a mejorar el rendimiento de la empresa” (p. 8).

Por lo que Córdoba (2012) señala que la gestión financiera o las finanzas abarcan tres áreas importantes:

- ✓ La gestión financiera utilice eficientemente los recursos financieros.
- ✓ Los mercados financieros, la conversión de ahorros e inversión.
- ✓ La inversión financiera debe retribuir los recursos financieros de manera eficiente.

La gestión financiera permite fijar el valor de la empresa, así como las buenas decisiones, en la que, la función principal de las finanzas es delegar recursos, adquirirlos, y acertar invertirlos, y así mismo administrarlos eficientemente. Requiere analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios para el cumplimiento de las tareas propuestas en la organización; es decir, es la que se encarga de convertir a la misión y visión en inversión monetaria.

#### Aplicaciones:

Cuando en una empresa se ejecuta la gestión financiera se debe tomar en cuenta las siguientes observaciones:

- Su capacidad de adaptación al cambio
- Planear con eficiencia la cantidad apropiada de fondos a utilizar en la empresa.
- Supervisar la asignación de estos fondos y de obtener los mismos, para poder obtener éxito en la empresa o en su defecto en la economía general. (García Santillán, 2010, pág. 174)

La gestión financiera está muy relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza. Para cumplir con todos estos objetivos una de las herramientas más utilizadas para que la gestión financiera sea realmente eficaz es el control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de las metas fijadas por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

Una adecuada gestión financiera para una empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo.

Cuando nos referimos largo plazo hablamos de recursos necesarios en períodos superiores a un año para ser asignados a inversiones cuya vida supere el ciclo de explotación de la empresa.

Con el transcurso del tiempo es decir a largo plazo, la gestión financiera se ocupa de realizar una planificación futura de la empresa buscando el manera de efectuar las inversiones adecuadas en activo fijo, de tal manera poder evitar la infrautilización de éstas, controlando la rentabilidad obtenida por las mismas.

Además de ello, analiza la capacidad de la empresa para asumir deudas. Así también, la gestión financiera a corto plazo se preocupa de la problemática relacionada con la financiación del activo circulante. Es decir, busca los fondos suficientes para hacer frente a las inversiones a corto plazo (existencias, deudores, tesorería), con el fin de que nunca se produzca ruptura en el ciclo de explotación, ya que el desfase posible entre cobros y pagos podría ocasionar flujos de caja negativos; de ahí la necesidad de disponer de recursos en tesorería.

La determinación de la cuantía de dichos recursos no es fácil, ya que una asignación escasa puede provocar desequilibrios en las necesidades a corto plazo, llegando incluso a incurrir en una situación de suspensión de pagos. Se da el caso de empresas que siendo rentables, no pueden desarrollarse día a día por su escasez de recursos en capital circulante. Un nivel de tesorería demasiado alto indicaría una mala gestión de la empresa al disponer

de recursos ociosos y soportar costes de Oportunidad. Es decir, lo que he dejado de ganar por tener esos recursos ociosos.

### **1.3.1.1 Importancia de la gestión financiera.**

La gestión financiera es muy importante para cualquier tipo de empresa que enfrenta y desea resolver problemas de liquidez y rentabilidad, para suministrar recursos financieros y humanos en el momento preciso para que pueda tener un buen crecimiento y funcionamiento de su organización; alcanzando los objetivos que se propone la empresa de manera eficiente (Córdoba, 2012, p. 6).

### **1.3.1.2 Herramientas financieras.**

Groppelli A. (2000) la gestión financiera en la organización se requiere el uso de algunas herramientas para poder llevar a la administración de los negocios o recursos económicos. Estas herramientas son aplicadas en las operaciones comerciales, industriales y de servicios, entre otros; y se llevan a cabo e incluso en nuestra actividad personal. Estas ofrecen estructuras, informáticas y recursos para sus decisiones relacionadas con el dinero y de estas maneras reducir el temor de la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad de la toma de decisiones, en el lugar de tener que reaccionar continuamente ante la crisis (Córdoba, 2012, p.86).

### **1.3.1.3 Planificación Financiera**

Según Córdoba (2012) la planeación financiera permite mantener el un equilibrio en el aspecto económico de las instituciones empresariales, abarcando el área operativa y estratégica. La planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar sus objetivos y metas estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la organización y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización (p. 119).

### **1.3.1.4 Organización Financiera**

El autor Oscar G. Montalvo define la organización financiera como una entidad compleja que requieren un ordenamiento jerárquico que especifique la función que cada uno debe

ejecutar en la empresa. Por ello la funcionalidad de ésta, recae en la buena estructuración del organigrama, el cual indica la línea de autoridad y responsabilidad, así como también los canales de comunicación y supervisión que acoplan las diversas partes de un componente organizacional.

### 1.3.1.5 Control Financiero

“Es aquel elemento de la administración en el que se logra la realización efectiva de todo lo planeado, por medio de la autoridad del administrador, ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente, ya, con más frecuencia, delegando dicha autoridad, y se vigila simultáneamente que se cumplan en la forma adecuada en todas las áreas emitidas.” (Reyes, 2005, pág. 305).

### 1.3.1.6 Dirección Financiero

El autor José Ricardo Stok define la dirección financiera como el área que orienta sus cursos a la comprensión profundización de los mecanismos con que cuenta la gestión financiera moderna, de forma tal que, las finanzas se conviertan en una herramienta estratégica clave en el mejoramiento de la posición competitiva de cualquier empresa en un entorno cada vez más globalizado, buscando la creación de valor.

Indicadores

Indicador de Desempeño.

Incrementos de las ventas.

Evalúa el incremento de las ventas del año actual en proporción a las ventas del año pasado y determina la eficiencia de los administradores, en cuando se utilice estrategias de gestión para implementar nuevos productos, se quiera ir a nuevos mercados; en las que se tiene en cuenta la imagen que tienen los clientes de la organización. Formula es:

$$\frac{\text{Incremento de las ventas del año actual}}{\text{Incremento de las ventas del año pasado}} - 1 \times 100$$

**Índice de participación en el mercado.**

Nos indica cual es la participación de la empresa que tiene en el sector que se encuentra; en la que se refleja en la demanda que tiene el producto o servicio que se ofrece.

$$\frac{\text{Ventas de la empresa}}{\text{Ventas del sector} \times 100}$$

**Ratio de utilidad.**

Margen bruto de la utilidad.

Señala en que porcentaje de la utilidad bruta de la empresa que se obtiene de las ventas realizadas en un determinado tiempo. Formula es:

$$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas} \times 100}$$

**Ratio de Gestión.**

Rotación de cuentas por cobrar (días).

Esta ratio determina el número de días que demora la empresa en cobrar las ventas realizadas al crédito.

$$\frac{\text{Ventas al crédito} \times 360}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

**Rotación de cuentas por cobrar (veces).**

Determina el número de veces en el periodo que cobra la empresa las ventas realizadas a crédito.

$$\frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

## **1.3.2 Variable N° 2: Obligaciones tributarias**

### **1.3.2.1 Obligaciones Tributarias**

Los contribuyentes deben entender que el cumplimiento de sus obligaciones tributarias los convierte además de ser un deber ciudadano consagrado constitucionalmente, es una real y efectiva inversión en el país. A medida que los ingresos que el Estado percibe por concepto de tributos aumenten, la colectividad podrá obtener mayores beneficios y mejores servicios públicos en aras de obtener una mejor calidad de vida y de lograr la tan deseada y necesaria seguridad social.

Según el código tributario:

Libro primero: la obligación tributaria

Título I: disposiciones generales

Artículo 1°.- Concepto de la obligación tributaria

La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente.

Artículo 2°.- Nacimiento de la obligación tributaria La obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación

Las empresas y sus obligaciones tributarias

SUNAT tiene como objetivo el hacer conocer y entender el deber cívico de pagar impuestos, y que la ciudadanía vea que el sistema tributario es un sistema justo, para esto utiliza algunas estrategias, las cuales están enfocadas en la formación y en la información. La utilización del recurso informático hace que para los contribuyentes sea más fácil cumplir con sus obligaciones, ahora en nuestro país se utiliza el mismo recurso, pero este tiene una gran limitante, no todos tienen acceso a la informática y no todos saben utilizar una computadora, por lo que para muchos este recurso en vez de ser una ayuda se convierte en un limitante para el cumplimiento.

Morimoto, A, Araki, R., Misawa, T y Estrada, B., et al. (2004), en su libro “Cuando Oriente llegó a América: contribuciones de inmigrantes chinos, japoneses y coreanos” habla un poco acerca de cómo es considerada Gamarra. Gamarra es un conglomerado de medianas pequeñas empresas del ramo textil que crecieron alrededor de la calle del mismo nombre y aledañas. Ubicado en el distrito limeño de La Victoria, este conglomerado reúne a comerciantes mayoristas y minoristas de telas y ropas, proveedores de insumos y accesorios para confecciones textiles y talleres de confección. Sus inicios se remontan a la década de 1950.

En su instauración como centro comercial confluyeron varios factores. En sus inmediaciones se encuentra La Parada, punto de llegada de productos agropecuarios y de miles de migrantes de la sierra central del Perú, lo que la convertía en una zona de gran movimiento comercial. Además, allí se habían instalado comerciantes de origen árabe, importadores y fabricantes de telas. Fue de ellos que los migrantes andinos aprendieron del negocio. Inicialmente trabajaron como empleados de los comercios árabes o como vendedores ambulantes e informales de prendas de vestir y con el transcurso de los años procedieron a la apertura de gran cantidad de pequeños comercios y talleres textiles.

Gamarra es uno de los grandes paradigmas del éxito de la pequeña empresa en Perú como generadora de empleos y respuesta a la pobreza. Producto del esfuerzo de miles de migrantes andinos, es también un ejemplo de influencia de otro pequeño grupo de origen inmigrante como la comunidad árabe, cuya contribución a la formación de Gamarra y al desarrollo de la industria nacional textil no ha sido adecuadamente reconocida.

Gamarra concentra a más de 10 mil empresarios, que día a día buscan la manera de progresar con el conocimiento empírico con el que cuentan, pero a pesar de generar empleo, de contar con uno de los metros cuadrados de alquiler más altos del país y de contener historias de migración, emprendimiento y éxito, Gamarra también es asociado frecuentemente con la idea de una potencia comercial desorganizada donde se concentran el transporte desordenado, el incumplimiento de leyes de empleo, incumplimiento con los pagos de tributos, un aparente descuido en la calidad de la cadena productiva textil, y delincuencia en zonas aledañas.

Pero, la razón por la cual no cuentan con la suficiente organización es debido a que no están correctamente informados un caso es en la falta de cultura tributaria y al desconocer de ella se da la evasión de impuestos o también ante los pensamientos que cuentan los mismos empresarios como por ejemplo: ante la gran cantidad de contribuyentes existentes, es imposible que la Administración Tributaria pueda verificarlos y estar atento a todos. Esta ineficiencia en los sistemas de control de cumplimiento que muestra la Administración Tributaria, influye para que el contribuyente cumplidor se vea tentado a imitar la conducta del evasor, toda vez que el contribuyente cumplidor o pagador se ve perjudicado al colocarse en igualdad de condiciones con el contribuyente que no cumple regularmente sus obligaciones fiscales

### **1.3.2.2 Programación de las obligaciones tributarias Código tributario**

Artículo 29º: Lugar, forma y plazo de pago La Administración Tributaria, a solicitud del deudor tributario podrá autorizar, entre otros mecanismos, el pago mediante débito en cuenta corriente o de ahorros, siempre que se hubiera realizado la acreditación en las cuentas que ésta establezca previo cumplimiento de las condiciones que señale mediante Resolución de Superintendencia o norma de rango similar.

La SUNAT podrá establecer cronogramas de pagos para que éstos se realicen dentro de los seis (6) días hábiles anteriores o seis (6) días hábiles posteriores al día de vencimiento del plazo señalado para el pago. Asimismo, se podrá establecer cronogramas de pagos para las retenciones y percepciones a que se refiere el inciso d) del presente artículo.

El plazo para el pago de la deuda tributaria podrá ser prorrogado, con carácter general, por la Administración Tributaria.

### **1.3.2.3 Infracciones y Sanciones tributarias**

Libro cuarto Infracciones, sanciones y delitos Título I: infracciones y sanciones administrativas Es infracción tributaria, toda acción u omisión que importe la violación de normas tributarias, siempre que se encuentre tipificada como tal en el presente Título o en otras leyes o decretos legislativos. La infracción será determinada en forma objetiva y sancionada administrativamente con penas pecuniarias, comiso de bienes, internamiento

temporal de vehículos, cierre temporal de establecimiento u oficina de profesionales independientes y suspensión de licencias, permisos, concesiones o autorizaciones vigentes otorgadas por entidades del Estado para el desempeño de actividades o servicios públicos.

Tipos de infracciones tributarias:

Las infracciones tributarias se originan por el incumplimiento de las obligaciones siguientes:

1. De inscribirse, actualizar o acreditar la inscripción.
2. De emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos.
3. De llevar libros y/o registros o contar con informes u otros documentos.
4. De presentar declaraciones y comunicaciones.
5. De permitir el control de la Administración Tributaria, informar y comparecer ante la misma.
6. Otras obligaciones tributarias.

Según Perú 21. (Mayo, 2013), en la sección de Finanzas se publicó un artículo que mencionaba “Evita sanciones por evadir obligaciones tributarias.

Los errores más comunes de los pequeños empresarios, por ejemplo, son no actualizar su cambio de domicilio y ‘olvidar’ la entrega de comprobantes. Para la Sunat, la infracción más común que cometen los pequeños empresarios es no actualizar sus datos del Registro Único de Contribuyente (RUC) cuando cambian de domicilio.

Calle, A. (Junio, 2011) en su blog “Sanciones más comunes” menciona lo siguiente:

- Sanción se aplica si se entrega comprobantes de pago o se entrega comprobantes de pago que no reúnen los requisitos o que no corresponden al régimen del deudor tributario.
- La no entrega de comprobantes de pago, la entrega de comprobantes que no reúnen los requisitos o que no corresponden al régimen del deudor tributario es una infracción tributaria tipificada en los numerales 1, 2 y 3 del artículo 174° del Código Tributario.
- Esta infracción es sancionada, dependiendo del régimen tributario en el que se encuentre el contribuyente, con multas o cierre del establecimiento.

### **1.3.2.4 Informalidad en el cumplimiento de las obligaciones tributarias:**

#### **Actitudes frente al deber de contribuir**

Los contribuyentes evalúan su decisión de cumplir con sus obligaciones tributarias en función a sus términos de intercambio con el Estado y en función de su posición relativa respecto a otros contribuyentes. En ese sentido, si los contribuyentes perciben una desigualdad entre el intercambio de su poder de compra en el mercado versus los servicios que reciben por parte del Estado, o si perciben un trato desigual y perjudicial respecto a otros contribuyentes, estarán más inclinados a evadir.

Procedimientos Tributarios.

Los procedimientos tributarios, además de los que se establezcan por ley, son:

- Procedimiento de Fiscalización.
- Procedimiento de Cobranza Coactiva.
- Procedimiento Contencioso-Tributario.
- Procedimiento No Contencioso.

## **1.4 Formulación del problema**

### **1.4.1 Problema General**

¿Cómo la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S? A.C Surquillo – 2017?

### **1.4.2 Problemas Específicos**

De qué manera la planificación financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones en de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?

De qué manera la organización financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?

De qué manera el control financiero influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?

De qué manera la dirección financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?

## **1.5 Justificación de la investigación**

La presente investigación tendrá impacto a nivel social, ya que gracias a la investigación que se realizará, ayudará a mejorar la liquidez y rentabilidad de la empresa, poder cumplir con todas sus obligaciones tributarias de tal manera reducir pagos de multas, intereses, sobre costo, esto beneficiará al gerente de la compañía.

Además, la investigación permite conocer la relación entre la Gestión financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores S.A.C. Si existe una relación directa entre estas variables, entonces la gerencia deberá considerar en su gestión la implementación de un gestor financiero altamente capacitado que cumpla con las políticas necesarias para una mejora en el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

Finalmente, esta investigación servirá de gran manera y será de mucha utilidad para futuros investigadores que estén interesados en esta temática y así poder orientar a los empresarios a poder evitar el incumplimiento de las obligaciones tributarias en las empresas.

### **1.5.1 Limitaciones**

La presente investigación no ha encontrado ninguna limitación en espacio, tema y tiempo para realizarla, por el contrario, existe gran disposición de parte de las autoridades de la universidad, por lo que se nos ha facilitado nuestros requerimientos ya que mediante los resultados de este trabajo de investigación se podrán tomar nuevas decisiones o correcciones y perspectivas en la facultad de ciencias administrativas.

## **1.6 Hipótesis**

### **1.6.1 Hipótesis General**

Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

## **1.6.2 Hipótesis Específicas**

Existe relación entre la planificación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Existe relación entre la organización financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Existe relación entre el control financiero y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Existe relación entre la dirección financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

## **1.7 Objetivos**

### **1.7.1 Objetivo General**

Determinar si la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

### **1.7.2 Objetivos Específicos**

Analizar si la planificación financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

Analizar si la organización financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

Analizar si el control financiero influye en las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

Analizar si la dirección financiera influye en las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

## **CAPITULO II**

### **METODO**

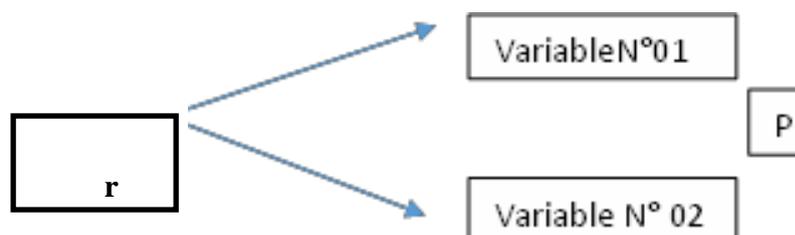
## METODO

### 2.1. Tipo de Investigación

La presente investigación será de tipo Cuantitativa - Correlacional, donde se va medir la Relación entre la gestión financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.

Bernal, C. (2010). Define al estudio correlacional que Tiene como propósito mostrar o examinarla relación entre variables o resultados de variables. De acuerdo con este autor, uno de los puntos importantes respecto a la investigación correlacional es examinar relaciones entre variables o sus resultados, pero en ningún momento explica que una sea la causa de la otra.

#### 2.1.1 Diseño de investigación



Leyenda:

i= Correlacional entre la Variable N° 01 y la Variable N° 02

Variable N° 01: Gestión Financiera

Variable N° 02: Obligaciones Tributarias

P= empresa Moraval Consultores SAC

No

experimental.

## 2.2 Variables – Operacionalización

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
GESTION FINANCIERA	PLANIFICACION FINANCIERA	EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
	ORGANIZACIÓN FINANCIERA	MONITOREO DE EJECUCION DE LA ORGANIZACIÓN FINANCIERA
	CONTROL FINANCIERO	EVALUACION Y MONITOREO DE ACTIVIDADES FINANCIERAS
	DIRECCION FINANCIERO	MONITOREO DEL CUMPLIMIENTO DEL PLANEAMIENTO FINANCIERO
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	PROGRAMACIÓN DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	RESPONSABILIDAD DEL CONTRIBUYENTE CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS
	INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS	CONOCIMIENTO DE LAS SANCIONES TRIBUTARIAS.
	INFORMALIDAD EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	MEDIDAS PREVENTIVAS EN CONTRA DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA
	PROCEDIMIENTOS TRIBUTARIOS.	CUMPLIMIENTO DE PROCESOS TRIBUTARIOS

## 2.3 Población y muestra

Para el presente estudio el universo estará conformado por 50 trabajadores de la empresa Moraval Consultores SAC, mi muestra también estará conformada por los 50 trabajadores

## 2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

La principal técnica que se utilizó en la presente investigación es:

- Encuestas

Grasso, L. (2006). La encuesta es un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas, así por ejemplo: la opinión pública y los valores vigentes de una sociedad, temas de significación científica y de importancia en las sociedades democráticas.

El principal instrumento que se utilizó en la presente investigación es:

- Cuestionario

Casas J., Repullo, J. & Donado, J. (2003). El instrumento básico utilizado en la investigación por encuesta es el cuestionario, que es un documento que recoge en forma organizada los indicadores de las variables implicadas en el objetivo de la encuesta.

Descripción de los instrumentos utilizados

Instrumento de la variable Gestión Financiera

Ficha técnica del instrumento de la variable Gestión Financiera

- Nombre del instrumento: Encuesta para describir la variable Gestión Financiera
- Autor: Ruth Damaris Gutiérrez Calsina
- Procedencia: Universidad Cesar Vallejo
- Duración: 20 minutos.
- Ámbito de Aplicación: Personas que laboren en la empresa.
- Edad de Aplicación: De 18 a 60 años.

Tabla 1 Fiabilidad variable Gestión

del instrumento de la Financiera

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,633	8

Fuente: elaboración propia

Como se refleja el coeficiente de fiabilidad es de 0,633 .En razón a ello se concluye que los cuestionarios evaluados son confiables.

### Descripción de los instrumentos utilizados

#### Instrumento de la variable Obligaciones Tributarias

##### Ficha técnica del instrumento de la variable Obligaciones Tributarias

- Nombre del instrumento: Encuesta para describir la variable Obligaciones Tributarias
- Autor: Ruth Damaris Gutiérrez Calsina
- Procedencia: Universidad Cesar Vallejo
- Duración: 20 minutos.
- Ámbito de Aplicación: Personas que laboren en la empresa.
- Edad de Aplicación: De 18 a 60 años.

Tabla 2 Fiabilidad del instrumento de la variable Obligaciones Tributarias

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,602	8

Fuente: elaboración propia

Como se refleja el coeficiente de fiabilidad es de 0,602 .En razón a ello se concluye que los cuestionarios evaluados son confiable.

## **2.5 Análisis estadístico e interpretación de los datos**

El análisis propuesto seguirá los siguientes pasos:

Para la organización de los datos a recoger, se implementará bases de datos de las Variables en estudios los cuales serán sometidos a un análisis estadístico en el Programa SPSS, para obtener los datos correlacionales.

Para el análisis de los resultados se desarrollará la interpretación de los valores estadísticos y se establecerá los niveles de Asociación, además de la contratación de las hipótesis.

- Se presentará Tablas y figuras por variable.
- Se reflexionará y se discutirá sobre los resultados, por variable.
- Se elaborará conclusiones y recomendaciones sobre los resultados.

## **2.6 Aspectos éticos**

- En la presente investigación se investigará con honestidad por lo cual todos los datos que se obtengan serán veraces.
- Se mantendrá en reserva o silencio de la identidad de la fuente informativa en el cumplimiento de la palabra empeñada.
- Se mantendrá congruencia con lo que se realice y con la realidad de la empresa.
- Asumir los compromisos y riesgos que se genere en la investigación.

**CAPITULO III**  
**RESULTADOS**

## RESULTADOS

### 3.1. Generalidades

Generalidades de la empresa.

MORAVAL CONSULTORES S.A.C es una persona jurídica de derecho privado constituido el 20 de septiembre de 2013, al amparo de la Ley General de Sociedades cuya forma societaria es la de Sociedad Anónima, cuyo giro es la actividad de dotación de recursos humanos.

Moraval Consultores está ubicado en la Ciudad de Lima, Departamento de la Lima, se localiza en Jr. Narciso de la Colina N° 1168 del distrito de Surquillo, cuenta con diversos clientes de potenciales.

### 3.2 Descripción de resultados de la segunda variable Obligaciones tributarias

Terminado con la consolidación de datos, obtenidos mediante atreves de los instrumentos presentados, se procede a analizarlo de la siguiente manera: En primer lugar se presentan los resultados generales en cuanto a la utilización de la variable de estudio de manera descriptiva, seguidamente tratamos la prueba de hipótesis general y específica.

Tabla 3 Descripción de los resultados de la variable Obligaciones Tributarias

Obligaciones Tributarias					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A VECES	16	32,0	32,0	32,0
	CASI SIEMPRE	15	30,0	30,0	62,0
	SIEMPRE	19	38,0	38,0	100,0
Total		50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

### 3.3 Descripción de los resultados de las dimensiones de la primera variable Gestión Financiera

Tabla 4 Niveles de Planificación Financiera

Planificación Financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A VECES	25	50,0	50,0	50,0
	CASI SIEMPRE	13	26,0	26,0	76,0
	SIEMPRE	12	24,0	24,0	100,0
Total		50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

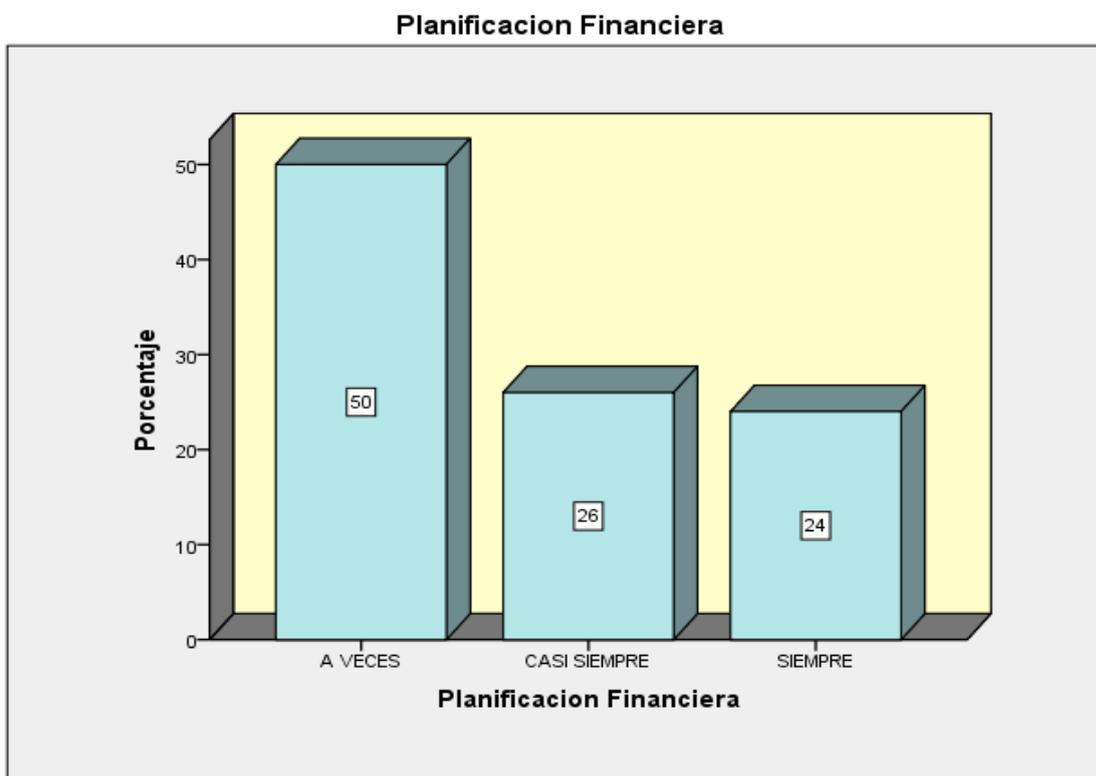


Gráfico 1 Planificación Financiera

En la Tabla 4 se observa que el 50% de los encuestados consideran que la Planificación financiera se encuentra en un nivel “A veces”, el 26% de los encuestados consideran que la Planificación financiera se encuentra en un nivel “Casi siempre” y el 24% de los

encuestados consideran que la Planificación financiera se encuentra en un nivel “siempre”  
Esta misma característica se observa en la Figura 1.

Tabla 5 Niveles de Organización Financiera

		Organización Financiera			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A VECES	27	54,0	54,0	54,0
	CASI SIEMPRE	8	16,0	16,0	70,0
	SIEMPRE	15	30,0	30,0	100,0
Total		50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

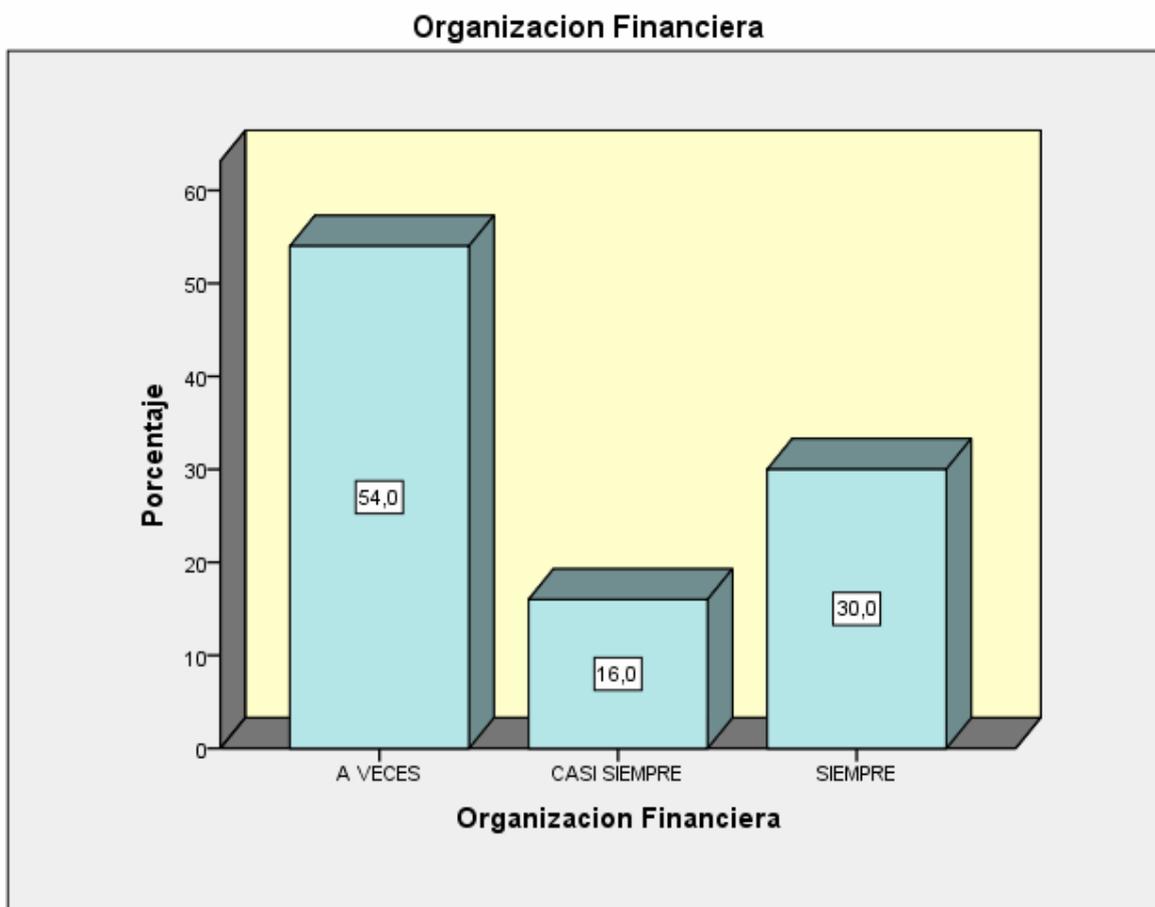


Gráfico 2 Organización Financiera

En la Tabla 5 se observa que el 54% de los encuestados consideran que la Organización financiera se encuentra en un nivel “A veces”, el 16% de los encuestados consideran que la Organización financiera se encuentra en un nivel “Casi siempre” y el 30% de los

encuestados consideran que la Organización financiera se encuentra en un nivel “siempre”  
Esta misma característica se observa en la Figura 2.

Tabla 6 Niveles de Control Financiera

		Control Financiero			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	CASI NUNCA	8	16,0	16,0	16,0
	A VECES	38	76,0	76,0	92,0
	SIEMPRE	4	8,0	8,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

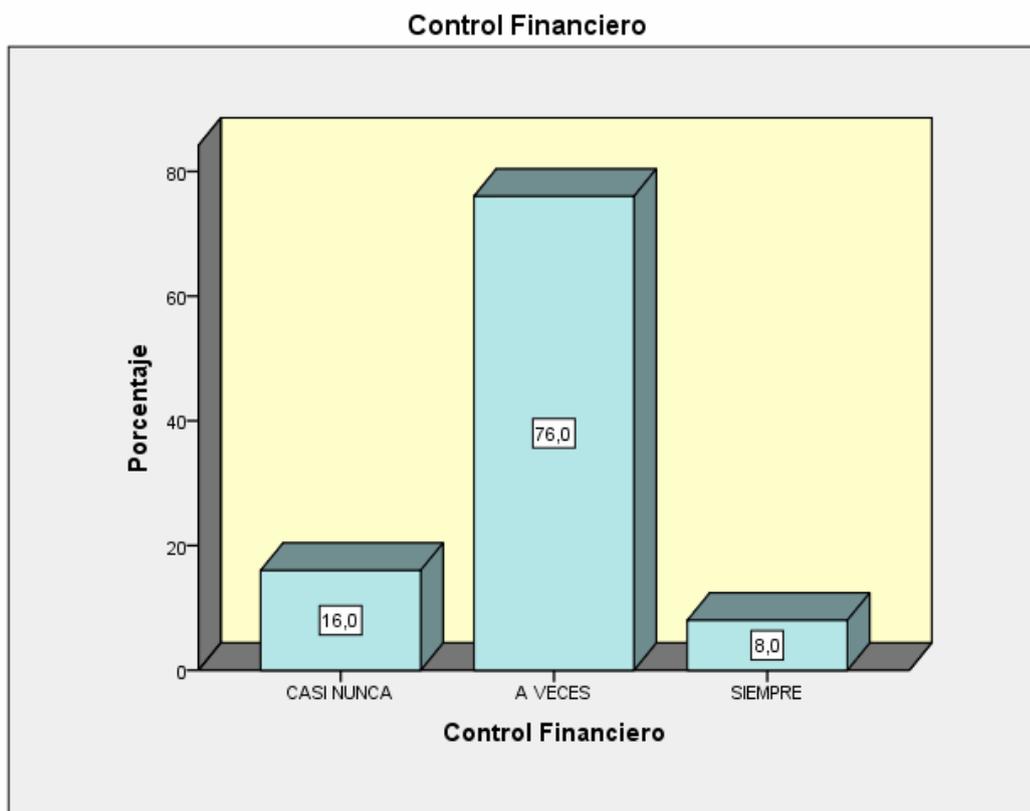


Grafico 3 Control Financiero

En la Tabla 6 se observa que el 16% de los encuestados consideran que el control financiero se encuentra en un nivel “Casi nunca “, el 76% de los encuestados consideran que la control financiero se encuentra en un nivel “A veces” y el 8% de los encuestados

consideran que la control financiero se encuentra en un nivel “siempre” Esta misma característica se observa en la Figura 3.

Tabla 7 Niveles de Dirección Financiero

		<b>Dirección Financiero</b>			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	CASI NUNCA	8	16,0	16,0	16,0
	A VECES	38	76,0	76,0	92,0
	SIEMPRE	4	8,0	8,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

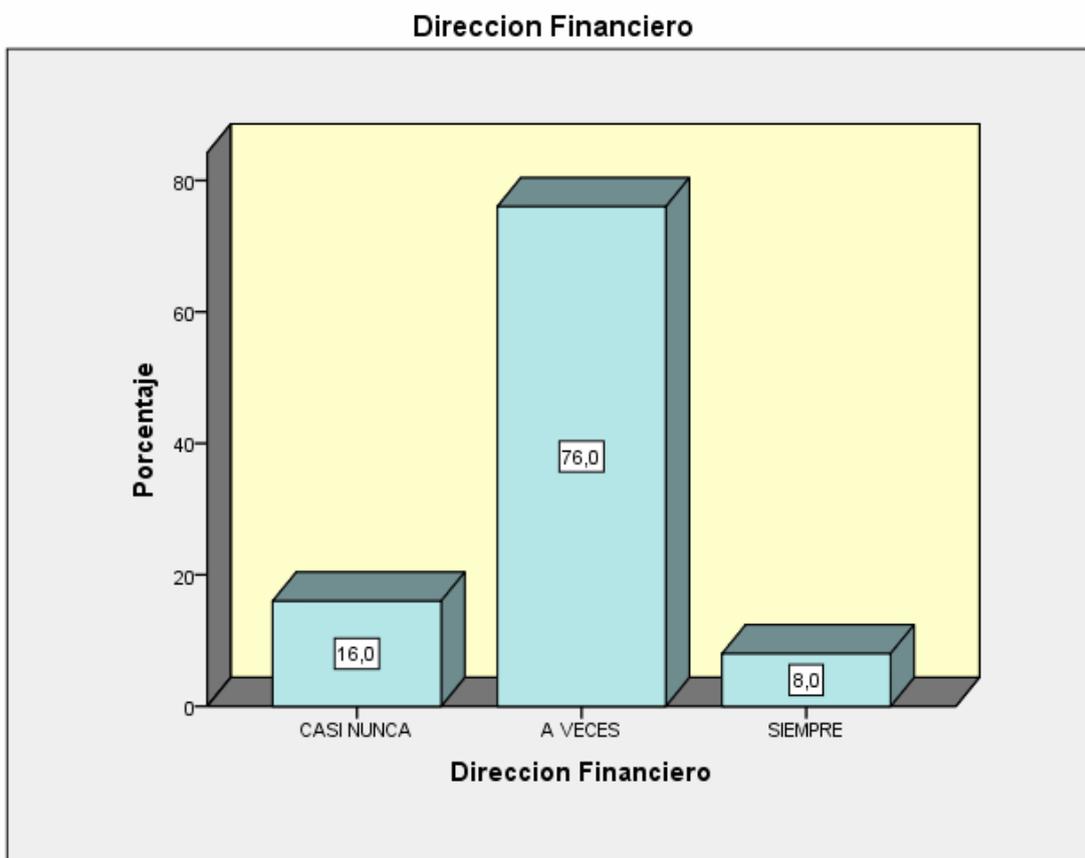


Gráfico 4 Dirección Financiero

En la Tabla 7 se observa que el 16% de los encuestados consideran que el dirección financiero se encuentra en un nivel “Casi nunca “, el 76% de los encuestados consideran que la dirección financiero se encuentra en un nivel “A veces” y el 8% de los encuestados

consideran que la dirección financiero se encuentra en un nivel “siempre” Esta misma característica se observa en la Figura 4.

### 3.4 Descripción de los resultados del cuestionario

#### PREGUNTA N° 1

Tabla 8 Pregunta n° 1

¿Alguna vez ha contado con un gestor financiero en su empresa?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	32	64,0	64,0	64,0
	CASI NUNCA	18	36,0	36,0	100,0
Total		50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

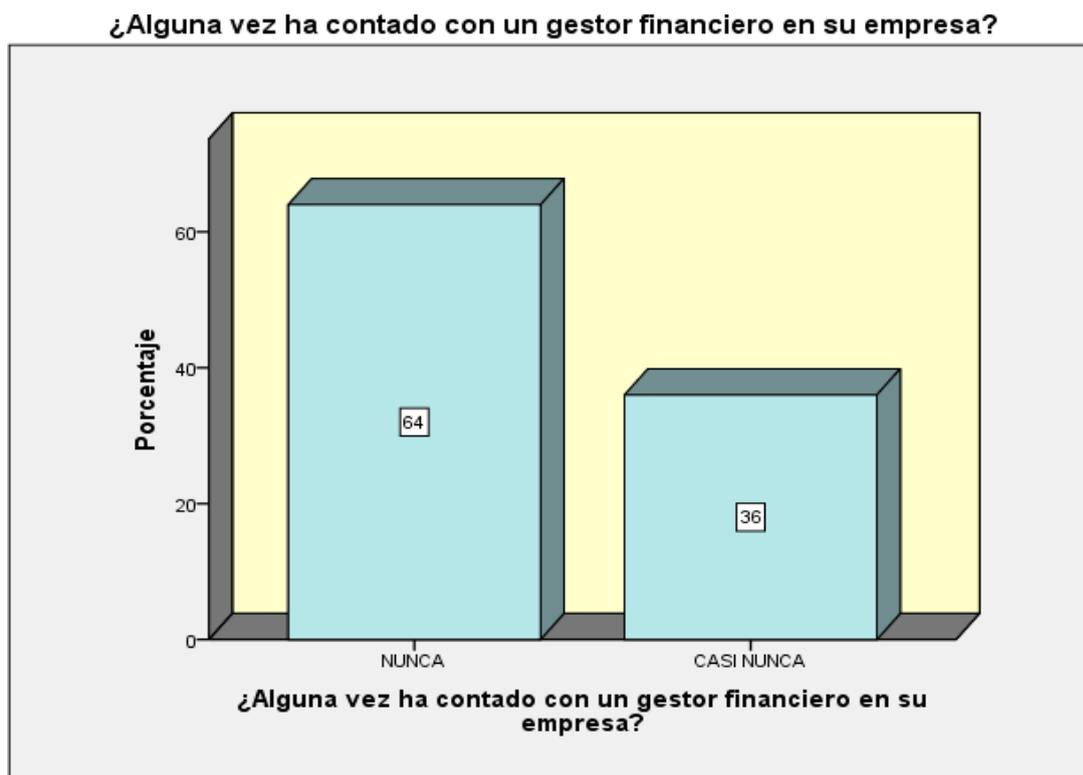


Gráfico 5 ¿Alguna vez ha contado con un gestor financiero en su empresa?

De acuerdo al resultado obtenido de las encuestas aplicadas objeto de estudio, en su mayoría las personas manifiestan que NUNCA han contado con un gestor financiero, debido a muchos factores interno de la empresa.

## PREGUNTA N° 2

Tabla 9 Pregunta N° 2

**¿Considera usted que las acciones de la gestión financiera tienden a mejorar la toma de decisiones en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	CASI SIEMPRE	21	42,0	42,0	42,0
	SIEMPRE	29	58,0	58,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Considera usted que las acciones de la gestión financiera tienden a mejorar la toma de decisiones en la empresa?**

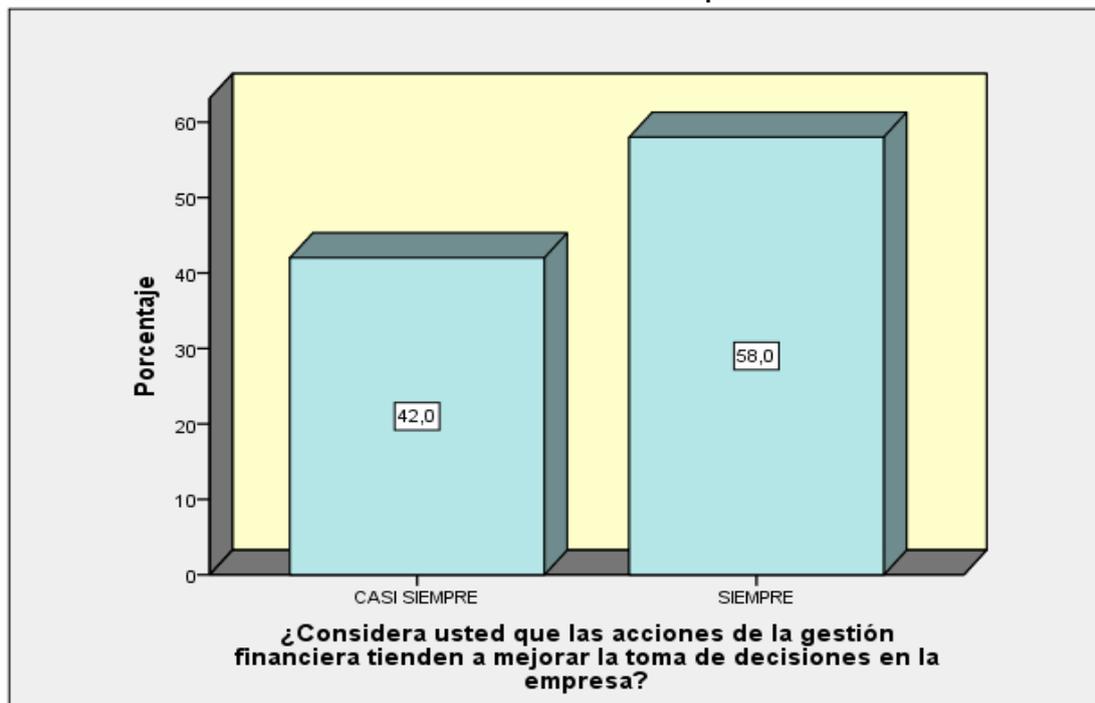


Gráfico 6 ¿ Considera usted que las acciones de la gestion financiera tienden a mejorar la toma de decisiones en la empresa?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que SIEMPRE una buena gestión financiera ayuda a mejorar en la toma de decisiones para una empresa.

### PREGUNTA N° 3

Tabla 10 Pregunta N° 3

**¿Considera Usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la Gestión Financiera?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos NUNCA	12	24,0	24,0	24,0
CASI NUNCA	10	20,0	20,0	44,0
A VECES	25	50,0	50,0	94,0
CASI SIEMPRE	3	6,0	6,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Considera Usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la Gestión Financiera?**

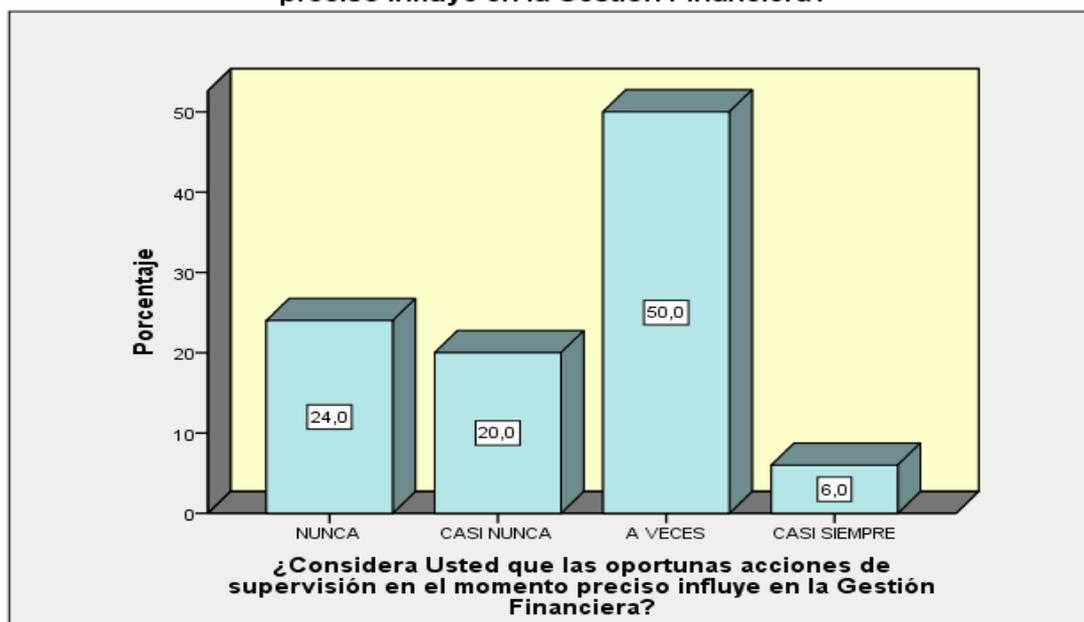


Gráfico 7 ¿Considera Usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la Gestión Financiera?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, consideran que A VECES las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influyen en la gestión financiera.

**PREGUNTA N° 4**

Tabla 11 Pregunta N° 11

**¿Usted cree que la gestión financiera es importante para lograr las metas trazadas en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	CASI SIEMPRE	23	46,0	46,0	46,0
	SIEMPRE	27	54,0	54,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

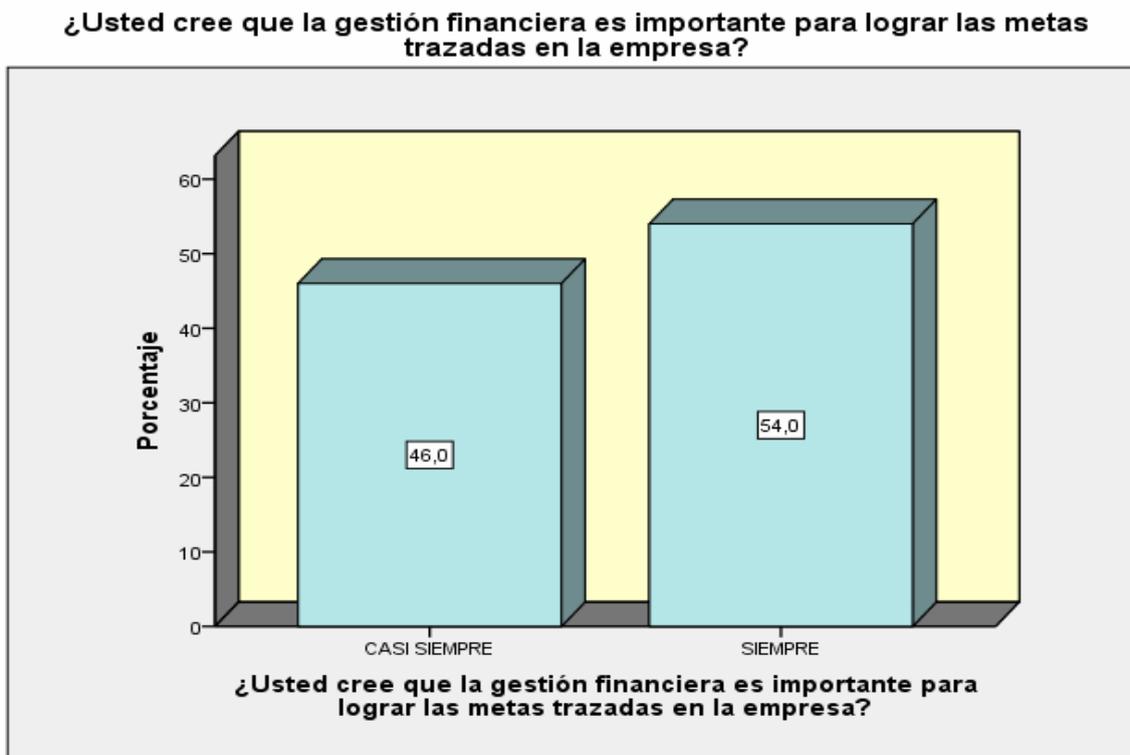


Gráfico 8 ¿ Usted cree que la gestion financiera es importante para lograr las metas trazadas en la empresa?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que SIEMPRE la gestión financiera es importante para lograr metas trazadas en la empresa.

## PREGUNTA N° 5

Tabla 12 Pregunta N° 5

¿Usted cree que la Gestión Financiera es efectiva y eficaz en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	18	36,0	36,0	36,0
	CASI NUNCA	8	16,0	16,0	52,0
	A VECES	24	48,0	48,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

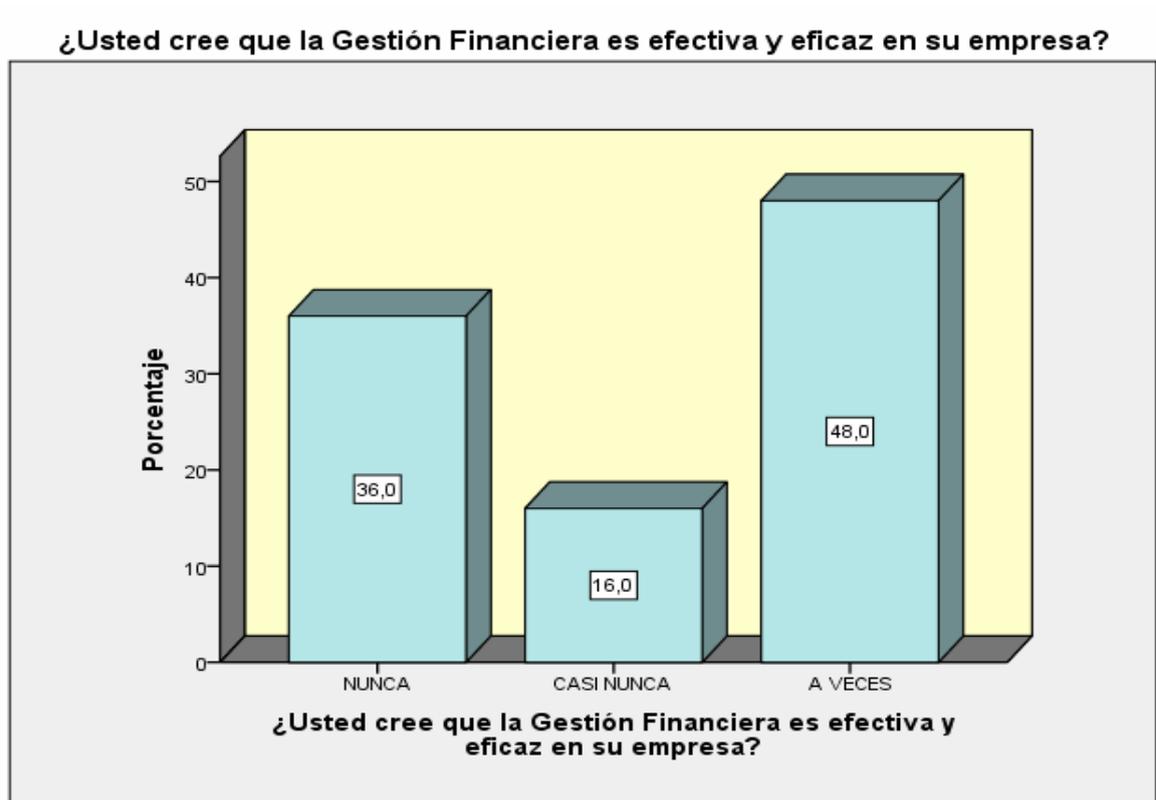


Grafico 9 ¿Usted cree que la gestión financiera es efectiva y eficaz en su empresa?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que A VECES la gestión financiera es efectiva y eficaz en su empresa, sin embargo otros que NUNCA Y CASI NUNCA han tenido una gestión financiera efectiva y eficaz en su empresa.

### PREGUNTA N° 6

Tabla 13 Pregunta N° 6

<b>¿Realizan evaluaciones de desempeño en área de Finanzas?</b>					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	32	64,0	64,0	64,0
	CASI NUNCA	18	36,0	36,0	100,0
Total		50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

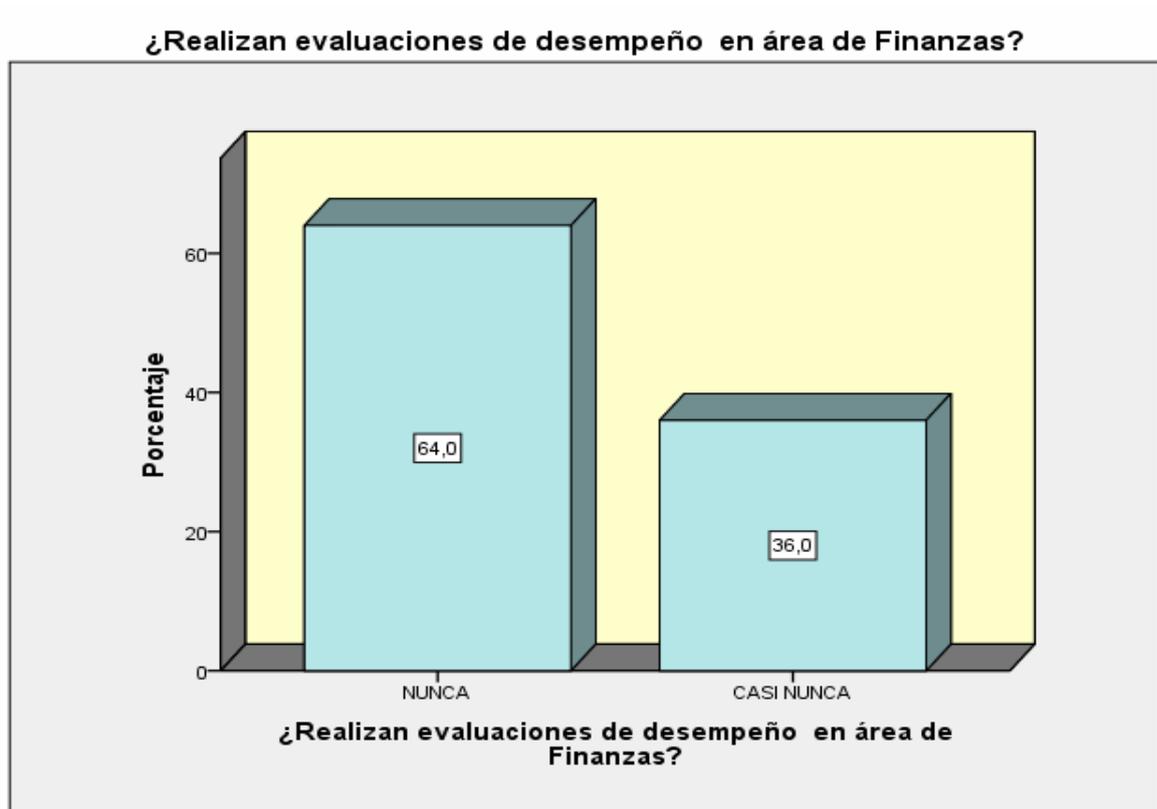


Grafico 10 ¿Realizan evaluaciones de desempeño en área de finanzas?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que NUNCA realizan evaluaciones de desempeño en el área de finanzas, esto debido a falta de conocimiento.

## PREGUNTA N° 7

Tabla 14 Pregunta N° 7

**¿Realizan evaluaciones y monitoreo de las actividades financieras?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	32	64,0	64,0	64,0
	CASI NUNCA	18	36,0	36,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

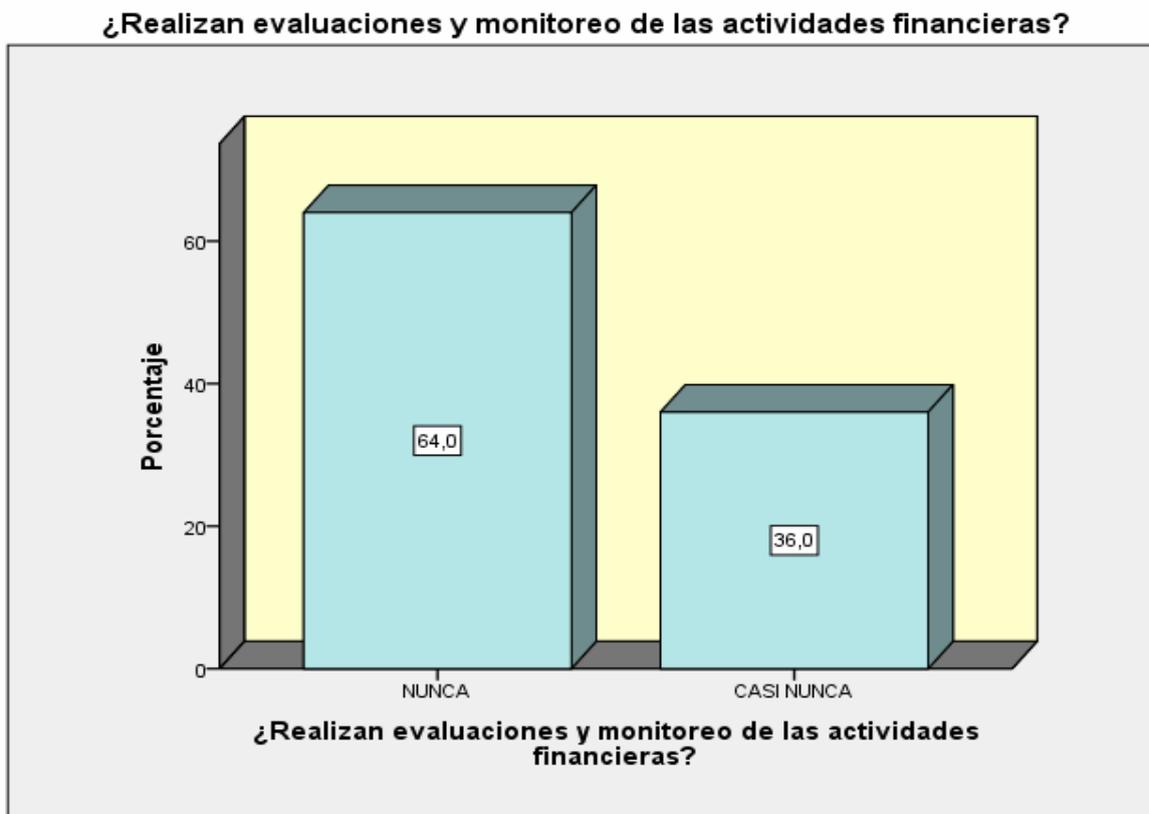


Grafico 11 ¿ Realizan evaluaciones y monitoreo de las actividades financieras?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que NUNCA realizan evaluaciones y monitoreo de las actividades financieras, esto debido a que no consideran importante y necesario.

**PREGUNTA N° 8**

Tabla 15 Pregunta N° 08

**¿Considera usted que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos CASI NUNCA	2	4,0	4,0	4,0
A VECES	12	24,0	24,0	28,0

CASI SIEMPRE	3	6,0	6,0	34,0
SIEMPRE	33	66,0	66,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Considera usted que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos?**

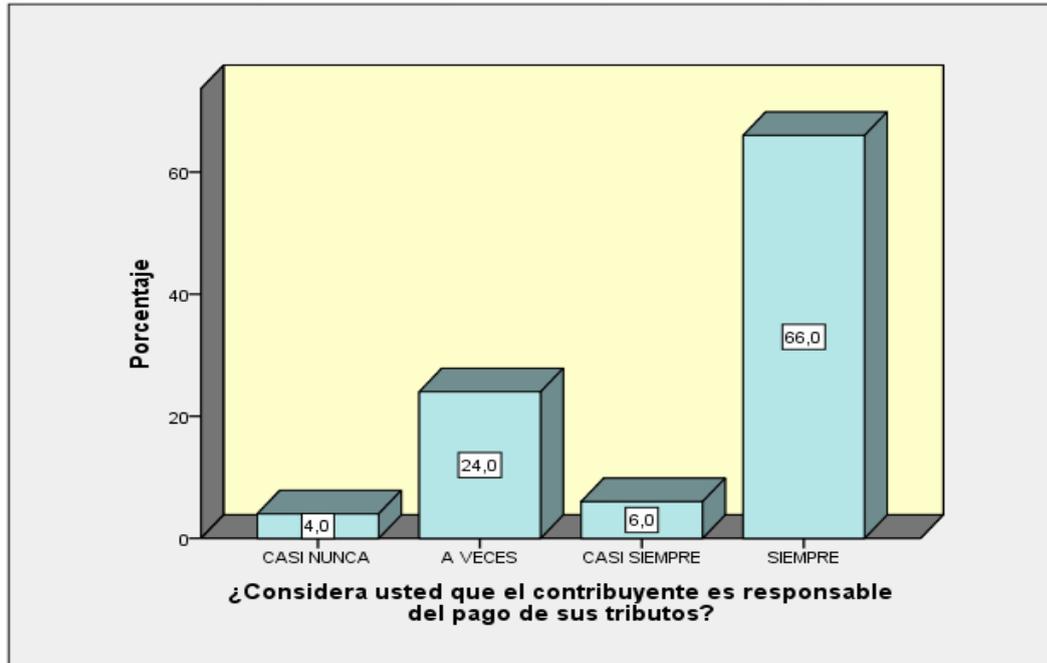


Grafico 12 ¿Considera usted que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, la mayoría de personas consideran que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos.

## PREGUNTA N° 9

Tabla 16 Pregunta N° 09

**¿Utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válidos	NUNCA	15	30,0	30,0	30,0
	CASI NUNCA	9	18,0	18,0	48,0
	A VECES	26	52,0	52,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias?**

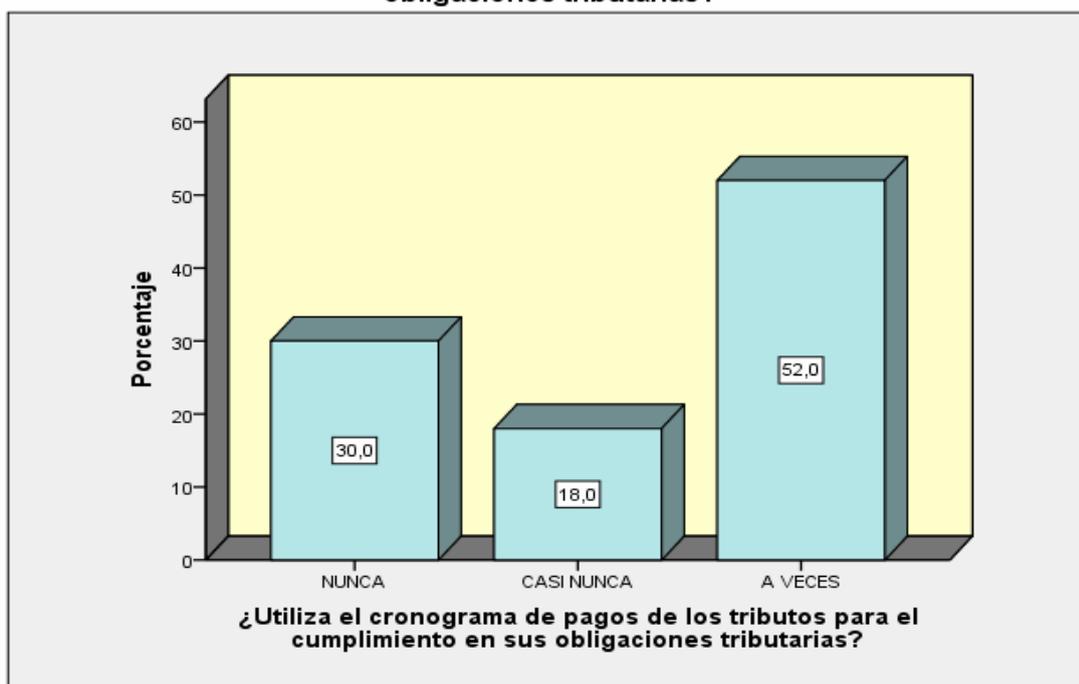


Gráfico 13 ¿Utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, la mayoría de personas manifiestan que a veces utilizan el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias.

**PREGUNTA N° 10**

Tabla 17 Pregunta N° 10

¿Alguna vez ha sido fiscalizado por SUNAT?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	32	64,0	64,0	64,0

CASI NUNCA	18	36,0	36,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

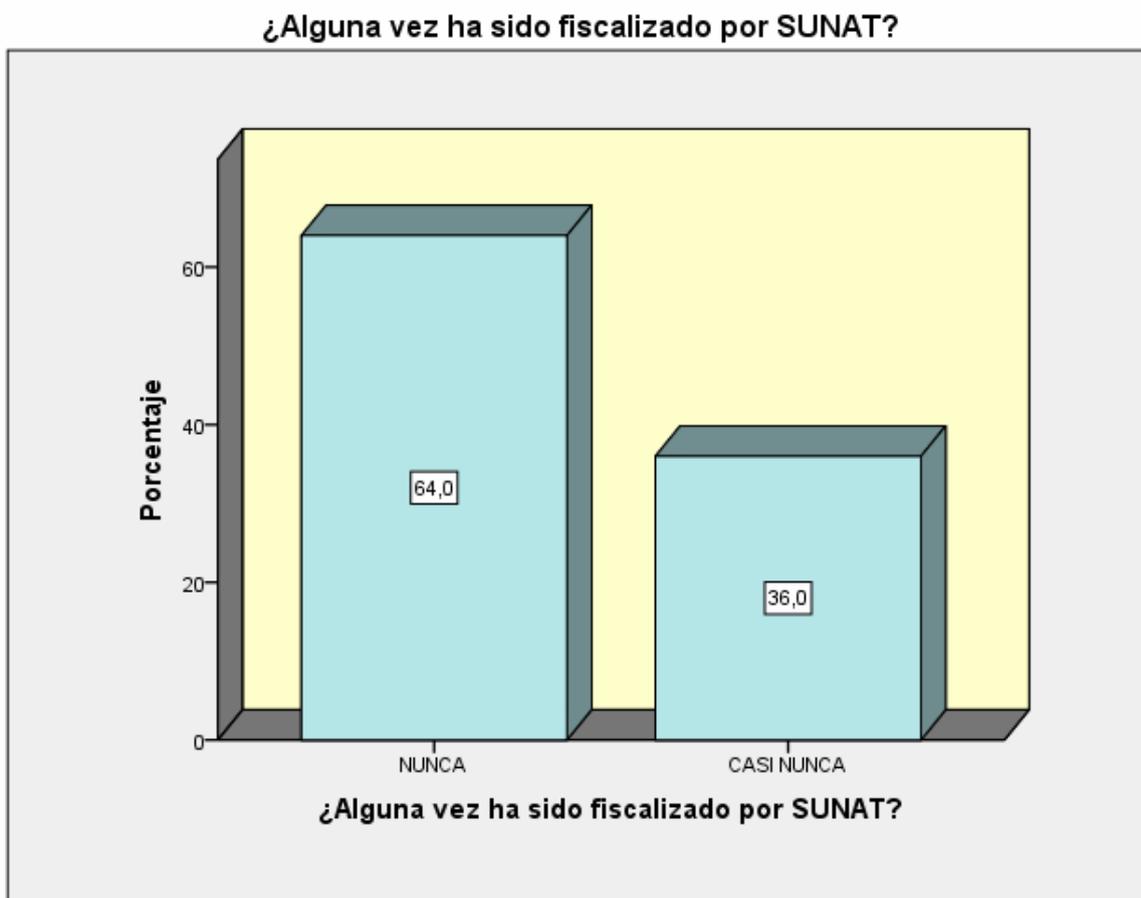


Grafico 14 ¿Alguna vez has sido fiscalizado por SUNAT?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, la mayoría de personas manifiestan que NUNCA han sido fiscalizados por SUNAT.

### PREGUNTA N° 11

Tabla 18 Pregunta N° 11

**¿Cumple con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válidos	NUNCA	3	6,0	6,0	6,0
	CASI NUNCA	8	16,0	16,0	22,0
	A VECES	36	72,0	72,0	94,0
	CASI SIEMPRE	3	6,0	6,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Cumple con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales?**

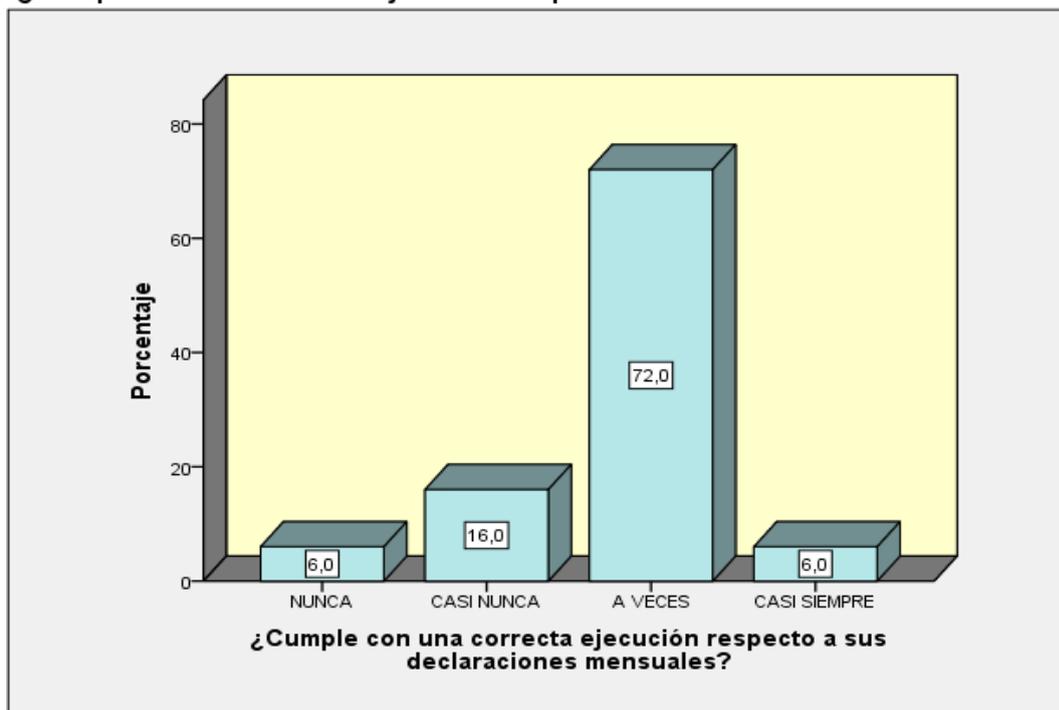


Gráfico 15 ¿Cumple con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, la mayoría de personas manifiestan que por lo general a veces cumplen con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales.

## PREGUNTA N° 12

Tabla 19 Pregunta N° 12

**¿Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por la SUNAT respecto a información tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	3	6,0	6,0	6,0
	CASI NUNCA	24	48,0	48,0	54,0
	A VECES	16	32,0	32,0	86,0
	CASI SIEMPRE	5	10,0	10,0	96,0
	SIEMPRE	2	4,0	4,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por la SUNAT respecto a información tributaria?**

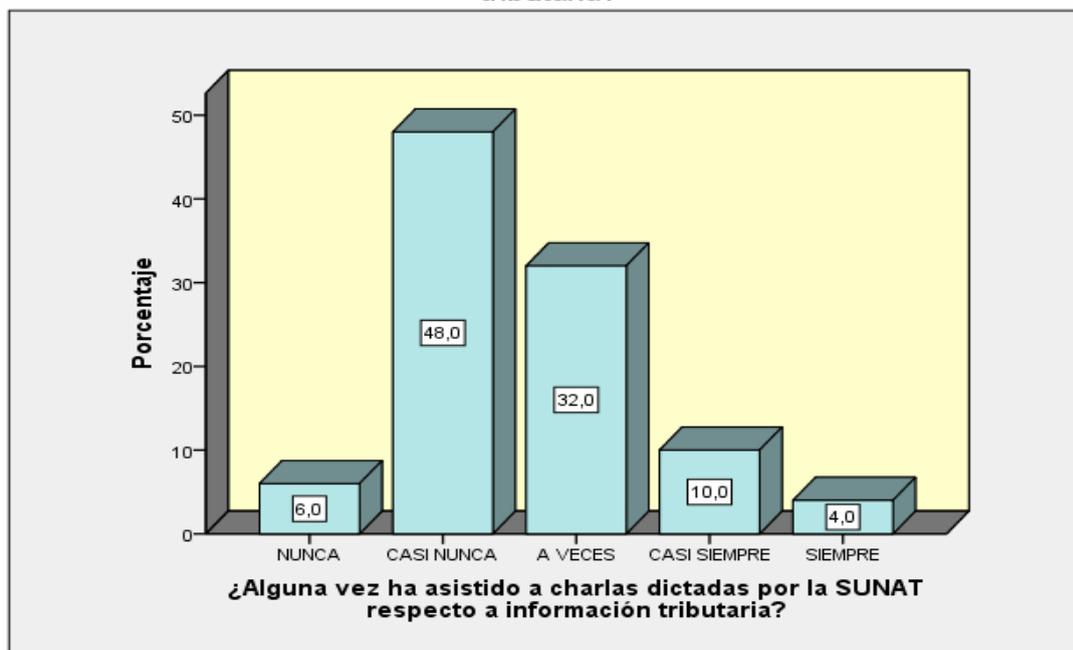


Grafico 16 ¿Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por SUNAT respecto a informacion tributaria?

De acuerdo al resultado de las encuestas aplicadas al personal objeto del estudio, la mayoría de personas manifiestan que casi nunca han asistido a charlas dictadas por la SUNAT respecto a información tributaria, esto debido a diversos factores (Económico, tiempo, etc.).

**PREGUNTA N° 13**

Tabla 20 Pregunta N° 13

**¿Alguna vez se ha apalancado con el pago de impuestos a SUNAT?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	A VECES	19	38,0	38,0	38,0
	CASI SIEMPRE	27	54,0	54,0	92,0
	SIEMPRE	4	8,0	8,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

**¿Alguna vez se ha apalancado con el pago de impuestos a SUNAT?**

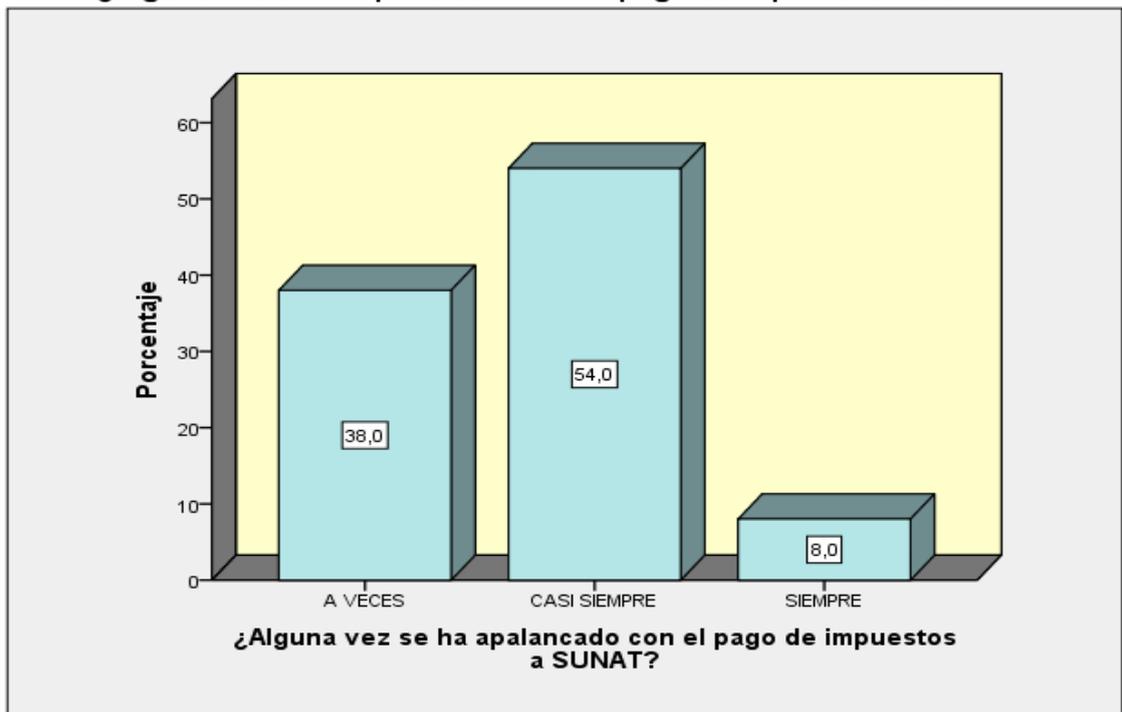


Grafico 17 ¿Alguna vez se ha apalancado con el pago de impuestos a SUNAT?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que CASI SIEMPRE se vienen apalancando con el pago de impuestos a sunat, lo que conlleva a retrasarse en los pagos tributarios y por ende pagan intereses y multas, reduciendo de esta manera su utilidad.

**PREGUNTA N° 14**

Tabla 21 Preguntan N° 14

¿Considera usted que los contribuyentes cumplen con las normas tributarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	NUNCA	3	6,0	6,0	6,0
	CASI NUNCA	18	36,0	36,0	42,0
	A VECES	28	56,0	56,0	98,0
	CASI SIEMPRE	1	2,0	2,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Fuente: elaboración propia

¿Considera usted que los contribuyentes cumplen con las normas tributarias?

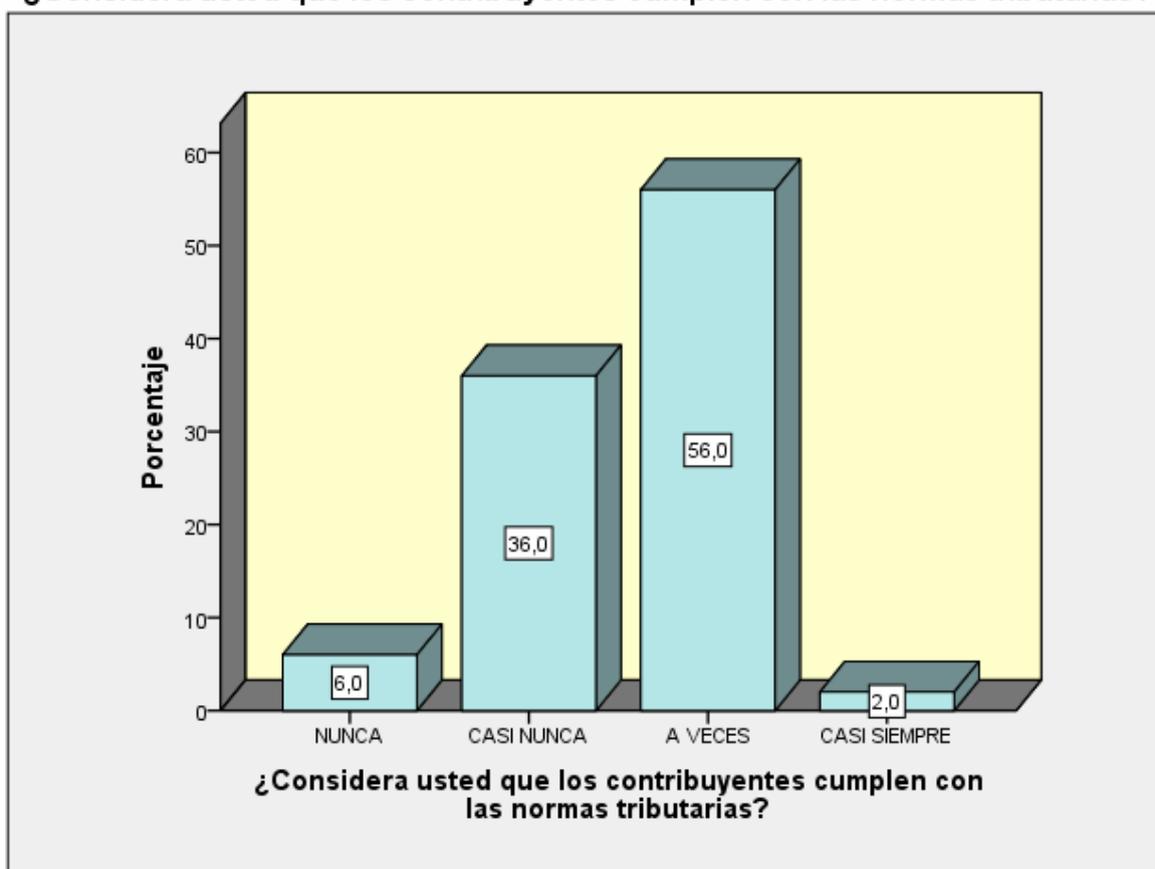


Gráfico 18 ¿Considera usted que los contribuyentes cumplen con las normas tributarias?

Como se puede observar en el presente gráfico, la gran mayoría de encuestados consideran que A VECES los contribuyentes cumplen con las normas tributarias, esto debido a la falta de conocimiento a lo que contrae ello.

### 3.5 Comprobación de Hipótesis:

Para comprobar la hipótesis hacemos uso del coeficiente “r” de Spearman. La regla decisión es:

Si  $p\text{-valor} < 0,05$ ; entonces, se rechaza la hipótesis nula.

### **Hipótesis General**

H.a: Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

H.o: No Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

Según la correlación de Spearman, existe relación entre positiva, indicando que si existe la relación entre variables, por ello se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis de investigación, concluyendo que: Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

### **Hipótesis Específicas 1**

H.a: Existe relación entre la planificación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

H.o: No Existe relación entre la planificación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Según la correlación de Spearman, existe relación entre positiva, indicando que si existe la relación entre variables, por ello se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis de investigación, concluyendo que: Existe Relación entre La Planificación financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

### **Hipótesis Específicas 2**

H.a: Existe relación entre la organización financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

H.o: No Existe relación entre la organización financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Según la correlación de Spearman, existe relación entre positiva, indicando que si existe la relación entre variables, por ello se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis de investigación , concluyendo que: Existe Relación entre La Organización financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

### **Hipótesis Específicas 3**

H.a: Existe relación entre el control financiero y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

H.o: No Existe relación entre el control financiero y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Según la correlación de Spearman, existe relación entre positiva, indicando que si existe la relación entre variables, por ello se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis de investigación, concluyendo que: Existe Relación entre el control financiero y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

### **Hipótesis Específicas 4**

H.a: Existe relación entre la dirección financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

H.o: No Existe relación entre la dirección financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017

Según la correlación de Spearman, existe relación entre positiva, indicando que si existe la relación entre variables, por ello se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis de investigación, concluyendo que: Existe Relación entre la dirección financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.

**CAPITULO IV**  
**DISCUSION**

## DISCUSION

Los resultados encontrados señalan que existe relación significativa entre gestión financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval consultores sac de Surquillo 2017 , los mismos significan que La gestión financiera es muy importante para cualquier tipo de empresa que enfrenta y desea resolver problemas de liquidez y rentabilidad, para suministrar recursos financieros y humanos en el momento preciso para que pueda tener un buen crecimiento y funcionamiento de su organización; alcanzando los objetivos que se propone la empresa de manera eficiente (Córdoba, 2012, p. 6). La misma está asociada con diversas herramientas que permiten realizar el cumplimiento de las obligaciones de manera correcta. Tal como señala Groppelli A. (2000) la gestión financiera en la organización se requiere el uso de algunas herramientas para poder llevar a la administración de los negocios o recursos económicos. Estas herramientas son aplicadas en las operaciones comerciales, industriales y de servicios, entre otros; y se llevan a cabo e incluso en nuestra actividad personal. Estas ofrecen estructuras, informáticas y recursos para sus decisiones relacionadas con el dinero y de esta manera reducir el temor de la incertidumbre financiera y aumentar la capacidad de la toma de decisiones, en el lugar de tener que reaccionar continuamente ante la crisis (Córdoba, 2012, p. 86). Por ello resulta relevante indicar que se tiene que contar un Gestor Financiero eficiente con amplios conocimientos financieros satisfactorio y ayudar a la gerencia a los cambios en los procesos y procedimientos que amerita dicha entidad.

El posible gestor ha de tener una serie de cualidades personales que le diferencien: ser íntegro, tener seguridad al tomar decisiones rápidas, sentirse cómodo al manejar cifras y ser organizado en su trabajo. En segundo lugar, se tiene que tener en cuenta su formación y su experiencia profesional; ambos marcarán su carrera en el mundo de la gestión financiera. (Soria, 2007, p.7).

Del mismo modo se ha evidenciado que existe relación significativa entre la Planificación financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores sac Surquillo 2017, según se muestra en los resultados la planificación financiera cumple un rol sumamente importante en la empresa puesto que en ella se establece todo lo planeado para llegar al cumplimiento de las obligaciones, como lo señala Córdoba (2012) la planeación financiera permite mantener el un equilibrio en el aspecto económico de las instituciones empresariales, abarcando el área operativa y estratégica. La

planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar sus objetivos y metas estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la organización y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización (p. 119).

De igual manera se ha establecido que existe relación significativa entre la Organización financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores sac , según se muestra en los resultados, la organización financiera realiza un ordenamiento jerárquico donde se detalla las funciones a desarrollar , así lo señala el autor Oscar G. Montalvo, la organización financiera como entes complejos que requieren un ordenamiento jerárquico que especifique la función que cada uno debe ejecutar en la empresa. Por ello la funcionalidad de ésta, recae en la buena estructuración del organigrama, el cual indica la línea de autoridad y responsabilidad, así como también los canales de comunicación y supervisión que acoplan las diversas partes de un componente organizacional.

También se ha evidenciado que existe relación significativa entre el control financiero y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores sac, Surquillo 2017, según se aprecia en los resultados, el control financiero es una herramienta fundamental ya que mediante él se logra el cumplimiento de las planificaciones ya antes mencionadas, así lo señala, (Reyes, 2005, pág. 305). “Es aquel elemento de la administración en el que se logra la realización efectiva de todo lo planeado, por medio de la autoridad del administrador, ejercida a base de decisiones, ya sea tomadas directamente, ya, con más frecuencia, delegando dicha autoridad, y se vigila simultáneamente que se cumplan en la forma adecuada en todas las áreas emitidas.”

Asimismo, se ha determinado la relación significativa entre la dirección financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores sac, Surquillo 2017, El autor José Ricardo Stok define la dirección financiera como el área que orienta sus cursos a la comprensión y profundización de los mecanismos con que cuenta la gestión financiera moderna, de forma tal que, las finanzas se conviertan en una herramienta estratégica clave en el mejoramiento de la posición competitiva de cualquier empresa en un entorno cada vez más globalizado, buscando la creación de valor.

**CAPITULO V**  
**CONCLUSIONES**

## CONCLUSIONES

1. De acuerdo al análisis obtenido a través de las encuestas, podemos concluir que la empresa Moraval Consultores SAC, actualmente no cuenta una gestión financiera adecuada, por ello tiene una deficiencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, teniendo que asumir ciertos gastos como: multas, intereses, sobrecostos, ello les está perjudicando en la rentabilidad de la empresa.
2. Como siguiente conclusión, se ha observado que en la empresa Moraval Consultores SAC, no existe una planificación financiera que les permita plasmar objetivos y su prioridad, establecer plazos para el cumplimiento de dichos objetivos
3. Se concluye que la empresa Moraval Consultores SAC no cuenta con una organización financiera que le permita ordenar de forma jerárquico en la cual se especifique la función que cada uno debe ejecutar en la empresa para poder cumplir sus objetivos y metas.
4. Se concluye también que la empresa Moraval Consultores SAC no cuenta con un control y Dirección financiera que le permita realizar el seguimiento para el cumplimiento a los objetivos planteados y con ello poder analizar y tomar decisiones.
5. Por último, se concluye que en la empresa Moraval Consultores SAC su personal carece de desconocimiento de herramientas de gestión financiera y la poca experiencia en el área de finanzas, por ello se observa las deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

**CAPITULO VI**  
**RECOMENDACIONES**

## RECOMENDACIONES

Al culminar el desarrollo del presente trabajo de investigación detallamos las recomendaciones a la empresa en estudio:

1. Una de las principales recomendaciones que tiene que aplicar la empresa es analizar y realizar una autoevaluación propia con el fin de determinar los factores que impactan en liquidez que posee la empresa para con ella tomar decisiones sin tener la necesidad de estar apalancando mes a mes de los tributos.
2. Otro aspecto que resulta importante es desarrollar indicadores financieros, análisis financiero, flujos de caja, presupuestos, estados financieros proyectados mes a mes para poder proveer lo necesario y así como un plan de gestión financiera, en el que se establezca como una herramienta de control, que permita a la empresa cumplir con sus objetivos y metas que se proponga y con ello ayude a mejorar la toma de decisiones para que la empresa sea rentable y competitiva.
3. Otra recomendación resaltante para la empresa es brindar capacitación constante al personal involucrado en las áreas significativas de la empresa para el buen desarrollo de sus funciones asignadas y poder tener la claridad de la información brindada por parte de las áreas respectivas

**CAPITULO VII**  
**REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Calle, A. (2011). Sanciones más comunes. Consultado el 20 de Marzo 2015.
- Córdoba, M. (2012). Gestión Financiera. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Hernández, F. (2010). Metodología de la investigación. México: Mg Graw-Hill Interamericana.
- Soria, j. (2010). Finanzas Aplicadas A La Gestión Empresarial. México: Editorial Centro En Contabilidad Y Finanzas.
- Zavala, A. (2003). Planeación Estratégica Y Desarrollo Empresarial. Lima - Perú: Editorial San Marcos.
- Carrillo, G. (2015). En su tesis titulada “la gestión financiera y la liquidez de la empresa „azulejos pelileo“ de la ciudad de Ambato”.
- Moyolema, M. (2011). En su tesis titulada “la gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010”. de la ciudad de Ambato ”.
- Gonzales, M. (2014). En su tesis titulada “la gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”,
- Vilca, L. (2012). En su tesis titulada “el control interno y su impacto en la gestión financiera de las mypes de servicios turísticos en lima metropolitana”. De la ciudad de Lima”
- León (2016) mediante su investigación denominada “Incidencia de la gestión financiera en la estabilidad de la Mype Santa Lucia Rubro Comercial Chorrillos 2015”,
- Colorado (2014) en su tesis “El Planeamiento Estratégico Y Su Incidencia En La Rentabilidad De La Empresa Comercial Botica San Gabriel Año 2013” Universidad Cesar Vallejo de Trujillo- Perú.

## **ANEXOS**

### ANEXO 01: Cuestionario de gestión financiera

La presente técnica de la encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema de la gestión financiera; sobre este particular se les recuerda que en las preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X). Se agradece su participación, que será de gran interés para la presente investigación. Se les recuerda que esta técnica es anónima.

NRO.	ITEM	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	SIEMPRE	CASI SIEMPRE
1	¿Alguna vez ha contado con un gestor financiero en su empresa?					
2	¿Considera usted que las acciones de la gestión financiera tienden a mejorar la toma de decisiones en la empresa?					
3	¿Considera Usted que las oportunas acciones de supervisión en el momento preciso influye en la Gestión Financiera?					
4	¿Usted cree que la gestión financiera es importante para lograr las metas trazadas en la empresa?					
5	¿Usted cree que la Gestión Financiera es efectiva y eficaz en su empresa?					
6	¿Realizan evaluaciones de desempeño en área de Finanzas?					
7	¿Realizan evaluaciones y monitoreo de las actividades financieras?					

## ANEXO 02: Cuestionario de cumplimiento de las obligaciones tributarias

La presente técnica de la encuesta tiene por finalidad buscar información relacionada con el tema del cumplimiento de las obligaciones tributarias; sobre este particular se les recuerda que en las preguntas que a continuación se acompaña, tenga a bien elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X). Se agradece su participación, que será de gran interés para la presente investigación. Se les recuerda que esta técnica es anónima.

NRO.	ITEM	NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	SIEMPRE	CASI SIEMPRE
1	¿Considera usted que el contribuyente es responsable del pago de sus tributos?					
2	¿Utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento en sus obligaciones tributarias?					
3	¿Alguna vez ha sido fiscalizado por SUNAT?					
4	¿Cumple con una correcta ejecución respecto a sus declaraciones mensuales?					
5	¿Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por la SUNAT respecto a información tributaria?					
6	¿Alguna vez ha asistido a charlas dictadas por la SUNAT respecto a información tributaria?					
7	¿Considera usted que los contribuyentes cumplen con las normas tributarias?					

ANEXO 03: Matriz de consistencia

	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	PLANTEAMIENTO DE LOBJETIVO	PLANTEAMIENTO DE LA HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
GENERALES	¿Cómo la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?	Determinar si la gestión financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017.	Existe Relación entre La gestión financiera y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores SAC, Surquillo 2017.	GESTION FINANCIERA	PLANIFICACION FINANCIERA	EVALUACION DEL CUMPLIMIENTO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
	De que manera la planificacion financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones en de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?	Analizar si la planificacion financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017	Existe relacion entre la planificacion financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017		ORGANIZACIÓN FINANCIERA	MONITOREO DE EJECUCION DE LA ORGANIZACIÓN FINANCIERA
ESPECIFICOS	De que manera la organizacion financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?	Analizar si la organizacion financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017	Existe relacion entre la organizacion financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017	CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	CONTROL FINANCIERO	EVALUACION Y MONITOREO DE ACTIVIDADES FINANCIERAS
	De que manera el control financiero influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?	Analizar si el control financiero influye en las obligaciones funcionales de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017	Existe relacion entre el control financiero y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017		DIRECCION FINANCIERA	MONITOREO DEL CUMPLIMIENTO DEL PLANEAMIENTO FINANCIERO
	De que manera la direccion financiera influye en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017?	Analizar si la direccion financiera influye en las obligaciones funcionales de la empresa MORAVAL CONSULTORES S.A.C Surquillo – 2017	Existe relacion entre la direccion financiera y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la empresa Moraval Consultores Sac, Surquillo 2017		PROGRAMACION DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	RESPONSABILIDAD DEL CONTRIBUYENTE CON LOS PAGOS DE SUS TRIBUTOS
					INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS	CONOCIMIENTO DE LAS SANCIONES TRIBUTARIAS
				INFORMALIDAD EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	MEDIDAS PREVENTIVAS EN CONTRA DE LA EVASION TRIBUTARIA	
				PROCEDIMIENTOS TRIBUTARIOS	CUMPLIMIENTO DE PROCESOS TRIBUTARIOS	

ANEXO 04: Validación de instrumentos de expertos



**UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**  
**PE CONTABILIDAD CAMPUS ATE**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**Título del Proyecto:** LA GESTION FINANCIERA Y SU RELACION CON EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA MORAVAL CONSULTORES S.A.C SURQUILLO – 2016.

**Nombre del estudiante :** GUTIERREZ CALSINA RUTH DAMARIS

**Experto:** .....

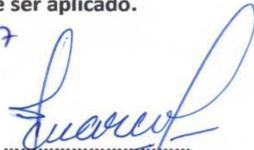
**Instrucciones:** Determinar si el instrumento de medición, reúne los indicadores mencionados y evaluar si ha sido excelente, muy bueno, bueno, regular o deficiente, colocando un aspa(X) en el casillero correspondiente.

N°	Indicadores	Definición	Excelente	Muy bueno	Bueno	Regular	Deficiente
1	Claridad y precisión	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades		✓			
2	Coherencia	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.		✓			
3	Validez	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.			✓		
4	Organización	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones			✓		
5	Confiabilidad	El instrumento es confiables porque se aplicado el test-retest (piloto)			✓		
6	Control de sesgo	Presenta algunas preguntas distractoras para controlar la contaminación de las respuestas			✓		
7	Orden	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular			✓		
8	Marco de Referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.		✓			
9	Extensión	El número de preguntas no es excesivo y está en relación a las variables, dimensiones e indicadores del problema.		✓			
10	Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado			✓		

**Observaciones:** .....

En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.

Ate, 9 de noviembre del 2017

  
 .....  
 Firma del experto  
 DNI 08070858



**UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**  
**PE CONTABILIDAD CAMPUS ATE**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**Título del Proyecto:** LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACION CON EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA MORAVAL CONSULTORES S.A.C SURQUILLO – 2015.

**Nombre del estudiante :** GUTIERREZ CALSINA RUTH DAMARIS

**Experto:** .....

**Instrucciones:** Determinar si el instrumento de medición, reúne los indicadores mencionados y evaluar si ha sido excelente, muy bueno, bueno, regular o deficiente, colocando un aspa(X) en el casillero correspondiente.

N°	Indicadores	Definición	Excelente	Muy bueno	Buono	Regular	Deficiente
1	Claridad y precisión	Las preguntas están redactadas en forma clara y precisa, sin ambigüedades			✓		
2	Coherencia	Las preguntas guardan relación con la hipótesis, las variables e indicadores del proyecto.		✓			
3	Validaz	Las preguntas han sido redactadas teniendo en cuenta la validez de contenido y criterio.			✓		
4	Organización	La estructura es adecuada. Comprende la presentación, agradecimiento, datos demográficos, instrucciones			✓		
5	Confabilidad	El instrumento es confiable porque se aplicó el test-retest (piloto)			✓		
6	Control de riesgo	Preserva algunas preguntas discretas para controlar la contaminación de las respuestas			✓		
7	Orden	Las preguntas y reactivos han sido redactadas utilizando la técnica de lo general a lo particular			✓		
8	Marco de Referencia	Las preguntas han sido redactadas de acuerdo al marco de referencia del encuestado: lenguaje, nivel de información.		✓			
9	Extensión	El número de preguntas no es excesivo y está en relación a las variables, dimensiones e indicadores del problema.			✓		
10	Inocuidad	Las preguntas no constituyen riesgo para el encuestado			✓		

**Observaciones:** .....

**En consecuencia, el instrumento puede ser aplicado.**

Ate, 9 de Noviembre del 2017

  
.....  
**Firma del experto**  
DNI 25779168

## ANEXO 05: Constancia de consentimiento informado de acceso publico



### CONSTANCIA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO DE ACCESO PÚBLICO

Por medio de la presente, informamos que la empresa **MORAVAL CONSULTORES SAC**, autoriza al alumno (a) **GUTIERREZ CALSINA RUTH DAMARIS** con código de matrícula No. **6500100103** de la Escuela Profesional de **CONTABILIDAD**, de la **UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**, hacer uso de la información para el desarrollo de su tesis de pregrado, la cual lleva por título:

**“LA GESTION FINANCIERA Y SU RELACION CON EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA MORAVAL CONSULTORES SAC SURQUILLO - 2016”.**

Dicha información, se recopilará en el Trabajo de Campo para posteriormente ser registrada en su Investigación con fines netamente pedagógicos.

Se expide la presente **CONSTANCIA DE CONSENTIMIENTO INFORMADO**, a solicitud del interesado (a), para los fines que estime conveniente.

Lima, 10 de noviembre del 2017

  
Giovanni Morales  
GERENTE GENERAL  
MORAVAL CONSULTORES S.A.C.

GERENTE GENERAL

[www.moravalconsultores.com.pe](http://www.moravalconsultores.com.pe)

Av. República de Panamá 5527  
Oficina 306- Surquillo  
[contacto@moravalconsultores.com.pe](mailto:contacto@moravalconsultores.com.pe)  
[www.moravalconsultores.com.pe](http://www.moravalconsultores.com.pe)



ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Código : F06-PP-PR-02.02  
Versión : 09  
Fecha : 23-03-2018  
Página : 1 de 1

Yo, Mg. c.p.c Alberto Vizcarro Quintones  
..... docente de la Facultad Ciencias Empresariales y  
Escuela Profesional Contabilidad de la Universidad César Vallejo .....  
(precisar filial o sede), revisor (a) de la tesis titulada

"La gestión financiera y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la Empresa Norval Consultores SAC Surquillo 2017"

del (de la) estudiante Gutiérrez Cabana Ruth Damaif  
..... constato que la investigación tiene un índice de similitud de 25% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Lugar y fecha Ate 10 de julio del 2018.

*[Handwritten signature]*

Firma  
Mg. C.P.C. Alberto Vizcarro Quintones  
Nombres y apellidos del (de la) docente

DNI: 09330150



Elaboró	<i>[Signature]</i> Dirección de Investigación	Revisó	<i>[Signature]</i> Responsable del SGC	<i>[Signature]</i> VICERECTORADO DE INVESTIGACIÓN	<i>[Signature]</i> Vicerectorado de Investigación
---------	--	--------	---	--	--

GESTION FINANCIERA Y SU RELACION CON EL CUMPLIMIENTO DE LAS  
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA MORAVAL CONSULTORES  
S.A.C SURQUILLO, 2017.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO

AUTOR:

GUTIERREZ CALSINA RUTH DAMARIS

ASESOR DE TESIS:

ALBERTO MIGUEL VIZCARRA QUINONES

Resumen de coincidencias X

25 %

12	Entregada Universid...	<1 % >
13	sitcajamerca.gob.pe	<1 % >
14	tesisenaria.net	<1 % >
15	www.ccpant.org	<1 % >
16	Entregada Universid...	<1 % >
17	Entregada Universid...	<1 % >
18	repositorio.upac.edu.pe	<1 % >

  
Mg. CPC Alberto Vizcarra Quinones



**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS  
EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL UCV**

Código : FOS-PP-PR-02.02  
Versión : 09  
Fecha : 23-03-2018  
Página : 1 de 1

Yo Gutiérrez Cabina, Ruth Damay, identificado con DNI N° 48083225, egresado de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo () , No autorizo (  ) la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "La Gestión Financiera y su relación con el cumplimiento de las obligaciones trib. de la empresa" en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33

Fundamentación en caso de no autorización:

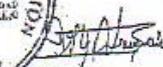
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

  
FIRMA

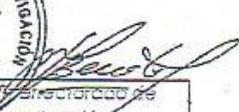
DNI: 48083225

FECHA: 10 de Julio del 2018









Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Responsable del SGC	Vicerrectorado de Investigación
---------	----------------------------	--------	---------------------	---------------------------------



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

## AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

Escuela de contabilidad Sede Ate

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Gutiérrez Calsina, Ruth Domarj,

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

La Gestión financiera y su relación con el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Moraval Consultores S.A.-C Surquillo 2017.

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 10 de Julio del 2018

NOTA O MENCIÓN: 13 (trece)

NOMBRE Y FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

Mg C.P.C. Alberto Vizcarra Pujines