



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera  
del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**Contador Público**

**AUTOR:**

Ruiz Alfaro, Arthur Hernan (orcid.org/0009-0007-8470-2999)

**ASESOR:**

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Tributación

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

PIURA – PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

A Dios, a mi familia, y a quienes me acompañaron en la lucha por convertirme en un profesional al servicio social.

## **AGRADECIMIENTO**

A mi familia por su apoyo constante e incondicional, a mi pueblo amado de Tumbes, con la esperanza de convertirme en una herramienta de desarrollo y apoyo.

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis titulada: "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes-2024", cuyo autor es RUIZ ALFARO ARTHUR HERNAN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo 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.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 22 de Agosto del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN <b>DNI:</b> 25729654 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9447-8683	Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 22-08-2024 20:35:26

Código documento Trilce: TRI - 0862730

## DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, RUIZ ALFARO ARTHUR HERNAN estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
ARTHUR HERNAN RUIZ ALFARO DNI: 73121369 ORCID: 0009-0007-8470-2999	Firmado electrónicamente por: AHRUIZALFAR el 22- 08-2024 16:48:10

Código documento Trilce: TRI - 0862731



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR .....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	5
III. METODOLOGÍA .....	21
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	21
3.2. Variables y operacionalización.....	21
3.3. Población, muestra y muestreo.....	23
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	24
3.5. Procedimientos .....	25
3.6. Método de análisis de datos .....	26
3.7. Aspectos éticos.....	26
IV. RESULTADOS.....	27
V. DISCUSIÓN.....	36
VI. CONCLUSIONES .....	39
VII. RECOMENDACIONES.....	41
REFERENCIAS.....	42
ANEXOS	

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Nivel del Planeamiento Tributario .....	27
Tabla 2	Nivel de la Gestión Financiera .....	29
Tabla 3	Tabla cruzada del nivel de Planeamiento Tributario y Gestión Financiera .....	30
Tabla 4	Normalidad de las variables.....	31
Tabla 5	Correlación general .....	32
Tabla 6	Correlación primer objetivo específico .....	33
Tabla 7	Correlación segundo objetivo específico.....	34
Tabla 8	Correlación tercer objetivo específico .....	35

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1	Nivel del Planeamiento Tributario .....	27
Figura 2	Nivel de la Gestión Financiera .....	29
Figura 3	Tabla cruzada del nivel de Planeamiento Tributario y Gestión Financiera .....	30



## RESUMEN

El objetivo de esta investigación fue determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero de Tumbes. La hipótesis planteada fue existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE Hotelero de Tumbes. La investigación fue de tipo aplicada, orientado a mejorar el problema identificado en el contexto específico del estudio. Fue no experimental y transversal. El estudio considero como población a las empresas que corresponden al sector de hoteles en Tumbes, en este caso son 136. Se emplearon de técnicas la encuesta, la cual se diseñó específicamente para recolectar los datos necesarios conforme a los objetivos del estudio. Además, se utilizó el cuestionario, el cual se estructuró para medir los indicadores mediante la formulación de ítems. Los resultados mostraron un eficaz planeamiento tributario que está asociado con una gestión financiera mejorada en las MYPEs. Esto implica que estrategias fiscales adecuadas pueden optimizar la carga fiscal y mejorar la liquidez. Aunque la correlación es positiva, factores adicionales también afectan la gestión financiera. Se recomiendo Implementar políticas de planeamiento tributario robustas y actualizadas para optimizar la carga impositiva y cumplir eficientemente con las obligaciones fiscales.

**Palabras clave:** Planeamiento tributario, Gestión Financiera, Estrategias fiscales.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to determine the level of impact that tax planning has on the financial management of the MYPE Hotelero sector of Tumbes. The hypothesis raised was that there is a significant level of incidence between tax planning and financial management of the MYPE Hotelero sector of Tumbes. The research was of an applied type, aimed at improving the problem identified in the specific context of the study. It was non-experimental and transversal. The study considered as population the companies that correspond to the hotel sector of Tumbes, in this case there are 136. Survey techniques were used, which were specifically designed to collect the necessary data according to the objectives of the study. In addition, the questionnaire was used, which was structured to measure the indicators through the formulation of items. The results showed effective tax planning that is associated with improved financial management in MYPES. This implies that appropriate tax strategies can optimize the tax burden and improve liquidity. Although the correlation is positive, additional factors also affect financial management. It is recommended to implement robust and updated tax planning policies to optimize the tax burden and efficiently comply with tax obligations.

**Keywords:** Tax planning, Financial Management, Tax strategies.

## I. INTRODUCCIÓN

En un contexto internacional, un estudio realizado en el país de Ecuador evidenció que entidades de diferentes sectores, especialmente aquellas consideradas Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs), enfrentan significativos problemas tributarios. Este problema se debe a una gestión financiera inadecuada, ya que una herramienta tan importante como los indicadores financieros, no son utilizados de manera efectiva en muchas de estas empresas. La escasez de conocimiento en relación a una gestión financiera efectiva impide que las empresas aprovechen esta herramienta fundamental, lo que agrava sus problemas financieros y repercute negativamente en su rendimiento general (Zumba et al., 2023). Además, se ha demostrado que muchas MYPEs asumen altos riesgos, particularmente en el ámbito tributario, debido a su desempeño en el negocio. Sin embargo, a menudo no implementan estrategias efectivas para mitigarlos. Es importante destacar que una gestión financiera eficiente proporciona información relevante que puede guiar a las empresas en la formulación de decisiones fundamentadas. Por esta razón, existen modelos aplicables para la gestión financiera diseñados específicamente para las MYPEs, con la finalidad de optimizar su rendimiento y alcanzar sus metas (López et al., 2018).

En otro aspecto, estudios indicaron que las instituciones enfrentan dificultades constantes en la planificación tributaria, lo que conduce a una gestión financiera ineficaz y a un incremento de los riesgos financieros (Argüello et al., 2018). Además, se observó que muchas organizaciones no cuentan con estrategias adecuadas para la planificación fiscal, lo cual se evidencia a través del manejo cuestionable de los recursos financieros y un aumento en las cargas tributarias (Martínez et al., 2020).

Dentro del contexto nacional, en una investigación se pudo observar que la planificación tributaria no es solo un problema para las grandes o medianas empresas; las micro y pequeñas empresas también se ven afectadas porque son las que necesitan manejar el riesgo y las contingencias fiscales de manera más efectiva. Se cree que el control también requiere la mayor atención y análisis, ya que el desempeño de la empresa se ve afectada (Rodríguez et al., 2020).

Alternativamente, en una investigación realizada a micro y pequeñas empresas peruanas, se reveló que en algún momento el 41 % tuvieron pagos indebidos por tributos, es común ver empresas con problemas en el ámbito tributario, debido a la falta de un plan tributario, por lo que se hace importante su uso como herramienta (Sanabria, 2021).

En Tumbes, se pudo observar que muchas MYPEs hoteleras enfrentan graves problemas financieros debido a la acumulación de deudas tributarias. La falta de un plan tributario adecuado y el desconocimiento de las regulaciones fiscales han llevado a una gestión deficiente de los recursos y al incumplimiento de obligaciones fiscales. La baja ocupación y las fluctuaciones turísticas han reducido sus ingresos, limitando la capacidad para pagar estas deudas. Esta situación ha resultado en multas, recargos y un deterioro de la reputación de las empresas, afectando negativamente su competitividad y poniendo en peligro su continuidad operativa.

Además, se notó que la ausencia de estrategias adecuadas para gestionar la inversión ha afectado la disponibilidad financiera de estas empresas, limitando en algunos casos su capacidad para reinvertir en infraestructura esencial para su crecimiento. Esta carencia en la planificación tributaria y la gestión financiera ha generado un entorno desafiante, donde un plan tributario inadecuado y una gestión financiera ineficiente se convierten en obstáculos críticos. Por ejemplo, la falta de manejo efectivo entre las obligaciones fiscales y la administración de recursos financieros pone de relieve la necesidad urgente de adoptar un enfoque integral. Desarrollar estrategias financieras que optimicen los flujos de efectivo y faciliten el acceso a financiamiento podría ser fundamental para mejorar la viabilidad de los negocios hoteleros en Tumbes. Sin estas medidas, estas empresas podrían enfrentar crecientes dificultades para competir y mantener su estabilidad operativa, debido a la presión de la competencia informal y las cargas impositivas mensuales.

De lo que se tiene por problema para la investigación, se planteó, ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024? De lo que corresponde a la parte específica: ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la planificación y evaluación financiera del sector

MYPE Hotelero, Tumbes- 2024? ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024? ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024?

El presente estudio se justificó al ofrecer información crucial sobre la como el plan tributario puede influir en la gestión de finanzas de las MYPEs de sector hotelero en Tumbes. En un contexto donde la optimización de la eficiencia financiera y la resolución de desafíos específicos del sector son cada vez más relevantes, esta investigación permitirá a las empresas hoteleras evaluar cómo una planificación tributaria adecuada puede influir positivamente en su situación económica. En términos teóricos, la investigación se fundamentó en conceptos y fundamentos previos sobre el plan de tributación y su impacto en la gestión de finanzas, enriqueciendo el entendimiento de como la planificación de tributos permite mejorar la gestión de finanzas en las MYPE hoteleras en Tumbes. Finalmente, la justificación metodológica se basó en la aplicación rigurosa del método científico para evidenciar la validez y, además, el nivel de confiabilidad en relación a los resultados de la investigación.

Según lo expuesto anteriormente, se estableció como objetivo para el estudio: Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Se componen también como parte del estudio la parte específica: Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la planificación y evaluación financiera, del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

Para finalizar este capítulo, se planteó hipótesis general para el estudio: Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. En lo que corresponde a la parte específica, Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero,

Tumbes- 2024. Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

## II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional, García (2023) ejecutó una investigación denominada “Impacto del Planeamiento Tributario en la Gestión Financiera de PYMEs del Sector de Alimentos y Bebidas en Chapinero, Bogotá”. Proyectó su finalidad en analizar el efecto de un plan de tributación en la gestión de finanzas de las PYMEs en organizaciones dedicadas a la venta de alimentos y bebidas en Chapinero. Siendo un estudio cuantitativo con diseño descriptivo correlacional. Evidenció en sus resultados que un 88% del total de empresas encuestadas reportaron una optimización en la administración de sus recursos financieros, mientras que un 75% observó una notable reducción en sus cargas tributarias gracias a una planificación fiscal adecuada, indicando que un planeamiento tributario estratégico contribuye significativamente a la eficiencia financiera y competitividad entre las PYMEs que conforman el sector. Además, se subraya la importancia de optimizar los pagos de tributos y la adecuada utilización del conocimiento normativo tributario para consolidar el rendimiento general de las empresas en este sector.

Bosque (2019) desarrolló una investigación sobre la planeación tributaria y la gestión financiera, se desarrolló bala la finalidad de estudiar el plan tributario como un recurso capaz de maximizar los beneficios financieros y económicos en las empresas exportadoras de chocolate del Ecuador, siendo este sector la población objetivo a estudiar. La metodología a usar fue descriptiva y explicativa, a través de la revisión, recopilación y evaluación documental y bibliográfica. La técnica fue meta-análisis para la evaluación de información. Como resultado se determinó que una de las principales limitaciones de las empresas exportadoras de chocolate del Ecuador, es el aumento del precio de su producto final, debido a las tarifas que tienen que costear por la importación de la materia prima o maquinarias empleadas. Además de que estas empresas no están sacando provecho de los beneficios tributarios, ya sea por desconocimiento o por miedo a que estos sean cobrados en los siguientes controles tributarios, todo esto genera riesgos legales y pérdidas económicas para las empresas. Concluyendo que el contar con una planificación tributaria óptima y oportuna, donde se saque provecho de los incentivos tributarios, esto permitirá maximizar las utilidades y potenciar la gestión de finanzas en las empresas exportadoras de chocolate del Ecuador.

Rivera y Orozco (2021) realizaron una investigación relacionada a la planeación tributaria y como está influye en el crecimiento económico de una empresa. siendo el objetivo principal el estudiar a profundidad que características de un plan tributario son los correctos para una empresa del sector comercial. Para ello utilizaron la metodología del tipo descriptiva haciendo uso del análisis y síntesis de diferentes fuentes para obtener información. Un estudio de caso de la empresa Soluciones Integrales Eva S.A.S. es la técnica a utilizar para la obtención de datos. Los resultados obtenidos luego de recopilar y analizar el caso, se identificó que dicha empresa no cuenta con una planeación tributaria eficiente y oportuna, además de no realizar inspecciones contables ni un seguimiento de fechas a las responsabilidades tributarias, lo que puede generar gastos extras para la empresa, debido a los problemas tributarios que pueden desarrollarse en un futuro no tan lejano. Por este motivo, se concluye que es de vital importancia desarrollar un plan tributario especial de acuerdo a las capacidades económicas en las que se encuentre la empresa y sobre todo organizado especificando las fechas, estrategias a emplear y sanciones, para evitarlas en situaciones futuras.

Rojas et al. (2024) realizaron una investigación referida como "Diagnóstico de planeación y gestión tributaria en pymes. Una aplicación en Antioquia, Colombia". Plantearon como objetivo desarrollar una estrategia metodológica para diagnosticar el uso de nuevas estrategias de gestión y planificación en el ámbito tributario en PYMEs. Este enfoque se fundamenta en una validación previa realizando un análisis minucioso de la literatura actual junto a un estudio de caso, así como la elaboración de una guía procedimental. Esta guía fue evaluada mediante una encuesta y se aplicó como herramienta de diagnóstico en una población conformada por un total de 59 PYMEs registradas en la municipalidad de Cauca, Antioquia. Los hallazgos demuestran un bajo grado de uso eficiente de herramientas de planificación y gestión tributaria. Además, la encuesta muestra que el 31% de las empresas no pueden distinguir entre evasión y elusión, el 16 %no sabe qué hacer en caso de error tributario, y el 90% de las PYMEs no aprovechan las ventajas únicas del régimen ZOMAC que se aplican al municipio.

A nivel nacional, Mejía (2021) tituló a su estudio "Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del



distrito de Huacho 2021”, siendo su objetivo, conocer cómo influye del plan de tributación en la gestión en finanzas de las empresas del que se dedican a la venta de ferretería en Huacho. Fue aplicado como metodología para un estudio tipificado como básica, aplicando el enfoque cuantitativo, no experimental-transversal. Seleccionó como población muestral del estudio a un total de 40 colaboradores de las empresas, de los cuales se seleccionaron 36 individuos como muestra. Se usó una encuesta y análisis de documentos como técnica utilizada en el recojo de datos y un cuestionario y las fichas textuales como instrumentos. Demostrándose en los resultados que el 61.1% de los trabajadores cree que existen problemas en el beneficio del plan tributario de la empresa. Además, se evidenció una significativa relación ( $p=0.000$ ;  $r=0.903$ ) de el plan de tributación y la gestión de las finanzas de las organizaciones que se desarrollan en el sector ferretero. Por lo tanto, la conclusión presentada por el autor, menciona que, si el plan de tributación mejora, también mejorará la gestión en finanzas, lo que permitirá asegurar la sostenibilidad del negocio.

Camayo y Huamán (2021) desarrollaron una investigación relacionada a las estrategias para mejorar para la gestión financiera a través del planeamiento tributario una empresa ubicada en Huancayo, siendo su principal objetivo el demostrar la asociación entre un plan tributario y la gestión financiera. Para ello, emplearon una metodología del tipo descriptiva, siendo una investigación tipificada como aplicada, según el nivel correlacional. La población seleccionada para ser investigada se encontró conformada por lo colaboradores y accionistas de Petrogas Holding S.A.A., con una muestra de 74, socios y trabajadores de todas las sucursales. Se usó como técnica una encuesta, aplicándose como instrumento para obtención de información un cuestionario. De esta manera la información recolectada demostró que el plan de tributación tiene una relación notable ( $p=0.010$ ) como estrategias para mejorar en la gestión financiera de Petrogas Holding. Concluyeron que, a medida que el planeamiento tributario se realice conforme a la normativa legal y se cumplan las metas establecidas, se logrará una gestión financiera oportuna, solvente y rentable.

Paredes (2023) en su investigación relacionado al plan de tributación y la gestión en finanzas en las entidades que se dedican al comercio de abarrotes al

por mayor en Lima, se desarrolló con fin de evaluar la influencia existente entre el plan de tributación en la gestión financiera de estas empresas. Para su investigación cuantitativa, utilizó un método aplicado, siendo de un nivel descriptivo y correlacional. Se determinó como población a 3,478 gestores de empresas comerciales de abarrotes al por mayor en Lima Metropolitana, de los cuales 76 fueron seleccionados como muestra para el análisis. Siendo una encuesta la técnica utilizada para obtener información real y actualizada, siendo el instrumento aplicado un cuestionario que contiene 20 preguntas. Obteniéndose como resultados un nivel de significancia del 5%, confirmando que el plan de tributación influye fuertemente en la gestión de finanzas de las organizaciones del sector investigado. Por lo tanto, la conclusión mostrada por los autores fue que el desconocimiento del correcto manejo tributario por parte de las organizaciones dedicadas al comercio de abarrotes al por mayor en territorio limeño genera un aumento de gastos por multas y una baja estabilidad, como resultado de una ineficiente gestión financiera.

Cáceres (2023) realizó un análisis científico sobre el planeamiento tributario en beneficio del sector exportación y el efecto en la gestión financiera de la entidad San Pedro. Siendo su principal objetivo el evaluar su efecto sobre la gestión de finanzas. La metodología aplicada fue cuantitativa, de tipo básica, descriptivo-explicativa. Se identificó como población a 15 colaboradores que se encuentran laborando en áreas de ventas, producción, gerencia y contable, los cuales conforman la empresa San Pedro S.R.L., de los cuales 10 fueron seleccionados como la muestra del estudio. Se empleó la encuesta como técnica, y el cuestionario como el instrumento para recolectar información. Los cuales evidenciaron en los resultados que para el 50% de los participantes, el planeamiento tributario es "bueno", al igual que la gestión financiera. Esto implica un nivel del 95% de confianza y un 0.0004 de valor de significancia. Se concluye que la gestión en finanzas depende del plan de tributos, puesto que se obtuvo un valor de correlación del 86.6%. Por lo tanto, la empresa debe disponer de un planeamiento tributario adecuado para establecer un buen nivel de beneficios tributarios.

Gutiérrez (2022) realizó un estudio en la Cooperativa Agraria Cafetalera de Satipo, sobre su Plan de tributación y la Gestión financiera, con la finalidad de

encontrar la asociación entre la planificación de tributación y la gestión financiera de la cooperativa a investigar. Los métodos utilizados son histórico, comparativo y estadístico, y del tipo correlacional, siendo de diseño transversal, correlacional y descriptivo. La población objetivo son un total de 309 socios adscritos a la empresa, de los cuales 172 de ellos formaron parte de la muestra extraída para el análisis de la investigación. Se usó una encuesta como técnica, siendo un cuestionario el seleccionado como instrumento para el recojo de información necesaria a ser analizada. En los resultados se evidenció una correlación positiva media, con un nivel de significancia de 0.524, demostrando la existencia de una asociación entre el plan de tributación y la gestión financiera de la Cooperativa Agraria Cafetalera Satipo. Concluyendo que una empresa con un buen planeamiento tributario logrará obtener una óptima gestión financiera, evitando el aumento de gastos por multas.

Se presentan a continuación las bases teóricas de la investigación, las cuales están vinculadas a las variables de estudio y sus respectivas dimensiones.

Algunas teorías que explican la variable de planeamiento tributario incluyen la Teoría de la Eficiencia Fiscal. Esta teoría se direcciona a mejorar la recaudación y administración de los recursos públicos para aumentar la eficiencia económica y reducir las distorsiones en el mercado. Aunque no está atribuida a un único autor, figuras influyentes como Adam Smith, Arthur Laffer, James Mirrlees y Richard Musgrave han contribuido a su desarrollo. La teoría sugiere que las políticas fiscales deben ser formuladas de manera que interfieran lo menos posible con las decisiones económicas y eviten favorecer selectivamente ciertas actividades, logrando esto a través de un régimen tributario neutral y simplificado (De Pablo, 2020).

El objetivo central de esta teoría es reducir los efectos adversos de la fiscalidad y el gasto público en las decisiones relacionadas con el consumo, empleo e inversión. Subraya la necesidad de un sistema tributario justo y progresivo, donde quienes tienen mayores recursos aporten más al financiamiento público. Esta visión se complementa con la meta de mantener una política fiscal sostenible para garantizar la estabilidad económica a largo plazo (Salvador, 2023).

En la práctica, la Teoría de la Eficiencia Fiscal es crucial para la reforma de los sistemas impositivos, contribuyendo a la creación de estructuras fiscales más eficaces y al análisis de políticas públicas para determinar su impacto en la economía y la distribución de ingresos. Además, orienta la distribución del gasto público de manera que maximice la eficiencia y el bienestar social, asegurando que los recursos se empleen de forma que generen los mayores beneficios para la comunidad (Urdaneta et al., 2021).

La base teórica de la Certidumbre Fiscal se atribuye a diferentes autores como Adam Smith, David Ricardo, Richard Musgrave y Peggy Musgrave, esta subraya la importancia de la previsibilidad y claridad en el sistema fiscal para fomentar un entorno económico estable y propicio para la inversión. Argumenta que tanto individuos como empresas necesitan comprender claramente las leyes tributarias y confiar en su consistencia a futuro para reducir los riesgos asociados con decisiones financieras y de inversión. La consistencia en la legislación tributaria, una administración fiscal transparente y procesos predecibles son fundamentales para mantener esta certidumbre (Villalobos, 2023).

Este enfoque promueve la transparencia y simplicidad en las normas fiscales, asegurando que sean fáciles de entender y aplicar. Esto facilita que los contribuyentes planifiquen efectivamente sus finanzas y cumplan con sus obligaciones fiscales, reduciendo los costos de cumplimiento y evitando sorpresas legales. La administración tributaria también debe actuar de manera coherente, con procesos de auditoría claros y sanciones consistentes, para reforzar la previsibilidad (Sales, 2022).

Los beneficios de adoptar la certidumbre fiscal incluyen la atracción de inversiones, tanto locales como internacionales, debido a un menor grado de incertidumbre y riesgo. Esto conduce a un crecimiento económico más robusto y sostenible y mejora el cumplimiento tributario, aumentando así la recaudación de ingresos gubernamentales. En conjunto, contar con una política de certidumbre fiscal es fundamental para promover un entorno empresarial saludable y dinámico, lo cual es importante para lograr el crecimiento de la economía sostenido a largo plazo (Amantes y Flores, 2024).

La Teoría de los Incentivos es un concepto clave en economía y gestión que analiza cómo las recompensas y penalizaciones afectan el comportamiento de individuos y organizaciones. Esta teoría fue desarrollada por diferentes autores, entre los cuales encontramos a Arthur Laffer, James Mirrlees, Richard Musgrave. La teoría distingue entre incentivos positivos, como bonificaciones, que fomentan comportamientos deseados, y negativos, como multas, que intentan prevenir acciones no deseadas. La efectividad de estos incentivos depende de su percepción y de su capacidad para alinear los intereses personales con los objetivos organizacionales o grupales (Sánchez, 2021).

En términos de diseño, los incentivos deben ser eficientes, es decir, el beneficio de cambiar el comportamiento debe superar el costo de implementar el incentivo. La alineación de intereses es crucial; por ejemplo, en una empresa, los incentivos económicos deben motivar a los empleados a aumentar su productividad, lo que a su vez debería incrementar los beneficios de la organización (Chango et al., 2023).

En la práctica, la Teoría de los Incentivos se aplica ampliamente en la economía del comportamiento para entender decisiones económicas, en la gestión empresarial para mejorar el desempeño, y en la política pública para promover comportamientos socialmente deseables. Reconoce que el comportamiento humano es complejo y sugiere que, con incentivos adecuadamente diseñados, se pueden dirigir las decisiones hacia resultados beneficiosos tanto para individuos como para la sociedad (Carmona, 2022).

La Teoría del Costo de Cumplimiento, desarrollada por figuras como Joel Slemrod, Cedric Sandford y Richard Bird, se centra en los gastos realizados por los contribuyentes debiendo asumir para cumplir con las regulaciones fiscales. Estos incluyen tanto gastos directos, como el uso de software de contabilidad y la contratación de asesores fiscales, como costos indirectos, que se refieren a las oportunidades económicas perdidas por destinar recursos al cumplimiento fiscal (Gutiérrez et al., 2020).

Los sistemas tributarios complejos con altas tasas impositivas tienden a aumentar los costos de cumplimiento, lo que puede desincentivar la actividad

económica y fomentar la evasión fiscal. Por ello, muchas reformas fiscales apuntan a simplificar las obligaciones tributarias para hacer el sistema más eficiente y justo, reduciendo así la carga administrativa para los contribuyentes (Zambrano et al., 2021).

En términos de política fiscal, es fundamental que los gobiernos equilibren la necesidad de recaudar ingresos con el impacto de gasto que genera el cumplimiento de las obligaciones fiscales en los contribuyentes. Las reformas que simplifican el código tributario y aligeran la carga de cumplimiento no solo pueden incrementar la equidad y eficiencia del sistema, sino también mejorar el cumplimiento fiscal y reducir la evasión (Hernández y Núñez, 2020).

El planeamiento tributario se refiere al uso de diversas estrategias por parte de los contribuyentes para minimizar su carga impositiva en relación al marco legal. Baistrocchi destaca la diferencia entre evasión y elusión fiscal, señalando que la planeación se enfoca en la elusión, la cual es permitida y legítima según la ley (Garizabal et al., 2020).

Una técnica clave en la gestión de finanzas que las empresas son libres de emplear para maximizar la distribución y uso de recursos, logrando un mínimo efecto tributario sobre el flujo de caja y los ratios de rentabilidad es la planificación tributaria. Además de permitir la reducción de impuestos, este enfoque examina de manera estratégica y detallada las obligaciones fiscales para garantizar el cumplimiento de todas las normativas y regulaciones. De este modo, se promueve una gestión fiscal ética y sostenible a largo plazo, evitando problemas legales relacionados con prácticas irregulares o ilegales (Manrique, 2020).

La planeación tributaria debe ser vista no solo como una herramienta para reducir impuestos, sino también como un componente integral de una estrategia más amplia de responsabilidad social empresarial. Esto implica que las empresas deben equilibrar la eficiencia fiscal con su responsabilidad como contribuyentes ante la sociedad, asegurando que su enfoque en la minimización de impuestos no comprometa su compromiso con prácticas fiscales éticas y socialmente responsables (Montiel y Sánchez, 2022).

A continuación, se presentan las dimensiones del planeamiento tributario:

### *Optimización de la carga fiscal*

La optimización de la carga fiscal utiliza varias estrategias para reducir legalmente los impuestos que deben pagar individuos o empresas. Esto requiere un conocimiento profundo de las leyes tributarias y la identificación de oportunidades legales para minimizar la carga impositiva. Es importante distinguir entre optimización fiscal y evasión fiscal, ya que la primera es legal y la segunda es ilegal y conlleva sanciones (Proaño, 2021).

Una táctica común para la optimización fiscal es la reestructuración de las operaciones empresariales. Esto puede implicar la reorganización de la estructura corporativa, elegir ubicaciones geográficas con impuestos más bajos y planificar la financiación empresarial para maximizar las deducciones fiscales. También pueden optar por diferentes formas jurídicas, como sociedades anónimas o limitadas, según las ventajas fiscales que ofrezcan (Carrizo, 2023).

Otra estrategia clave es la planificación financiera detallada que considera el momento y la forma de las transacciones. Planificar cuándo y cómo realizar transacciones financieras permite aprovechar tasas impositivas más bajas y beneficios fiscales específicos. Esto puede incluir decisiones como diferir ingresos o acelerar gastos para reducir la carga impositiva en un año fiscal. Además, los créditos fiscales, las deducciones y las exenciones se utilizan para reducir la base imponible y optimizar la gestión de recursos financieros (Martínez, 2020).

### *Normativa tributaria*

La normativa tributaria abarca un conjunto de leyes y reglamentos que determinan la forma en que se deben calcular y pagar los impuestos en una jurisdicción específica. Estas normativas especifican quiénes están obligados a pagar impuestos, cuáles son los activos e ingresos sujetos a tributación, y los procedimientos para declarar estos impuestos. Con el fin de garantizar que las personas y organizaciones cumplan sus obligaciones fiscales dentro de los plazos

especificados, también establecen fechas límite para el pago de impuestos (Pinargote, 2021).

Además de definir las obligaciones tributarias, la normativa tributaria establece los procedimientos para la revisión y disputa de cargos fiscales. Esto proporciona un marco legal claro y estructurado que permite a los contribuyentes cuestionar y resolver discrepancias con las autoridades fiscales. La existencia de estos procedimientos es fundamental para garantizar que los procesos de recaudación de impuestos sean justos y transparentes, permitiendo a los contribuyentes defender sus derechos y asegurar que no se les impongan cargas fiscales indebidas (Cabrera et al., 2021).

Finalmente, la normativa tributaria es importante para lograr mantener la equidad en el sistema tributario. Al proporcionar reglas claras y uniformes, estas normativas aseguran que todos los contribuyentes sean tratados de manera equitativa y que se minimicen las oportunidades de evasión fiscal. La transparencia en la normativa tributaria también fortalece la confianza pública en el sistema fiscal, ya que los contribuyentes pueden ver que las leyes se aplican de manera consistente y justa para todos, promoviendo así una mayor cooperación y cumplimiento voluntario de las obligaciones fiscales (Gorbunova, 2023).

### *Beneficios tributarios*

Los beneficios tributarios se definen como incentivos creados por el gobierno para promover actividades económicas y comportamientos deseados. Estos pueden incluir deducciones, exenciones, créditos fiscales y tarifas reducidas, aplicándose a situaciones específicas con el fin de estimular sectores estratégicos, apoyar la investigación y desarrollo, y fomentar donaciones a obras benéficas. Estos incentivos buscan alinear las acciones de los contribuyentes con las políticas públicas, promoviendo así el crecimiento económico y el desarrollo social (Vélez et al., 2021).



Además de estimular la economía, los beneficios tributarios también se utilizan para aliviar la carga fiscal de grupos demográficos específicos como jubilados, familias de bajos ingresos y personas con discapacidades. Al proporcionar estos beneficios fiscales, se asegura que los impuestos no representen una carga desproporcionada para los más vulnerables y se mejora la equidad del sistema tributario. Estos incentivos ayudan a aplicar la carga tributaria de manera más equitativa y beneficiar a quienes más lo necesitan, promoviendo una mayor justicia social (García et al., 2020).

### *Costos tributarios*

Los costos tributarios abarcan tanto los pagos directos de impuestos al estado como los gastos administrativos necesarios para cumplir con las normativas fiscales. Estos costos incluyen la preparación de la documentación requerida, el mantenimiento de registros precisos y la gestión de auditorías fiscales. Para las empresas, estos costos administrativos pueden ser significativos, requiriendo tiempo y recursos que podrían haber sido empleados en actividades más rentables. Así, el costo del cumplimiento tributario puede afectar la eficiencia financiera y operativa de las organizaciones (Rodríguez, 2021).

Además de los costos administrativos, los costos tributarios también afectan económicamente al influir en las decisiones relacionadas a la inversión y consumo tanto de individuos como de empresas. Los impuestos pueden modificar el comportamiento económico, a veces de manera que distorsiona la eficiencia del mercado. Por ejemplo, impuestos elevados sobre ciertos productos pueden desincentivar su consumo, o altos impuestos corporativos pueden disuadir la inversión. Estas distorsiones pueden llevar a una asignación subóptima de recursos en la economía, afectando el crecimiento y la competitividad (Vergara y Londoño, 2020).

Algunas bases teóricas que sustentan la variable gestión financiera:

Teoría del Valor Presente Neto (VPN) es una herramienta crucial en las finanzas para evaluar la viabilidad de proyectos e inversiones. Desarrollada por economistas como Irving Fisher y John Burr Williams, la teoría calcula el valor

estimado en un futuro de los flujos de caja según lo esperados, siendo excluido una tasa referencias al costo del capital o el riesgo asociado. Esto permite determinar si una inversión es rentable al comparar el valor presente de los ingresos futuros con la inversión inicial (Gómez, 2020).

Irving Fisher sentó las bases de esta teoría al introducir el concepto de "descuento", explicando que el valor del dólar de hoy vale más que el valor de dólar en el futuro debido a su capacidad de generar ingresos adicionales. Su trabajo en la teoría del interés y el valor intertemporal ayudó a comprender cómo los individuos y las empresas valoran los flujos de caja futuros, estableciendo principios fundamentales para el cálculo del VPN (López et al., 2024).

John Burr Williams, en su libro "The Theory of Investment Value" (1938), aplicó estos principios al análisis de inversiones al argumentar que el valor de un activo debe basarse en el valor presente de sus flujos de caja futuros. Esta metodología proporcionó una forma clara y cuantificable de evaluar el valor intrínseco de activos financieros. La Teoría del Valor Presente Neto (VPN), al comparar el valor actual de los flujos de caja futuros con la inversión inicial, permite a inversores y gestores de proyectos tomar decisiones en base a información confiable, maximizará el valor para los accionistas y asignar recursos de manera eficiente (Delgado, 2021).

La Teoría de la Cartera Moderna (MPT), desarrollada por Harry Markowitz en 1952, es un marco fundamental en finanzas que contribuye a que los inversores puedan crear carteras optimizadas para maximizar el retorno proyectado para un nivel dado de riesgo o minimizar el riesgo para un nivel esperado de retorno. La MPT introduce conceptos clave como la diversificación, que reduce el riesgo no sistemático al combinar activos diferentes, y la frontera eficiente, que representa las carteras óptimas que ofrecen el mejor rendimiento ajustado por riesgo (Longas y Alcalá, 2022).

La teoría se basa en la varianza y la covarianza de los retornos de los activos para medir el riesgo y las interacciones entre ellos dentro de una cartera. La relación retorno-riesgo es central en la MPT, sugiriendo que los inversores deben considerar tanto el rendimiento potencial como el riesgo asociado al construir sus carteras. La

MPT ha influido significativamente en la gestión de carteras, el diseño de fondos de inversión y ETFs, y en el análisis de riesgo, proporcionando herramientas para tomar decisiones informadas sobre la asignación de activos (Torre, 2023).

Aunque ha sido muy influyente, la MPT también ha recibido críticas por sus suposiciones simplificadas, como la distribución normal de los retornos y la racionalidad de los inversores, que a menudo no se cumplen en la práctica. Además, la teoría no aborda adecuadamente el riesgo sistemático inherente a todo el mercado. Evoluciones posteriores, como el Modelo de Valoración de Activos de Capital (CAPM), han ampliado la MPT para incluir consideraciones de riesgo sistemático, ofreciendo un marco más completo para determinar el rendimiento esperado de un activo en función de su riesgo en relación con el mercado (Campos, 2022).

La base teórica de la Estructura de Capital, realizada por los autores Franco Modigliani y Merton Miller, es fundamental en las finanzas corporativas. Esta teoría explora cómo una empresa puede optimizar su valor mediante la asociación adecuada de capital propio y deuda. Modigliani y Miller presentaron sus ideas principales en una serie de artículos a finales las décadas de los 50 y 60, revolucionando la manera en que las asociaciones y los académicos comprenden la estructura financiera (Arévalo et al., 2022).

En su primera proposición, Modigliani y Miller argumentan que, en un mercado perfecto, sin impuestos, costos de quiebra o asimetrías de información, la estructura de capital de una empresa no afecta su valor total. Es decir, el valor de una empresa no se ve influenciado por cómo se financie, ya sea con deuda o capital propio. Esta afirmación desafió las creencias tradicionales y subrayó la importancia de otros factores en la valoración empresarial (Cornejo, 2015).

La segunda proposición de Modigliani y Miller introduce el concepto del costo del capital. Según esta proposición, el costo del capital de una empresa aumenta con el nivel de endeudamiento debido al mayor riesgo financiero. Sin embargo, esta proposición también sugiere que cualquier aumento en el costo del capital propio (debido a un mayor riesgo) se compensa por la ventaja fiscal de la deuda, debido a la deducción de los intereses. Este equilibrio sugiere que las empresas pueden

beneficiarse de cierta cantidad de deuda en su estructura de capital, aunque la relación óptima depende de varios factores, incluidos los impuestos y los costos de quiebra (Sánchez, 2020).

La gestión financiera es definida como una combinación entre el arte y ciencia dedicada a la administración de los recursos financieros de una empresa. Este campo conlleva la toma de decisiones estratégicas sobre inversión, financiamiento y gestión de activos. Su finalidad principal es maximizar el valor para los accionistas, asegurando un equilibrio adecuado entre riesgo y rendimiento. Esta práctica incluye la optimización de recursos y la implementación de estrategias que promuevan el crecimiento sostenible y la estabilidad financiera a largo plazo (Párraga et al., 2021).

La gestión financiera hace referencia a la estrategia administrativa de los recursos financieros con la finalidad de obtener una la equidad entre los riesgos y el rendimiento. Este enfoque implica la medición y selección cuidadosa de inversiones, la estructuración adecuada del financiamiento y la gestión eficiente de los activos. Se enfatiza que las decisiones financieras son cruciales para la creación de valor para la empresa y sus accionistas. Además, la gestión financiera incluye la implementación de políticas y procedimientos que maximicen el retorno sobre la inversión, minimicen los costos y gestionen eficazmente el capital de trabajo (Mayett et al., 2022).

La gestión financiera se entiende como un proceso integral que implica la toma estratégica de decisiones sobre inversiones, financiamiento y administración de recursos financieros para maximizar el valor de la empresa. Es crucial equilibrar el riesgo y el rendimiento, manejar las relaciones con inversores y partes interesadas, y garantizar eficiencia operativa para fomentar el crecimiento sostenible de la organización (Chura, 2021).

A continuación, se presentan las dimensiones de la gestión financiera:

### *Planificación y evaluación financiera*

La planificación y evaluación financiera son fundamentales para que empresas e individuos establezcan objetivos financieros claros y desarrollen estrategias efectivas para alcanzarlos. La planificación financiera abarca la creación de presupuestos, la proyección de beneficios y riesgos futuros, y la gestión de activos y pasivos, tanto a corto como a largo plazo. Esta visión integral del bienestar financiero permite un enfoque más completo y sostenido en el tiempo (Gonzales y Jamanca, 2021).

La evaluación financiera, por su parte, se centra en analizar y revisar continuamente el desempeño financiero en relación con los objetivos establecidos, monitoreando indicadores clave como flujo de caja, rentabilidad y solvencia. Este análisis regular permite identificar desviaciones y tomar medidas correctivas oportunas, asegurando el cumplimiento de las metas financieras. En conjunto, una planificación y evaluación financiera efectivas facilitan la adaptación a cambios económicos, la mitigación de riesgos y el aprovechamiento de oportunidades de crecimiento, esenciales para una gestión financiera sólida y el éxito económico a largo plazo (Sandoval y Sandoval, 2022).

### *Gestión de inversión*

La gestión de inversiones es el procedimiento para tomar decisiones sobre cómo asignar recursos financieros a diversas oportunidades de inversión con el fin de maximizar el retorno sobre la inversión (ROI) y gestionar el riesgo. Esto implica seleccionar activos como acciones, bonos, bienes raíces y otros instrumentos financieros que se alineen con los objetivos y el perfil de riesgo del inversor. Este proceso puede ser llevado a cabo por individuos, empresas o instituciones financieras, cada uno con sus propias estrategias y enfoques (Guerra y Castañeda, 2020).

Un aspecto fundamental de la gestión de inversión es la diversificación, que consiste en distribuir las inversiones entre varios activos para reducir el riesgo y

protegerse contra pérdidas significativas. Además, implica un análisis constante del mercado y las tendencias económicas para identificar oportunidades y ajustar las carteras de inversión. La gestión de inversiones también evalúa el rendimiento en términos de retorno y riesgo, comparándolos con objetivos y benchmarks del mercado, y reequilibra la cartera para mantener el nivel deseado de riesgo y retorno, adaptándose a los cambios del mercado y las circunstancias del inversor (Ortega y Gonzáles, 2024).

### *Gestión del financiamiento*

La gestión del financiamiento se centra en obtener y administrar los recursos necesarios para las operaciones diarias y el auge de una organización. Esto incluye identificar fuentes de financiamiento internas y externas y elegir la combinación adecuada de deuda y capital propio. Un aspecto clave es analizar el costo del capital para minimizarlo y producir mejoras en la rentabilidad y competitividad de la organización (Capote et al., 2022).

Además, la gestión del financiamiento implica planificar la estructura de capital a largo plazo, determinando la proporción óptima de deuda y capital propio para equilibrar riesgo y rendimiento. Es crucial gestionar los términos del financiamiento para asegurar su sostenibilidad a largo plazo, evitando cargas financieras excesivas. Una estructura de capital bien gestionada permite a la empresa crecer, mantener flexibilidad financiera y gestionar riesgos efectivamente, asegurando su sostenibilidad y éxito a largo plazo (Bea et al., 2023).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1 Tipo de investigación**

La investigación contenida en este documento presenta información desarrollada de acuerdo a una investigación aplicada, puesto que los resultados expuestos en el estudio contribuirán a la mejora del problema planteado en el contexto en el que se realizó. Además, se consideran los conceptos y teorías de diversos autores que respaldan la investigación (Gallardo, 2017).

##### **3.1.2 Diseño de investigación**

Este documento contiene una investigación desarrollada según el diseño no experimental, debido a que se toma en consideración la medición de todas variables en su estado natural, sin intervenirlas, por lo que no es necesario que se tengan que manipular (Kaur, 2019). Además, fue desarrollado como un estudio transversal, debido a que los datos que fueron recopilados, se obtuvieron dentro de cierto periodo, en un tiempo dado que se estableció inicialmente (Arias y Covinos, 2021).

#### **3.2. Variables y operacionalización**

##### **Variable 1: Planeamiento tributario.**

##### **Definición conceptual**

Se considera al grupo de técnicas y de estrategias en el que una persona se basa para poder disminuir el pago de tributos y tener en consideración las contingencias fiscales, donde este tipo de negocio puede ser de persona natural como también jurídica, con el que son los responsables legales entre otras instituciones, buscando mejorar las actividad económicas, con el impacto mínimo de sobre el pago de los tributos, haciendo que los recursos sean suficientes para cumplir con el pago de impuestos (Sierra, 2018).

### **Definición operacional**

Se desarrolló tomando en cuenta en el análisis del planeamiento tributario con sus dimensiones, utilizando el cuestionario como instrumento, evaluando así a las MYPEs que forman parte de la muestra a estudiar.

### **Indicadores**

Cada uno de los ítems del cuestionario evalúan los indicadores seleccionados de acuerdo a las dimensiones que conforman la variable, como son: el estudio de la parte legal en materia tributaria, el poder ahorrar impuesto, la constitución, las leyes y normativas sobre tributación, principalmente a parte de las exoneraciones, también los tratos especiales en materia tributaria y los costos que acarrear los tributos.

### **Escala**

Ordinal, considerando a la escala de Likert para poder medir el valor de cada uno de los ítems de la variable gestión de las finanzas.

## **Variable 2: Gestión financiera**

### **Definición conceptual**

Es un aspecto clave en toda organización, consiste en el proceso en el que se planifica, organiza, dirige y mantiene el control de los bienes financieros de dicha organización o en una persona, tiene como principal elemento los indicadores, que permite medir si la empresa logra o no los objetivos en términos financieros, ayuda a poder realizar un monitoreo sobre las actividades y sus resultados, permite ver el comportamiento de una empresa en términos cuantitativos, por lo que su análisis es importante para poder corregir y poder mejorar (Párraga et al., 2021).

### **Definición operacional**

Se desarrolló tomando en cuenta en el análisis de la gestión financiera con sus dimensiones, utilizando el cuestionario como instrumento, evaluando así a las MYPEs que forman parte de la muestra a estudiar.



## **Indicadores**

Cada uno de los ítems del cuestionario evalúan los indicadores seleccionados de acuerdo a las dimensiones que conforman cada una de la variable, como son: la elaboración de planes financieros, los resultados económicos financieros, tener alternativas para invertir, los proyectos generados para realizar inversión, la evaluación de las inversiones, los costos que se tiene del financiamiento y las fuentes del mismo.

## **Escala**

Ordinal, considerando a la escala de Likert que permitirá medir el valor de cada uno de los ítems de la variable plan tributario

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1 Población:**

Son aquellas empresas que se dedican al rubro de hotelería en Tumbes, según el Ministerio de Comercio Exterior y Turismo son 136. Se entiende que una población está conformada por elementos en conjunto del cual se pretende conocer algo por medio de un estudio, llamado también universo, estos pueden ser representados por entes, personas, informes, sucesos, entre otros (Casteel y Bridier, 2021).

#### **Criterios de inclusión:**

Aquellas pertenecientes al sector de hoteles en Tumbes que tienen por lo menos dos años de actividades continuas y que pertenecen a las MYPEs.

#### **Criterios de exclusión:**

Aquellas pertenecientes al sector de hoteles en Tumbes que tienen menos de dos años de actividades continuas y que no pertenecen a las MYPEs.

### **3.3.2 Muestra:**

Se solicitó un filtro a SUNAT y se llegó a seleccionar 30 MYPEs hoteleras, la muestra consiste en una parte representativa de la población que comparte características similares, de la cual se obtendrán los datos necesarios para realizar el estudio. Este enfoque es ampliamente utilizado por las ciencias sociales para el análisis de grandes cantidades de datos (Budianto, 2020).

### **3.3.3 Muestreo:**

No probabilístico, debido a las dificultades prácticas encontradas: existe resistencia para compartir información y el tiempo limitado hizo inviable un enfoque probabilístico, por lo que se determinó por medio del criterio del investigador para poder determinar la cantidad apropiada y que sea factible el poder conseguirla (Maravelakis, 2019).

### **Unidad de análisis:**

Está conformada por las empresas que corresponden al sector hotelero en Tumbes, esta hace referencia al elemento principal que es objeto de análisis, para poder saber a quién se estudió y que es lo que se estudia, los que pueden ser, personas, entidades, objetos, entre otros (Bolaños, 2022).

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **Técnicas de recolección de datos**

La encuesta, de acuerdo con los objetivos del estudio, puesto que es el que facilita la recolección de datos necesarios para el desarrollo. La encuesta es un proceso elemental para los estudios de corte cuantitativo, puesto que recolecta los datos de un grupo determinado por medio de preguntas direccionadas a la resolución de algún problema del entorno (Feria et al., 2020).

## **Instrumentos de recolección de datos**

El cuestionario, conformado para poder medir los indicadores, de donde fueron desarrollados cada uno de los ítems, el mismo que fue aplicado al personal que labora en estas empresas entre ellos: encargados, funcionarios, gerentes o administradores de las Mypes del sector hotelero en Tumbes. El cuestionario está conformado para poder medir los indicadores, de donde fueron desarrollados cada uno de los ítems. Está compuesto por preguntas, las que fueron elaboradas de manera organizada y coherente para poder recoger la información apropiada y suficiente de acuerdo como se tiene por finalidad en un estudio determinado (López, 2018, p.23).

### **Validación**

Se realizó la evaluación del instrumento seleccionado a través de profesionales expertos en el tema de estudio y en metodología, quienes analizaron la coherencia, pertinencia y calidad de cada ítem, con opiniones de aplicabilidad (Anexo 4). Gracias a esta validación, se puede asegurar que se está midiendo lo que se pretende medir (Ibarra et al., 2018).

### **Confiabilidad**

En cuanto a la fiabilidad de los instrumentos, los valores determinados según el Alfa de Cronbach fueron de .752 y .824, correspondientes a las variables del Planeamiento tributario y Gestión Financiera (Anexo 5). Esta confiabilidad garantiza que los resultados serán consistentes si se aplica el instrumento a un grupo específico en un momento dado y se utiliza nuevamente en un momento posterior (Reiter, 2018, p.40).

## **3.5. Procedimientos**

En la investigación, se consideró inicialmente el contexto en el que se desarrolló, planteando el problema y definiendo los objetivos. Posteriormente, se determinaron cuáles serán las variables y se prosiguió a la estructuración del instrumento para recolectar datos del entorno específico. Después, los datos fueron

procesados, los resultados se informaron, y se formularon las conclusiones vinculadas a cada objetivo de investigación establecido.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Se empleó el enfoque analítico deductivo, el cual va de lo general a lo particular. La información fue recopilada y procesada utilizando el programa de estadística SPSS v26. Los resultados obtenidos a través de las técnicas e instrumentos de obtención de datos se presentaron en tablas, comenzando con la evaluación de la normalidad de los datos y luego aplicando el método estadístico inferencial adecuado para el estudio.

### **3.7. Aspectos éticos**

En este apartado se consideraron todas las diferentes normativas internas de la universidad relacionadas con la investigación, como la guía para productos académicos. Además, se consideró el aspecto ético internacional de la profesión, destacando la importancia del principio de autonomía, dado que los investigadores colaboraron de manera voluntaria y sin coacción alguna

#### IV. RESULTADOS

En el contenido de este capítulo se exponen los resultados obtenidos luego de aplicarse la técnica e instrumento de recolección de datos aplicada a 30 empresas dedicadas al sector hotelero perteneciente al Régimen MYPE Tributario, con preguntas relacionadas a las variables de estudio y sus dimensiones de acuerdo a los objetivos determinados al inicio de este estudio, así como las hipótesis relacionadas a cada uno de ellos.

**Tabla 1**

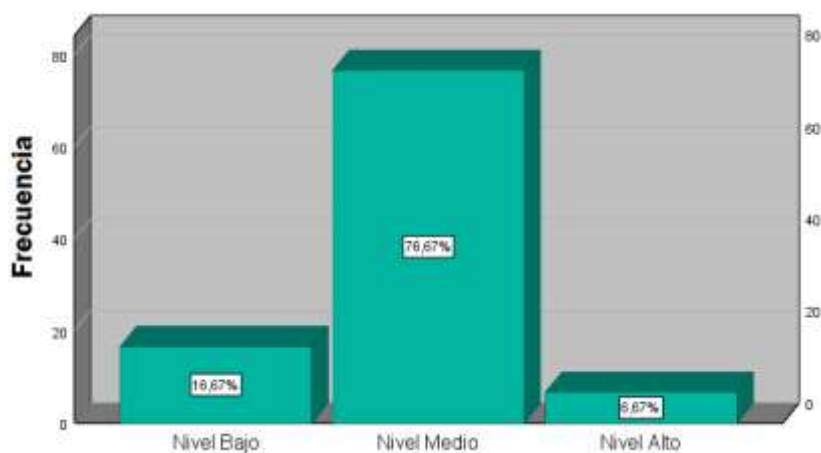
*Nivel del planeamiento tributario*

	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Bajo	5	16,67	16,67	16,67
Medio	23	76,67	76,67	93,33
Alto	2	6,67	6,67	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

**Figura 1**

*Nivel del planeamiento tributario*



Fuente: SPSS v26

## **Interpretación**

De acuerdo a las evidencias mostradas a través de la tabla y gráfico 1 se puede reconocer que el 16,67% de las organizaciones pertenecientes al Régimen Mype Tributario seleccionadas para el presente estudio mencionaron contar con bajo nivel en cuanto al planeamiento tributario. Se obtuvo que un 76,67% de las empresas mencionaron contar con un nivel medio de planeamiento tributario, sin embargo, solo el 6,67% de ellas afirmó utilizarlo efectivamente en su gestión. Por lo tanto, se observa que el 93,33% de las empresas no alcanzan planeamiento tributario de nivel alto como una herramienta de gestión.

**Tabla 2**

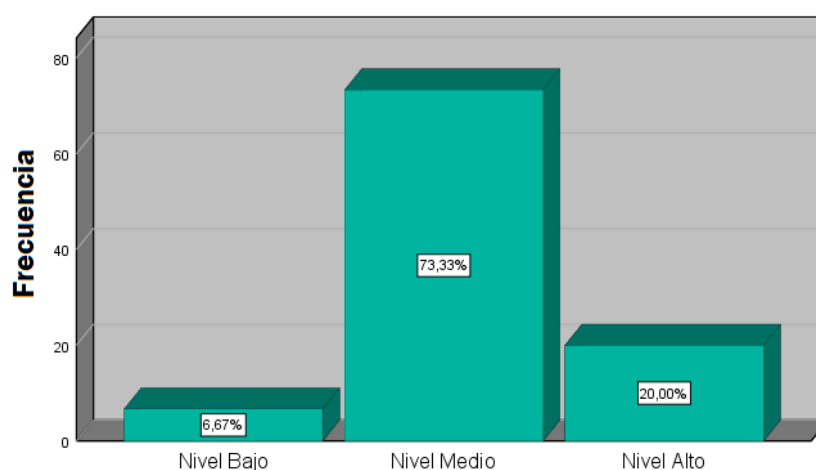
*Nivel de la gestión financiera*

	F	%	% válido	% acumulado
Bajo	2	6,67	6,67	6,67
Medio	22	73,33	73,33	80,0
Alto	6	20,0	20,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Nota. Elaboración propia

**Figura 2**

*Nivel de la gestión financiera*



Fuente: SPSS v26

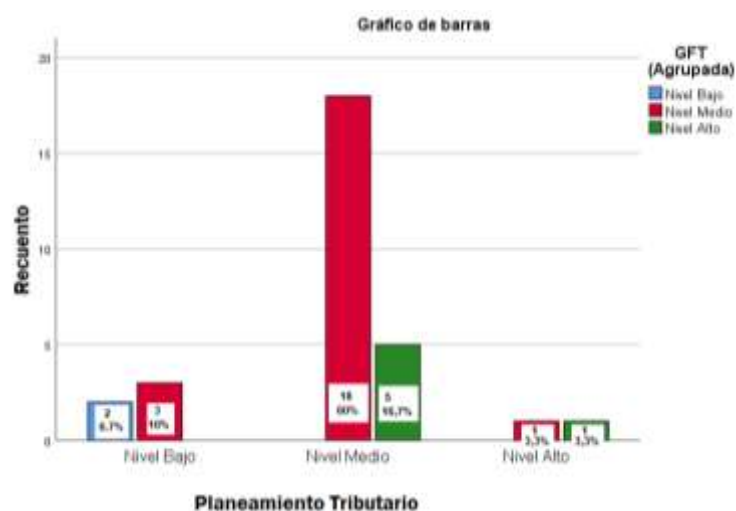
### **Interpretación**

Según lo observado en la tabla y figura 2, se evidenció que un grupo que representa el 6,67% de las empresas del sector MYPE Hotelero consideraban tener un bajo nivel de gestión financiera. A pesar de que el 73,33% de las empresas reportaron estar en un nivel medio de gestión financiera, solo el 20% de ellas afirmó tener una buena gestión financiera. Esto implica que el 80% de las empresas no alcanzan un nivel óptimo en la gestión financiera, lo que puede ocasionar inconvenientes en la gestión de inversiones, el financiamiento y diferentes aspectos claves que son necesarios para lograr los propósitos y resultados óptimos de la empresa.

**Tabla 3***Tabla cruzada del nivel de planeamiento tributario y gestión financiera*

		Gestión Financiera			Total	
		Bajo	Medio	Alto		
Planeamiento Tributario	Bajo	Recuento	2	3	0	5
		% del total	6,7%	10,0%	0,0%	16,7%
	Medio	Recuento	0	18	5	23
		% del total	0,0%	60,0%	16,7%	76,7%
	Alto	Recuento	0	1	1	2
		% del total	0,0%	3,3%	3,3%	6,7%
Total	Recuento	2	22	6	30	
	% del total	6,7%	73,3%	20,0%	100,0%	

Nota. Elaboración propia

**Figura 3***Tabla cruzada del nivel de Planeamiento Tributario y Gestión Financiera*

Fuente: SPSS v26

**Interpretación**

Según lo demostrado en la tabla y gráfico 3, se aprecia que un 60% de las empresas en las que se basa el estudio perteneciente al régimen MYPE Tributario consideraban estar en un nivel medio tanto en cuanto al planeamiento tributario como a la gestión financiera. Además, el 6,7% de las mismas consideraban tener un nivel bajo en ambas áreas. Este resultado sugiere una incidencia importante de la aplicación del planeamiento tributario en relación a la gestión financiera, indicando que un mejor planeamiento tributario está asociado con una mejor gestión financiera.



## Prueba de normalidad de datos:

**Tabla 4**

*Normalidad de las variables: Shapiro-Wilk*

	Estadístico	gl	Sig.
Planeamiento tributario	,701	30	,000
Gestión financiera	,701	30	,001

*Nota.* Resultado de procesamiento en SPSS v.26

### Interpretación:

A través de la tabla 4, se observó que el valor de significancia es de 0.000 en relación al planeamiento tributario, mientras un 0.001 en relación a la gestión financiera. Estos valores indican que la muestra no sigue una distribución paramétrica. De manera que, se emplea el coeficiente de correlación de Spearman para el análisis de los datos, ya que es adecuado para evaluar relaciones monotónicas entre variables no paramétricas.

**Resultados correspondientes al objetivo general:** Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

**Tabla 5.**

*Correlación general*

			<i>Gestión financiera</i>
ρ de Spearman	Planeamiento tributario	Coeficiente de correlación	,498*
		Sig. (bilateral)	,011
		N	30

*Nota.*  $p < 0.05$  (bilateral). Resultado de procesamiento en SPSS v.26

**Interpretación:**

Los datos obtenidos muestran un valor de correlación de Spearman ( $\rho$ ) de 0.498, lo que demuestra la existencia de una correlación positiva moderada entre la variable de estudio planeamiento tributario y la variable de estudio gestión financiera. Además, se presenta una significancia bilateral es 0.011, significando que la relación es estadísticamente significativa al nivel del 5%, es decir, la probabilidad de que esta relación sea aleatoria es menor al 5%. Estos resultados corroboran que un mejor planeamiento tributario está asociado con una gestión financiera más efectiva en las MYPEs hoteleras de Tumbes. La implicación de estos hallazgos es que una planificación tributaria eficiente contribuye significativamente a mejorar la estabilidad financiera de estos negocios, lo cual respalda la hipótesis de que existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE hotelero en Tumbes.

**Regla de decisión:**

Si la sig. es  $\alpha < 0.05$  se rechaza  $H_0$  y se acepta  $H_a$

Si la sig. es  $\alpha > 0.05$  se acepta  $H_0$  y se rechaza  $H_a$ .

**Prueba de Hipótesis general**

$H_0$  = No existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

$H_a$  = Si existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

**Resultados correspondientes al objetivo específico uno:** Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la planificación y evaluación financiera, del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

**Tabla 6.**

*Correlación primer objetivo específico*

			Planificación y evaluación financiera
( $\rho$ ) de Spearman	Planeamiento tributario	Coefficiente de correlación	,459*
		Sig. (bilateral)	,021
		N	30

Nota.  $p < 0.05$  (bilateral). Resultado de procesamiento en SPSS v.26

**Interpretación:**

Los datos obtenidos indican un ( $\rho$ ) de 0.459 como valor de correlación de Spearman, lo que señala la existencia de una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera. La significancia bilateral es 0.021, sugiriendo que la relación observada es estadísticamente significativa al nivel del 5%, es decir, la probabilidad de que esta relación sea aleatoria es menor al 5%. Estos resultados indican que un mejor planeamiento tributario se asocia a una planificación y evaluación financiera mejorada en el sector hotelero de Tumbes. La implicación de estos hallazgos es que una gestión tributaria eficiente es de gran utilidad e incide significativamente para la optimización de la planificación y evaluación financiera. Por lo tanto, se valida la primera hipótesis alterna planteada en el estudio.

**Prueba de primera hipótesis específica:**

$H_0$  = No existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

$H_a$  = Si existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024

**Resultados correspondientes al objetivo específico dos:** Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

**Tabla 7.**

*Correlación segundo objetivo específico*

		Gestión de la inversión
( $\rho$ ) de Spearman	Planeamiento tributario	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N
		,419* ,037 30

Nota.  $p < 0.05$  (bilateral). Resultado de procesamiento en SPSS v.26

**Interpretación:**

Los resultados obtenidos muestran un valor de correlación de Spearman ( $\rho$ ) de 0.419, lo que indica una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión. La significancia bilateral es 0.037, lo que señala que esta relación es estadísticamente significativa al nivel del 5%, es decir, la probabilidad de que la relación observada sea aleatoria es menor al 5%. Estos resultados demuestran que un mejor planeamiento tributario está asociado con una gestión de la inversión más eficiente en el sector hotelero de Tumbes. Esto implica que una planificación tributaria adecuada es crucial para optimizar las decisiones de inversión, validando así la segunda hipótesis alterna planteada en el estudio.

**Prueba de segunda hipótesis específica:**

$H_0$  = No existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

$H_a$  = Si existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

**Resultados correspondientes al objetivo específico tres:** Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024

**Tabla 8.**

*Correlación tercer objetivo específico*

		Gestión del financiamiento
( $\rho$ ) de Spearman	Planeamiento tributario	,623*
		Sig. (bilateral)
		,001
		N
		30

*Nota.*  $p < 0.05$  (bilateral). Resultado de procesamiento en SPSS v.26

### **Interpretación:**

Los datos revelan un valor de correlación de Spearman ( $\rho$ ) de 0.623, evidenciando una fuerte positiva correlación entre el plan tributario y la gestión del financiamiento. La significancia bilateral de 0.001 demuestra que esta relación es significativamente alta al nivel del 5%, es decir, hay menos del 5% de probabilidad de que la relación observada sea aleatoria. Estos hallazgos indican que un planeamiento tributario adecuado se asocia con una gestión del financiamiento más eficiente en el sector MYPE hotelero de Tumbes. En otras palabras, existe una incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento. La implicación de estos resultados es que una planificación tributaria bien estructurada no solo está asociada con, sino que también tiene un impacto directo en, la optimización de la gestión del financiamiento. Esto valida la tercera hipótesis alterna planteada en el estudio.

### **Prueba de Tercera hipótesis específica:**

$H_0$  = No existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

$H_a$  = Si existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.

## V. DISCUSIÓN

En relación al **objetivo general**: Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes-2024. Se reveló en los resultados una correlación positiva moderada entre las variables a través del resultado obtenido en el valor de correlación Spearman de 0.498 y una significancia bilateral de 0.011, esta conexión demuestra que ante un mejor planeamiento tributario, existirá una gestión financiera más eficiente, dicho resultado coincide con la investigación realizada por Mejía (2021) quien desarrolló su investigación con el objetivo conocer la influencia del planeamiento tributario sobre la gestión financiera en empresas de Huánuco, usó la encuesta aplicado a 36 colaboradores de diferentes empresas, obteniéndose como resultado un índice de relación de 0.903, evidenciando una relación significativa entre las variables de estudio planeamiento tributario y gestión financiera. Ambos estudios subrayan la relevancia del planeamiento tributario como un recurso estratégico para optimizar la gestión financiera en distintos sectores empresariales. Por lo tanto, se respalda la hipótesis general que menciona que existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE hotelero en Tumbes – 2024.

En relación al **objetivo específico 1**: Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la planificación y evaluación financiera, del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Se obtuvo como resultado un índice de correlación Spearman de 0.459 y una significancia bilateral de 0.021, exponiéndose una correlación positiva moderada entre las variables de estudio, demostrando a través de ello, que el planeamiento tributario se encuentra relacionado a la evaluación financiera. Este hallazgo sugiere que a medida que se mejora el planeamiento tributario, también se optimiza la planificación y evaluación financiera. Dicho resultado guarda relación con Camayo y Huamán (2021) quienes desarrollaron su investigación con el objetivo de demostrar la relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera, aplicando una encuesta a 74 socios en una empresa de Huancayo, obteniendo como resultado un p valor de 0.010 entre las variables de estudio, concluyendo que se logrará una gestión financiera óptima siempre y cuando se establezca un planeamiento tributario de acuerdo a la normativa vigente. Analizando ambos estudios, se puede destacar la relevancia

estratégica de una planificación tributaria bien estructurada y organizada para mejorar el rendimiento financiero y garantizar la sostenibilidad económica de las empresas. Por lo tanto, se avala la hipótesis específica 1, donde menciona que existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero.

De acuerdo al **objetivo específico 2**: Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Se evidenció en los resultados un índice de correlación de 0.419 y una significancia bilateral de 0.037, lo cual demuestra la existencia de una relación significativa, es decir, un correcto planeamiento tributario influye a un mejor análisis para la toma de decisiones en relación a la gestión de inversión. Dicho resultado, guarda relación con la investigación realizada por García (2023) quien desarrolló su investigación con el objetivo de analizar la influencia del planeamiento tributario sobre la gestión financiera en Pymes en Bogotá, a través de un estudio cuantitativo obtuvo como resultado que el 75% de pequeñas y medianas empresa que fueron evaluadas obtuvieron notables mejoras en relación a la carga tributaria que estas tenían, lo cual influyó significativamente en toma de decisiones en relación a la gestión financiera de las empresas. Ambos estudios coinciden en la importancia crítica de gestionar correctamente los pagos de tributos y tener un conocimiento exhaustivo de las disposiciones vigentes para mejorar la gestión de inversión y fortalecer la posición competitiva de las empresas. Por lo tanto, se valida la hipótesis específica 2 planteada en el estudio, puesto que se evidenció que existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de inversión del sector MYPE Hotelero.

En relación **objetivo específico 3**: Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Se obtuvo como resultado un valor de correlación de Spearman de 0.623 y una significancia bilateral de 0.001, demostrándose que existe incidencia significativa entre la variable planificación tributaria y gestión de financiamiento, presentándose un impacto directo entre las variables. Dicho resultado guarda relación con el estudio realizado por Gutiérrez (2022) quien realizó su investigación con el objetivo de demostrar la relación entre el planeamiento

tributario y la gestión financiera, aplicó una encuesta a 172 socios de una cooperativa, dando como resultado un nivel de significancia de 0.524, demostrándose la existencia de relación entre el planeamiento tributario y la gestión financiera. Ambos estudios coinciden en la importancia crítica de contar con una planificación tributaria óptima y oportuna para una efectiva gestión del financiamiento. Por lo tanto, se respalda la hipótesis específica 3 el cual afirma que existe incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de financiamiento del sector MYPE Hotelero.



## VI. CONCLUSIONES

**Primera:** Se concluye en la investigación que existe una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la gestión financiera en las MYPEs hoteleras de Tumbes, con un valor de Spearman ( $\rho$ ) de 0.498 y una significancia bilateral de 0.011. Esta relación, significativa al 5%, respalda la hipótesis general de que el planeamiento tributario tiene una incidencia importante en la gestión financiera. La implementación eficiente del planeamiento tributario facilita la liberación de recursos para reinversiones estratégicas, cruciales en el sector hotelero.

**Segunda:** Se concluye que hay una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera en las MYPEs hoteleras de Tumbes, con un coeficiente de Spearman ( $\rho$ ) de 0.459 y una significancia bilateral de 0.021. Esta relación, significativa al 5%, aprueba la primera hipótesis específica, indicando que el planeamiento tributario tiene una incidencia importante en la planificación y evaluación financiera. Un planeamiento tributario efectivo mejora la precisión en la planificación y evaluación de riesgos, fundamentales para la sostenibilidad y el crecimiento de los hoteles.

**Tercera:** Se concluye que hay una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión en las MYPEs hoteleras de Tumbes, con un coeficiente de Spearman ( $\rho$ ) de 0.419 y una significancia bilateral de 0.037. Esta relación, significativa al 5%, confirma la segunda hipótesis específica, mostrando que el planeamiento tributario tiene una incidencia importante en la gestión de inversiones. Un planeamiento tributario adecuado facilita la asignación estratégica de recursos hacia proyectos con potencial de retorno sostenible, mejorando la eficiencia en la gestión de inversiones.

**Cuarta:** Se concluye que hay una fuerte correlación positiva entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento en las MYPEs hoteleras de Tumbes. Los datos muestran un coeficiente de correlación de Spearman ( $\rho$ ) de 0.623 y una significancia bilateral de 0.001. Esta relación, altamente significativa al 5%, respalda la hipótesis específica de que el planeamiento tributario tiene una incidencia importante en la gestión del financiamiento. Estrategias tributarias efectivas están

vinculadas a una gestión del financiamiento más eficiente, permitiendo a las empresas enfrentar mejor sus necesidades financieras y fomentar el crecimiento sostenible en el sector hotelero.

## VII. RECOMENDACIONES

Implementar políticas de planeamiento tributario robustas y actualizadas es crucial para que las empresas hoteleras en Tumbes optimicen su carga impositiva y cumplan eficientemente con las obligaciones fiscales. Esto no solo garantiza el cumplimiento legal, sino que también libera recursos financieros que pueden ser reinvertidos en mejoras operativas y en la experiencia del cliente. Además, una gestión tributaria eficaz permite mitigar riesgos fiscales y adaptarse proactivamente a cambios normativos, asegurando la estabilidad y sostenibilidad a largo plazo de las operaciones hoteleras.

Integrar el planeamiento tributario como parte integral de la estrategia financiera es fundamental para maximizar el uso de recursos financieros en el sector hotelero. Al alinear la planificación tributaria con los objetivos financieros, las empresas pueden mejorar la previsión de ingresos y gastos, así como optimizar las decisiones de inversión. Esto no solo mejora la eficiencia en el uso del capital, sino que también fortalece la posición competitiva al permitir una gestión financiera más estratégica y proactiva, adaptada a las dinámicas del mercado y a las exigencias regulatorias.

Capacitar continuamente al personal en aspectos tributarios relevantes es esencial para que las empresas hoteleras puedan tomar decisiones informadas y mantenerse actualizadas frente a cambios en la legislación fiscal. La formación en normativas tributarias específicas del sector hotelero permite mejorar la precisión en el cumplimiento fiscal y reduce el riesgo de errores o incumplimientos que puedan derivar en sanciones financieras y reputacionales.

Adoptar tecnología y herramientas especializadas en gestión tributaria puede transformar la eficiencia operativa y la precisión en el manejo de la carga tributaria. El uso de software avanzado para la presentación de declaraciones fiscales, el monitoreo de cumplimientos y la gestión de riesgos fiscales permite a las empresas automatizar procesos, reducir errores y optimizar recursos humanos. Esto no solo mejora la productividad del equipo tributario, sino que también proporciona datos analíticos que pueden utilizarse para tomar decisiones estratégicas.

## REFERENCIAS

- Argüello, K. L., y Intriago, M. V. (2018). *El plan tributario y su incidencia en la gestión financiera de la empresa "Proyectos y obras"*. [Tesis de pre grado]. Universidad San Gregorio de Portoviejo, Ecuador. <http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1007>
- Arévalo, G., Zambrano, S. y Vázquez, A. (2022). Teoría del Pecking Order para el análisis de la estructura de capital: aplicación en tres sectores de la economía colombiana. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14 (1), 99-129. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.5>
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación*. Enfoques. EIRL. ISBN: 978-612-48444-2-3 <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2260>
- Amantes, A. y Flores, J. (2024). *Inversión pública agropecuaria y crecimiento económico en el Perú, periodo 2012 – 2022*. [Tesis de titulación, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga]. <https://repositorio.unsch.edu.pe/server/api/core/bitstreams/05baa440-512b-4a6e-88b9-eb3f482ca37c/content>
- Bea, T., Muñoz, S., y Salvador, L. (2023). Gestión del financiamiento a través de la aplicación del método de rentabilidades. *Ciencias Holguín*, 29 (1). <https://www.redalyc.org/journal/1815/181574471002/181574471002.pdf>
- Bolaños, R. V. (2022). Social network analysis as a methodology for research in information metric studies. *The case of the journal Actualidades Investigativas en Educación*. In SciELO Preprints. <https://doi.org/10.1590/SciELOPreprints.5128>
- Bosque, M. (2019). *La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos*. [Tesis de maestría]. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6861/1/T2941-MPTFI-Bosque-La%20planificacion.pdf>

- Budianto, A. (2020). Legal Research Methodology Reposition in Research on Social Science. *International Journal of Criminology and Sociology*, 9(1), 1339-1346. <https://doi.org/10.6000/1929-4409.2020.09.154>
- Cabrera, R., Espinal, J. y Colorado, J. (2021). Eficacia Jurídica y Sociológica de la Norma Tributaria en Colombia. *Verba Luris*, (45), 147–159. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/verbaiuris/article/view/8351>
- Cáceres, P. (2023). *Planeamiento tributario del saldo a favor del exportador y su influencia en la gestión financiera de la empresa San Pedro S.R.L.* distrito de Lurín. [Tesis de maestría]. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/b54a0057-020d-40dc-84db-c89c69b9a5eb/content>
- Camayo, M. y Huamán. R. (2021). *El Planeamiento Tributario como Herramienta de mejora en la Gestión Financiera en la Empresa Petrogas Holding S.A.C. – Huancayo*. [Tesis de licenciatura]. Universidad Peruana Los Andes. <https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2868/T037-47305281-T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Campos, C. (2022) *La teoría de la Selección de Carteras de Markowitz: análisis y aplicación al Mercado de Valores Argentino*. [Trabajo Final de Grado, Universidad Nacional de Río Negro]. <https://rid.unrn.edu.ar/handle/20.500.12049/9720>
- Capote, R., Torres, C., y Del Castillo, L. (2022). Modelo para la gestión del financiamiento del desarrollo local a escala municipal en Cuba. *Cooperativismo y desarrollo*, 10 (3). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2310-340X2022000300653&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2310-340X2022000300653&script=sci_arttext)
- Carmona, A., Ruíz, A., y Ramos, A. (2022). Incentivos y riesgos fiscales y laborales de las sociedades cooperativas de producción en México. CIRIEC - España. *Revista De Economía Pública, Social Y Cooperativa*, (106), 177-198. <https://rodrigo.uv.es/handle/10550/90822>

- Carrizo, M. (2023). *Análisis y aplicación de herramientas tributarias orientadas a disminuir la presión fiscal en la empresa A.J & J.A REDOLFI S.R.L.* <https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/27485>
- Casteel, A., y Bridier, N. L. (2021). Describing populations and samples in doctoral student research. *International Journal of Doctoral Studies*, 16, 339-362. <https://doi.org/10.28945/4766>
- Chango, M., Benavides, I., y Panchi, V. (2023). Incentivos tributarios de empresas turísticas y hoteleras de la provincia de tungurahua, bajo teoría del reforzamiento de frederic skinner, periodo 2019-2020. *Ciencia Unemi*, 16(41). <https://ojs.unemi.edu.ec/index.php/cienciaunemi/article/view/1647>
- Chura, A. (2021). Gestión por resultados en la gestión financiera. *Revista de Investigaciones: Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno*, 10(1). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7961698>
- Cornejo, R. (2015). *Estructura de capital en mercados emergentes. Velocidad de ajuste de la estructura de capital en las empresas peruanas cotizadas en bolsa.* [Tesis de doctorado, ESADE]. <https://core.ac.uk/reader/33349180>
- De Pablo, J. (2020). *Los "Leoncavallo" de la economía, Serie Documentos de Trabajo, No. 743, Universidad del Centro de Estudios Macroeconómicos de Argentina (UCEMA), Buenos Aires.* <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/238368/1/743.pdf>
- Delgado, L. (2021). Desarrollo de un modelo de planificación financiera para una compañía de alimentos utilizando simulación Monte Carlo. *Entramado*, 17(2), 24-40. [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1900-38032021000200024&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1900-38032021000200024&script=sci_arttext)
- Feria, Matilla y Mantecón (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lía: Didáctica y educación*. 11(3), 62–79. ISSN 2224-2643.

- Gallardo Echenique, E. (2017). *Metodología de la investigación: manual auto formativo interactivo*. Universidad Continental. ISBN electrónico N° 978-612-4196- <http://repositorio.continental.edu.pe/>
- García, A. (2023). *Impacto del Planeamiento Tributario en la Gestión Financiera de PYMEs del Sector de Alimentos y Bebidas en Chapinero, Bogotá* [Tesis de pre grado, Universidad San Gregorio de Portoviejo, Ecuador] <http://repositorio.uniandes.edu.co/handle/123456789/1456>
- García, D., Vargas, H., y Restrepo, J. (2020). El turismo de naturaleza: educación ambiental y beneficios tributarios para el desarrollo de Caquetá. *Aglala*, 11(1), 107–132. <https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/1568>
- Garizabal, L., Barrios, I., Bernal, O. y Garizabal, M. (2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes. *Revista espacios*, 41(8). <https://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p01.pdf>
- Gonzalez, E., y Jamanca, L. (2021). *La planificación financiera en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de combustibles de la provincia de Huari periodos 2017 – 2018*. [tesis de licenciatura, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo]. <https://repositorio.unasam.edu.pe/handle/UNASAM/4572>
- Gorbunova, E. (2022). Transformación de la normativa tributaria de la industria petrolera en las condiciones económicas actuales. *El trimestre económico*, 89(356), 1103-1120. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2022000401103&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2022000401103&script=sci_arttext)
- Gómez, L. (2020). *Del valor razonable y el valor neto realizable en el marco de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 2*. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/37825>

- Guerra, J., y Castañeda, E. (2020). Impacto de la gestión de inversiones municipales sobre el índice de desarrollo humano en el Valle del Mantaro (Perú). *Revista Visión Contable*, (21), 143–165. <https://doi.org/10.24142/rvc.n21a5>
- Gutiérrez, G., Cornejo, M. y Chango, M. (2020). La amnistía tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal bajo la teoría de la disuasión. *Revista Publicando*, 7 (23). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7510865>
- Gutiérrez, J. (2022). *Planeamiento Tributario y la Gestión Financiera en la Cooperativa Agraria Cafetalera Satipo 2020*. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes. [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/51119/T037\\_46614354\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/51119/T037_46614354_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, J. y Núñez, I. (2020). Análisis del cumplimiento de revelación de propiedades, planta y equipo para empresas que listan en la bolsa de valores de Perú. *Revista Activos*, 18(1), 205–233. <https://revistas.usantotomas.edu.co/index.php/activos/article/view/6163>
- Kaur, V. (2019). Research Methodology. *En Knowledge-Based Dynamic Capabilities* (pp. 77–112). Springer International Publishing. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-21649-8\\_3](https://doi.org/10.1007/978-3-030-21649-8_3)
- Manrique, D. (2020). *Planeación Tributaria*. [tesis de grado, Universidad Santo Tomas]. <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/30184>
- Maravelakis, P. (2019). The use of statistics in social sciences. *Journal of Humanities and Applied Social Sciences*, 1(2), 87–97. <https://doi.org/10.1108/JHASS-08-2019-0038>
- Martínez, G. (2020). *Informe de planificación tributaria empresa sanatorio “Prof. León S. Morra” “Optimización de Carga Tributaria”*. <https://repositorio.21.edu.ar/handle/ues21/20184>



- Mayett, Y., Zuluaga, W. y Guerrero, M. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes colombianas y mexicanas. *Investigación administrativa*, 51(130). [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782022000200006&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-76782022000200006&script=sci_arttext)
- Montiel, N. y Sánchez, M. (2022). Incidencias de la planeación tributaria en los contribuyentes del sector ganadería y agroindustria en el departamento de Córdoba. *Aglala*, 13(1), 66–84. <https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/2076>
- Nieto, D. (2023). *Planeamiento tributario y la gestión financiera en las empresas de comercio al por mayor de abarrotes en lima metropolitana, período 2019*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Federico Villarreal. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/7996>
- López, A. A., Cañizares, M., y Mayorga, M. P. (2018). *El plan tributario como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago*. Cuadernos de Contabilidad, 19(47), 80-93. <https://doi.org/10.11144/javeriana.cc19-47.aihg>
- López Romo Heriberto (2018). *Metodología de la Encuesta. Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación*. Ed. Addison Wesley Longman. México. ISBN: 968-444-262-9. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=2049>
- López, C., Velásquez, C., Fajardo, J. y Sierra, J. (2024). Un acercamiento a las metodologías para la valoración financiera: análisis bibliométrico y *revisión sistemática de literatura*. *Revista Academia & Negocios*. <https://www.redalyc.org/journal/5608/560876830008/560876830008.pdf>
- Longas, E. y Alcalá, J. (2022). *Una introducción a los modelos factoriales en la teoría moderna de carteras*. [Tesis de titulación, Universidad de Zaragoza] <https://zaguan.unizar.es/record/125509>

- Mejia, M. (2021). *Planeamiento Tributario y su incidencia en la Gestión Financiera de las empresas comerciales ferreteras del distrito de Huacho, 2021*. Tesis de licenciatura, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión. <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6424/MEJIA%20TORRES%20MILUSKA%20JENNYFER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortega, X., & Gonzáles, D. (2024). *Estrategias de crecimiento empresarial a través de la diversificación del portafolio aplicado a la EMPRESA FEGOAUTO S.A.* [tesis de licenciatura, Universidad del Azuay]. <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/14667>
- Paredes, L. (2023). *Planeamiento tributario y la gestión financiera en las empresas de comercio al por mayor de abarrotes en lima metropolitana, periodo 2019*. Tesis, Universidad Federico Villareal. [http://190.12.84.13:8080/bitstream/handle/20.500.13084/7996/UNFV\\_EUP\\_G\\_Paredes\\_Verdillana\\_Leoncio\\_Maestria\\_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://190.12.84.13:8080/bitstream/handle/20.500.13084/7996/UNFV_EUP_G_Paredes_Verdillana_Leoncio_Maestria_2023.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 8(spe2), 00026. Epub 21 de abril de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pinargote, C. (2021). *Incidencia de la normativa tributaria del régimen general simplificado ecuatoriano y la evasión fiscal*. (Tesis de Posgrado). Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Manta, Manabí, Ecuador. <https://repositorio.ulead.edu.ec/handle/123456789/4229>
- Proaño, J. (2021). *Planificación tributaria como medio de optimización de la carga fiscal para empresas de sectores prioritarios*. Ambato: Ambato. <https://repositorio.puce.edu.ec/items/7b128ca6-9aee-429e-8a4d-d6fa455e901e>

- Rivera, C. y Orozco, J. (2021). *La planeación tributaria y financiera, y su influencia en el crecimiento económico de las empresas, estudio de caso sector comercial*. Tesis de investigación, Universidad del Cauca. <http://repositorio.unicauca.edu.co:8080/bitstream/handle/123456789/5604/La%20planeaci%C3%B3n%20tributaria%20y%20financiera%2C%20y%20su%20influencia%20en%20el%20crecimiento%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20empresas%2C%20estudio%20de%20caso%20sector%20comercial.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, P.A., González, C.E., y Addine, F.F., (2020). El proceso de formación profesional del contador en Cuba. Un enfoque a la gestión de la disciplina principal integradora. *Cofin* 15 (2) [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612021000200015](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612021000200015)
- Rodríguez, M. (2021). Implementación de los incentivos tributarios en el Ecuador como instrumento para la atracción de la inversión extranjera directa. *Centro Sur*, 4(2), 237–251. <https://www.centrosureditorial.com/index.php/revista/article/view/83>
- Rojas, M. E., Martínez, C., Álvarez, H. D., y Farfán, J. C. (2024). Diagnóstico de planeación y gestión tributaria en pymes. Una aplicación en Antioquia, Colombia. *RHS-Revista Humanismo y Sociedad*, 12(1), 1-22. <https://doi.org/10.22209/rhs.v12n1a04>
- Sanabria-Boudri, F. (2021). Análisis del planeamiento tributario en PYMES del Perú [Analysis of internal control in SMES in Peru]. *Revista Multidisciplinaria Perspectivas Investigativas* 1(1), 9–13. <https://rperspectivasinvestigativas.org/ojs/index.php/multidisciplinaria/article/view/18>
- Sánchez, J. (2021). Comentarios a la nueva Ley de represión del fraude fiscal. *Revista de Contabilidad y Tributación*. <https://udimundus.udima.es/handle/20.500.12226/873>

- Sánchez, C. (2020). *Estructura de capital de las pymes del sector servicios de la ciudad de Guayaquil y su impacto en la rentabilidad año 2011 - 2016*. <http://204.199.82.243:8080/handle/123456789/1098>
- Sales, P. (2022). Quando a desigualdade social encontra a ilusão fiscal: a regressividade cognitiva da matriz tributária brasileira. *CADERNOS DE FINANÇAS PÚBLICAS*, 22(01), 60. <https://publicacoes.tesouro.gov.br/index.php/cadernos/article/view/166>
- Salvador, I. (2023). *Planeamiento tributario y su relación con las contingencias tributarias en la empresa Argebra Ingenieros S. A. C., Lima, - 2022*. [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Universidad Privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/35440>
- Sandoval, D. y Sandoval, D. (2022). El Cuadro de Mando Integral como herramienta de planificación financiera para la Compañía de Transporte de Carga Comtrancarchi S.A. *Universidad Y Sociedad*, 14(S2), 277–284. Recuperado a partir de <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2782>
- Sierra, A. (2018). Política fiscal y su incidencia en la gestión de las empresas de tipo familiar en Colombia. *Tec Empresarial*, 12(1), 39-49. <https://dx.doi.org/10.18845/te.v12i1.3570>
- Torre, G. (2023). *La teoría eficiente de cartera: garantía o incertidumbre*. [Tesis de titulación. E.T.S.I. Industriales (UPM)]. <https://oa.upm.es/75804/>
- Urdaneta, A., Borgucci, E, y Jaramillo, B. (2021). Crecimiento económico y la teoría de la eficiencia dinámica. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 93-116. [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S1390-86182021000100093&script=sci\\_abstract&tlng=en](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S1390-86182021000100093&script=sci_abstract&tlng=en)

- Vélez, C., Cruz, L., & Romero, M. (2021). Beneficios tributarios por la adopción de políticas de responsabilidad social empresarial (RSE). *Dictamen Libre*, 13, 17–36.  
<https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/6168>
- Vergara, R. y Londoño, C. (2020). Observancia del gasto y costos fiscales por los beneficios tributarios dados en Colombia. *Libre empresa*, 17 (2).  
<https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/libreempresa/article/view/8001>
- Vigo. (2019). *El planeamiento tributario y su repercusión en la rentabilidad de la empresa Vilbo Negocios S.A.C, Trujillo año 2018* [Tesis de Post grado Universidad nacional de Trujillo] <https://dspace.unitru.edu.pe/items/67c7188>
- Villalobos, J. (2023). Una nota sobre el pensamiento económico en el estudio de las finanzas públicas en México de 1920 a 1980, en *Iberian Journal of the History of Economic Thought*, 10(1), 43-55.  
[https://www.researchgate.net/profile/Jose-Villalobos-Lopez/publication/371764746\\_Un\\_nota\\_sobre\\_el\\_pensamiento\\_economico\\_en\\_el\\_estudio\\_de\\_las\\_finanzas\\_publicas\\_en\\_Mexico\\_de\\_1920\\_a\\_1980/links/6495c286c41fb852dd27e9a2/Un-nota-sobre-el-pensamiento-economico-en-el-estudio-de-las-finanzas-publicas-en-Mexico-de-1920-a-1980.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Jose-Villalobos-Lopez/publication/371764746_Un_nota_sobre_el_pensamiento_economico_en_el_estudio_de_las_finanzas_publicas_en_Mexico_de_1920_a_1980/links/6495c286c41fb852dd27e9a2/Un-nota-sobre-el-pensamiento-economico-en-el-estudio-de-las-finanzas-publicas-en-Mexico-de-1920-a-1980.pdf)
- Zambrano, D., Soto, L. y Ugalde, J. (2021). Teoría de las restricciones y su impacto en las mejoras de la productividad. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 6 (11).
- Zumba, M., Jácome, J., y Bermúdez, C. (2023). Modelo de Gestión Financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración*, 10(1), 21.  
<https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176>

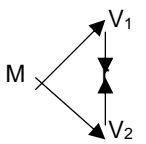
# ANEXOS

## Anexo 1 Matriz de operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Planeamiento tributario	Se considera al grupo de técnicas y de estrategias en el que una persona se basa para poder disminuir el pago de impuestos y tener en consideración las contingencias tributarias, donde este tipo de negocio puede ser de persona natural como también jurídica, con el que son los responsables legales entre otras instituciones, buscando mejorar las actividad económicas, con el impacto mínimo de sobre el pago de los tributos, haciendo que los recursos sean suficientes para cumplir con el pago de impuestos (Sierra-Romero, 2018).	Se desarrolló tomando en cuenta en el análisis del planeamiento tributario con sus dimensiones, utilizando el cuestionario como instrumento, evaluando así a las MYPEs que forman parte de la muestra a estudiar.	Optimización de la carga fiscal	Opción legal tributaria Ahorro impositivo	Ordinal
			Normativa tributaria	Constitución Leyes, Decretos y Resoluciones	
			Beneficios tributarios	Exoneraciones Tratamientos tributarios especiales	
			Costos tributarios	Costos tributarios mensuales Costos tributarios anuales Otras Costos tributarios	
Gestión financiera	Es un factor clave en toda empresa, consiste en el proceso en el que se planifica, organiza, dirige y mantiene el control de los recursos financieros en una organización o en una persona, tiene como principal elemento los indicadores, que permite medir si la empresa logra o no los objetivos en términos financieros, ayuda a poder realizar un monitoreo sobre las actividades y sus resultados, permite ver el comportamiento de una empresa en términos cuantitativos, por lo que su análisis es importante para poder corregir y poder mejorar (Párraga et al., 2021).	Se desarrolló tomando en cuenta en el análisis de la gestión financiera con sus dimensiones, utilizando el cuestionario como instrumento, evaluando así a las MYPEs que forman parte de la muestra a estudiar..	Planificación y evaluación financiera	Elaboran planes financieros Resultados financieros	Ordinal
			Gestión de inversión	Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	
			Gestión del financiamiento	Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	

## Anexo 2 Matriz de consistencia

**Título:** “Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024”

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnica e Instrumentos											
<p><b>Problema general:</b> ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024?</p> <p><b>Problemas específicos:</b> ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la planificación y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024? ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024? ¿Cómo el planeamiento tributario incide en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024?</p>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b> Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la planificación y evaluación financiera, sector Hotelero, Tumbes- 2024. Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Determinar el nivel de incidencia que tiene el planeamiento tributario en la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.</p>	<p><b>Hipótesis general:</b> Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b> Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la planificación y evaluación financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión de la inversión del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024. Existe un nivel de incidencia importante entre el planeamiento tributario y la gestión del financiamiento del sector MYPE Hotelero, Tumbes- 2024.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p>											
Diseño de investigación	Población y muestra	Variables y dimensiones												
<p>Diseño de investigación. no experimental de corte transaccional</p>  <p>Donde: M = Muestra V1= Planeamiento tributario V2= Gestión financiera i = Incidencia entre variables</p>	<p><b>Población</b> Las empresas del sector hotelero de Tumbes (136).</p> <p><b>Muestra:</b> Son 30 empresas que corresponden al sector de hoteles en Tumbes</p> <p><b>Muestreo:</b> No probabilístico por el problema que se tiene del acceso a la información.</p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Variables</th> <th>Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">Planeamiento tributario</td> <td>Optimización de la carga fiscal</td> </tr> <tr> <td>Normativa tributaria</td> </tr> <tr> <td>Beneficios tributarios</td> </tr> <tr> <td>Costos tributarios</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Gestión financiera</td> <td>Planificación y evaluación financiera</td> </tr> <tr> <td>Gestión de inversión</td> </tr> <tr> <td>Gestión del financiamiento</td> </tr> </tbody> </table>	Variables	Dimensiones	Planeamiento tributario	Optimización de la carga fiscal	Normativa tributaria	Beneficios tributarios	Costos tributarios	Gestión financiera	Planificación y evaluación financiera	Gestión de inversión	Gestión del financiamiento	<p><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>
Variables	Dimensiones													
Planeamiento tributario	Optimización de la carga fiscal													
	Normativa tributaria													
	Beneficios tributarios													
	Costos tributarios													
Gestión financiera	Planificación y evaluación financiera													
	Gestión de inversión													
	Gestión del financiamiento													



## Anexo 3 Instrumentos de recolección de datos

### Cuestionario sobre planeamiento tributario

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene como objetivo poder determinar el nivel del planeamiento tributario y la incidencia con la gestión financiera del sector MYPE Hotelero, Tumbes, en tal sentido, se le pide poder contestar con veracidad cada una de las preguntas, el mismo que tiene una duración de unos 15-20 minutos. Se entiende que, al empezar el desarrollo del cuestionario, acepta participar de manera voluntaria en el estudio. Muchas gracias por su colaboración.

Alternativas para las preguntas.

Nunca – 1; Casi nunca – 2; A veces – 3; Casi siempre – 4; Siempre – 5;

<b>Cuestionario sobre planeamiento tributario</b>		<b>Escala</b>				
<b>Nº</b>	<b>Dimensión 1: Optimización de la carga fiscal</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	¿La planificación tributaria permite a la empresa analizar las distintas opciones tributarias a las cuales se puede acoger la empresa, tales como IGV justo, regímenes especiales de la renta, fraccionamiento de deuda, etc.?					
2	¿La empresa mediante la planificación tributaria logra un mayor ahorro impositivo (disminución de la deuda tributaria)?					
<b>Nº</b>	<b>Dimensión 2: Normativa tributaria</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
3	¿Las normas tributarias establecidas en la constitución favorecen al crecimiento empresarial del empresarial?					
4	¿Las leyes, decretos y resoluciones establecidas por el gobierno son favorables para el crecimiento empresarial?					
5	¿La planificación tributaria beneficia en el análisis de las leyes, decretos y resoluciones para que la empresa pueda aprovecharlas tributariamente?					

<b>Nº</b>	<b>Dimensión 3 : Beneficios tributarios</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
6	¿Existe suficientes exoneraciones respecto a los tributos (IGV, Renta, etc.) que ayuden al crecimiento empresarial?					
7	¿Los diversos tratamientos tributarios tales como el Régimen Especial, Régimen Mype, Régimen general, ¿favorecen al crecimiento empresarial?					
<b>Nº</b>	<b>Dimensión 4: Costos tributarios</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
8	¿La empresa realiza una oportuna determinación de los impuestos mensuales (IGV y renta)?					
9	¿La planificación tributaria permite una adecuada y oportuna determinación del impuesto a la renta anual?					
10	¿Mediante la planificación tributaria se logra identificar los gastos deducibles, no deducibles y reparables para efectos de determinar el impuesto a la renta anual					
11	¿Los intereses por pagar fuera de plazo los tributos son costos que incrementan la carga tributaria?					
12	¿Mediante la planificación tributaria adecuada se reducen las multas y sanciones de la empresa?					

### **Cuestionario sobre Gestión financiera**

Estimado(a) participante, el presente cuestionario tiene como objetivo poder determinar la incidencia del planeamiento tributario con la gestión financiera y el nivel del mismo del sector MYPE Hotelero, Tumbes, en tal sentido, se le pide poder contestar con veracidad cada una de las preguntas, el mismo que tiene una duración de unos 15-20 minutos. Se entiende que, al empezar el desarrollo del cuestionario, acepta participar de manera voluntaria en el estudio. Muchas gracias por su colaboración.

Alternativas para las preguntas.

Nunca – 1; Casi nunca – 2; A veces – 3; Casi siempre – 4; Siempre – 5;

<b>Cuestionario sobre Gestión financiera</b>		<b>Escala</b>				
<b>N°</b>	<b>Planeación y evaluación financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1.	Se elaboran planes financieros de manera periódica					
2.	Participa activamente el área de finanzas en el diseño de los planes financieros					
3.	Se toman en cuenta los resultados financieros de ejercicios o períodos anteriores para desarrollar los planes financieros.					
4.	Se diseñan políticas o estrategias para cumplir con los planes financieros					
5.	Se elaboran presupuestos para cumplir con los planes financieros					
6.	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.					
7.	Se considera dentro de la planificación la necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.					
8.	Se miden los resultados financieros de manera periódica					
9.	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos					
10.	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.					
<b>N°</b>	<b>Gestión de la inversión</b>					

11.	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.					
12.	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.					
13.	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo					
14.	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.					
15.	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).					
<b>N°</b>	<b>Gestión del financiamiento</b>					
16.	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.					
17.	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.					
18.	Se suele usar el capital propio como fuente financiamiento por su fácil acceso.					

## Anexo 4 Validación de instrumentos

### Evaluación por juicio de expertos N°01

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

#### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre y apellidos:</b>	Amasifuen Reategui Manuel
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X ) Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Tributación, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)</b>	Publicación de artículos científicos en revistas
<b>Código Orcid</b>	<a href="https://orcid.org/0000-0002-0587-4060">https://orcid.org/0000-0002-0587-4060</a>

#### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

#### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

<b>Nombre de la Prueba:</b>	Cuestionario sobre Planeamiento tributario y gestión financiera del sector Mype Hotelero
<b>Autor(es):</b>	Arthur Hernan, Ruiz Alfaro
<b>Procedencia:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Administración:</b>	De manera directa
<b>Tiempo de aplicación:</b>	De 15 a 20 minutos
<b>Ámbito de aplicación:</b>	Sector MYPE Hotelero, Tumbes
<b>Significación:</b>	La escala de tipo Likert, compuesta por siete dimensiones y 30 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia entre variables

	planes financieros.				
	Se diseñan políticas o estrategias para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	Se elaboran presupuestos para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.	4	4	4	
	Se considera dentro de la planificación la necesidad de financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.	4	4	3	
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.	4	4	4	
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos	4	4	4	
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.	4	4	4	

- Sexta dimensión: Gestión de la inversión

- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión de la inversión

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.	4	4	3	
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.	4	4	4	
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo	4	4	4	
	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.	4	4	4	
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recupero).	3	4	4	

- Séptima dimensión: Gestión del financiamiento

- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión del financiamiento

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.	4	4	4	
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.	4	4	4	
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.	4	4	4	



Firma del evaluador

DNI 45295390

## Evaluación por juicio de expertos N°02

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

<b>Nombre y apellidos:</b>	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( ) Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( ) Social ( ) Educativa ( ) Organizacional ( X )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	Finanzas, Contabilidad y Metodología de IC
<b>Institución donde labora:</b>	Universidad César Vallejo
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
<b>Experiencia en Investigación /Temática</b> (si corresponde)	Publicación de artículos científicos en revistas, docente Renacyt

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre Planeamiento tributario y gestión financiera del sector Mype Hotelero
Autor(es):	Arthur Hernan, Ruiz Alfaro
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	De manera directa
Tiempo de aplicación:	De 15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector MYPE Hotelero, Tumbes
Significación:	La escala de tipo Likert, compuesta por siete dimensiones y 30 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia entre variables

	planes financieros.				
	Se diseñan políticas o estrategias para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	Se elaboran presupuestos para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.	4	4	4	
	Se considera dentro de la planificación la necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.	4	4	3	
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.	4	4	4	
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos	4	4	4	
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.	4	4	4	

#### Sexta dimensión: Gestión de la inversión

- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión de la inversión

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.	4	4	4	
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.	4	4	4	
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo	4	4	4	
	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.	4	4	4	
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recuperó).	4	4	4	

- Séptima dimensión: Gestión del financiamiento
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión del financiamiento

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.	4	4	4	
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largo plazo para impulsar la inversión.	4	4	4	
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.	4	4	4	



Firma del  
evaluador  
DNI  
25729654



## Evaluación por juicio de expertos N°03

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Planeamiento tributario y su incidencia en la gestión financiera del sector Mype Hotelero, Tumbes- 2024". La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al que hacer contable. Agradecemos su valiosa colaboración.

### 1. Datos generales del juez

Nombre y apellidos:	Ayly Salas Sánchez
Grado profesional:	Maestría ( X ) Doctor ( )
Área de formación académica:	Clínica ( ) Social ( X ) Educativa ( ) Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Presupuesto y Planeamiento de los sectores públicos y privados
Institución donde labora:	Universidad Nacional de San Martín
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( ) Más de 5 años ( X )
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Docente de talleres de tesis. Asesor de tesis
Código Orcid	<a href="https://orcid.org/0000-0002-6931-6199">0000-0002-6931-6199</a>

### 2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

### 3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario sobre Planeamiento tributario y gestión financiera del sector Mype Hotelero
Autor(es):	Arthur Hernan, Ruiz Alfaro
Procedencia:	Universidad César Vallejo
Administración:	De manera directa
Tiempo de aplicación:	De 15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación:	Sector MYPE Hotelero, Tumbes
Significación:	La escala de tipo Likert, compuesta por siete dimensiones y 30 ítems, cuyo objetivo es describir las variables y determinar la incidencia entre variables

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Elaboran planes financieros Resultados financieros	Se elaboran planes financieros de manera periódica	4	4	4	
	Participa activamente el área de finanzas en el diseño de los planes financieros	4	4	4	
	Se toman en cuenta los resultados financieros de ejercicios o períodos anteriores para desarrollar los planes financieros.	4	4	4	
	Se diseñan políticas o estrategias para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	Se elaboran presupuestos para cumplir con los planes financieros	4	4	4	
	El área financiera establece objetivos específicos para lograr los objetivos financieros.	4	4	4	
	Se considera dentro de la planificación la necesidad de Financiamiento a través de instituciones financieras y bancos.	4	4	4	
	Se miden los resultados financieros de manera periódica.	4	4	3	
	Se analizan las razones financieras que miden la liquidez y la eficiencia en la administración de sus activos	4	4	4	
	Se utilizan los resultados de los análisis de las razones financieras para orientar la toma de decisiones.	4	4	4	

- Sexta dimensión: Gestión de la inversión
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión de la inversión

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Alternativas de inversión Proyectos de inversión Evaluación de inversión	Se realiza un análisis detallado de las distintas alternativas de inversiones comparando proyecciones de rentabilidad y riesgo.	4	4	4	
	Se analizan alternativas de inversión para expandir las ventas, los mercados entre otros.	4	4	4	
	Se analizan proyectos para sustentar la inversión a largo plazo	4	4	4	
	Se planifica anticipadamente el reemplazo de planta y equipo obsoleto, desgastado o por antigüedad.	4	4	4	
	Se utilizan métodos dinámicos de evaluación de las inversiones. (VAN, TIR, Tiempo de recuero).	4	4	4	

- Séptima dimensión: Gestión del financiamiento
- Objetivos de la Dimensión: Mide el nivel que tiene el sector sobre la gestión del financiamiento

Indicadores	Ítem	Clarid.	Coher.	Relev.	Obs/Rec.
Costos de financiamiento Fuentes de financiamiento	Se analizan costos de los intereses de la institución financiera antes de solicitar algún crédito.	4	4	4	
	Se analizan las alternativas de financiamiento a largoplazo para impulsar la inversión.	4	4	4	
	Se suele usar el capital propio como fuente de financiamiento por su fácil acceso.	4	4	4	



Firma del evaluador  
DNI 01159822

## Anexo 5 Confiabilidad de instrumentos

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido a	0	,0
	Total	30	100,0

a La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Confiabilidad de planeamiento tributario

#### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,752	12

#### *Estadísticas de total de elemento*

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	32,36	36,407	,395	,735
p2	31,96	34,873	,472	,724
p3	33,32	40,727	,215	,752
p4	33,08	38,993	,417	,734
p5	32,64	35,573	,507	,720
p6	33,24	41,440	,108	,764
p7	33,32	39,143	,370	,738
p8	32,16	41,140	,264	,748
p9	31,84	38,807	,313	,743
p10	31,80	35,917	,448	,727
p11	31,52	35,760	,713	,704
p12	31,72	32,210	,492	,724

## Confiabilidad de gestión financiera

### *Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,824	18

### *Estadísticas de total de elemento*

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p.1	47,76	85,690	,385	,817
p.2	47,20	85,500	,462	,813
p.3	46,48	83,343	,570	,807
p.4	46,96	83,790	,582	,807
p.5	47,40	80,833	,711	,799
p.6	46,72	90,377	,187	,827
p.7	47,16	84,390	,338	,821
p.8	47,40	94,083	-,035	,845
p.9	47,80	84,250	,457	,813
p.10	47,56	75,840	,774	,790
p.11	47,00	77,333	,682	,796
p.12	47,16	84,307	,377	,818
p.13	47,25	82,107	,487	,811
p.14	47,36	79,907	,662	,800
p.15	47,50	78,615	,652	,798
p.16	47,64	78,323	,643	,799
p.17	47,36	92,990	,000	,845
p.18	46,44	89,340	,382	,818

## Anexo 6 Solicitud de filtro de MYPEs del sector hotelero en Tumbes



### CARGO

#### EXPEDIENTE:

000-URD999-2024-748660

#### DATOS DEL SOLICITANTE:

NOMBRES: ARTHUR HERNAN RUIZ ALFARO

DOC\_ID: 73121369

COMITENTE:

DIRECCIÓN: Jr. Tumbes 121 - Zarumilla - Tumbes

CORREO: aruiza1292@gmail.com

TELÉFONO: 923262752

**Tipo de notificación:** Correo ( X ) Buzón SOL ( )

**ASUNTO:** SOLICITUD DE FINES ACADEMICOS

#### CONTENIDO:

Solicito información con fines académicos con respecto a las MYPES del sector rubro Hotelero en la región Tumbes del año 2024.

#### Adjunta documentos:

Sin documentos adjuntos

#### Documentos de referencia:

Sin documentos de referencia

#### Actas Aduanas:

Sin actas

#### OBSERVACIONES:

No adjunta escrito ni anexos,



#### *Nota importante*

Para fines del cómputo de plazos los documentos presentados en día inhábil se consideran presentados al día hábil siguiente.