



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Obligaciones Tributarias y su Incidencia en la Liquidez de la Empresa
Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto 2019.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO

AUTORA:

Br. Laura Rakel Garcia Orbe (ORCID: 0000-0003-4625-5802)

ASESOR:

Mg. Luis Martin Cabrera Arias (ORCID 0000-0002-4766-1725)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Tributación

LIMA-PERÚ

2021

Dedicatoria

Dedico principalmente a Dios, por ser mi inspirador y darme las fuerzas para poder terminar uno de mis anhelos más grandes.

A mis padres y a mi hermano por el apoyo incondicional y anímico que con su ayuda y motivación logré llegar hasta acá, principales motivos para culminar lo que un día empecé y hoy en día ser esa “mujer grande profesional” que ellos siempre me repetían.

Agradecimiento

A los representantes de la empresa Grupo Zumate Perú SAC por las facilidades de información desde el principio hasta el final, a mi docente Mg. Luis Cabrera por la enseñanza, paciencia y dedicación en los cursos virtuales y como no nombrar a mi familia (Lady, Pepe y Mariano) mis principales pilares.

Índice de contenidos

Caratula	i
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	8
II. MARCO TEÓRICO	11
III. METODOLOGÍA.....	19
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	19
3.2. Variables, Operacionalización	19
3.3. Población, muestra y muestreo	20
3.4. Técnica e instrumento de recolección de datos	21
3.5. Procedimientos	21
3.6. Métodos de análisis de datos	22
3.7. Aspectos éticos	22
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIONES.....	34
VI. CONCLUSIONES.....	38
VII. RECOMENDACIONES	39
REFERENCIAS	40
ANEXOS	44

Índice de tablas

Tabla 1.	¿Cumple mensualmente con la presentación de la declaración de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?.....	23
Tabla 2.	¿Usted utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?.....	24
Tabla 3.	¿Cumple mensualmente con el pago de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?.....	24
Tabla 4.	¿Conoce las sanciones en cuanto a no cumplir con sus obligaciones tributarias?.....	25
Tabla 5.	¿Con que frecuencia la empresa cae en moras de los impuestos no pagados a fecha?.....	25
Tabla 6.	¿Considera usted que es responsable del pago de sus tributos?..	26
Tabla 7.	¿Mantiene la información actualizada en los registros de la Administración Tributaria?.....	26
Tabla 8.	¿Emite usted nota de crédito o débito si la operación lo requiera?.....	27
Tabla 9.	¿Emite usted facturas por las ventas y/o servicio que realiza?.....	27
Tabla 10.	¿Emite usted boletas por las ventas y/o servicio que realiza?.....	28
Tabla 11.	¿Exige comprobante de pago al realizar una compra?.....	28
Tabla 12.	¿Cumple con el llenado correcto del registro de ventas?.....	29
Tabla 13.	¿Cumple con el llenado correcto del registro de compras?.....	29
Tabla 14.	¿Cumple con el llenado correcto del registro del libro diario simplificado?.....	30
Tabla 15.	Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC. Tarapoto, 2019.....	31
Tabla 16.	Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019.....	32
Tabla 17.	Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019.....	33

Resumen

El presente estudio de investigación tuvo como objetivo general establecer la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019. La investigación es de tipo aplicada. El diseño de la investigación fue no experimental de corte transversal, así mismo la población y muestra fue de 22 colaboradores, los instrumentos fue un cuestionario para la primera variable y una guía de análisis documental para la segunda variable, los cuales fueron validados mediante juicio de expertos, se comprobó su fiabilidad a través del Alpha de Cronbach, teniendo una confiabilidad de 0.758 para la variable de obligaciones tributarias; aplicándose a los trabajadores de la empresa, se utilizó el coeficiente estadístico del chi cuadro para contrastar las hipótesis, siendo los principales hallazgos fueron que por cada sol invertido solo se tiene una liquidez de 9.17% en cuanto a la liquidez corriente una liquidez de 9.17 y la liquidez de capital de trabajo un 5.41%, además, se menciona que las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019, las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019, teniendo como conclusión principal que las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto, 2019, ya que el análisis estadístico Chi-cuadrado se obtiene un valor de 9, 663 gl, y la significancia es igual a 0.000 (p valor es menor que 0.05), eso quiere decir que mientras las obligaciones tributarais se cumplan y se paguen a tiempo, la empresa tendrá un mayor índice de liquidez, lo que le permitirá ahorrar y poder pagar sus demás obligaciones y poder reinvertir en la misma.

Palabras clave: Obligaciones tributarias, liquidez, colaboradores.

Abstract

The general objective of this research study was to establish the incidence of tax obligations on the liquidity of the company Grupo Zumate Peru SAC., Tarapoto 2019. The research is of an applied type with a correlational descriptive scope. The research design was non-experimental, cross-sectional, likewise the population and sample consisted of 22 collaborators, the instruments were a questionnaire for the first variable and a document analysis guide for the second variable, which were validated by judgment of experts, its reliability was verified through Cronbach's Alpha, having a reliability of 0.758 for the variable of tax obligations; which indicates that the reliability is acceptable, when applied to the workers of the company, the statistical coefficient of the chi table was used to contrast the hypotheses, the main findings being that for each sun invested there is only a liquidity of 9.17% in terms of to the current liquidity a liquidity of 9.17 and the liquidity of working capital 5.41%, in addition, it is mentioned that the tax obligations have a significant impact on the current liquidity of the company Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019, the obligations Taxes have a significant impact on the current liquidity of the company Grupo Zumate Peru SAC., Tarapoto, 2019, having as a main conclusion that tax obligations significantly affect the liquidity of the company Grupo Zumate Peru SAC, Tarapoto, 2019, and that the Chi-square statistical analysis gives a value of 9, 663 gl, and the significance is equal to 0.000 (p value is less than 0.05), This means that as long as the tax obligations are met and paid on time, the company will have a higher liquidity index, which will allow it to save and be able to pay its other obligations and be able to reinvest in it.

Keywords: Tax obligations, liquidity, collaborators.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad Problemática

A nivel mundial, todos los gobiernos deben contar con ingresos para que puedan ser sostenibles y tengan un adecuado crecimiento y que puedan satisfacer las necesidades de su nación, es por ello que uno de los ingresos que tienen son los impuestos y tributos que pagan los ciudadanos por las diversas actividades económicas que realizan, para ello los países cuentan con entidades recaudadoras de tributos de acuerdo al giro de sus negocios, creando para ello normativas para que los ciudadanos tengan el deber de contribuir para el crecimiento de sus países y brinde una sostenibilidad económica para las reinversiones, además las políticas tributarias es diferente en cada país y es adecuada de acuerdo a sus realidades y contextos que estos tienen, sin embargo a pesar de existir estas normativas muchas empresas no cumplen con sus obligaciones tributarias por lo que no existe un reporte real de cuánto es su liquidez y se pueda tener cantidades exactas y reales de recaudación.

El Perú es uno de los países con mayores índices de informalidad empresarial con un porcentaje del 67%, esto ha generado que existe evasión tributaria, y no se tenga cálculos reales sobre su crecimiento y aporte al país, además esto ha generado que la gran mayoría evade las normas tributarias existentes en el país, debido a la desigualdad en su aplicación en comparación con las empresas grandes y las constantes multas que se recibe por la entidad recaudadora de tributos, (Villamil, 2014). En ese contexto, la ley tributaria del Perú, ha presentado distintos cambios en las normas tributarias lo que ha generado a las organizaciones o cometer distintas contingencias tributarias y hasta muchas veces hasta incumplir con los aportes generados por el agente recaudador SUNAT, lo que ha conllevado problemas negativos y graves en las diferentes empresas.

A nivel local, la empresa Grupo Zumate Peru SAC, es una empresa dedicada al rubro de eventos sociales, constituida como sociedad Anónima cerrada, tiene como función planificar y realizar todas las

operaciones económicas, en la actualidad la empresa no cuenta con un mecanismo de plan tributario para la toma de decisiones futuras; sin embargo, se puede ver reflejada a ciertas contingencias como: aumento de la carga tributaria, intereses, multas e infracciones lo que ha ocasionado una debilitación en la liquidez y atrasos en sus operaciones, es por eso se puede inferir que la empresa se encuentra vulnerable ante cualquier impacto negativo que se pueda presentar.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1. Problema General

¿Cómo las obligaciones tributarias inciden en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú S.A.C., Tarapoto, 2019?

1.2.2. Problemas Específicos

¿Cómo las obligaciones tributarias inciden en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019?

¿Cómo las obligaciones tributarias inciden en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC Tarapoto, 2019?

1.3 Justificación

Los resultados servirán para detectar errores o deficiencias y dichas detecciones sirva como ayuda preventiva ante cualquier riesgo que no permita debilitar problemas económicos; logrando a sostener una óptima rentabilidad la cual estén sujetas a la ley de tributación peruana actual, así mismo permitió brindar un diagnóstico real a la empresa sobre las variables de estudio y al mismo tiempo alternativas de solución para revertir dicha problemática y se tenga la liquidez esperada.

Además, la presente investigación servirá para futuras investigaciones académicas relacionadas a las variables de estudio en las empresas con similar problemática en la región y el país y se justifica en metodologías

científicas de autores comúnmente utilizados, además que se basa en la utilización del método científico para el desarrollo de la investigación.

1.4 Hipótesis

1.4.1. Hipótesis General

Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019.

1.4.2. Hipótesis Específicos

Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Peru SAC., Tarapoto, 2019

Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019.

1.5 Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Establecer la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019.

1.5.2. Objetivo Específicos

Determinar la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC. Tarapoto, 2019.

Determinar la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Referente a los antecedentes a **nivel internacional**. Vivero (2017). *Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.* (Tesis de pregrado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador, el tipo de investigación fue cualitativo, de nivel descriptivo, de diseño no experimental, la población y muestra fue la documentación, la técnica fue ficha textual y el instrumento fue observación. Concluyó que: La omisión a los lineamientos orientados al desarrollo de la gestión financiera pueden verse reflejados en los bajos índices de crecimiento financiero en la empresa como respuesta a deficiencias en el eficiente manejo de las diferentes partidas en las que se invierte el dinero. La investigación revela que los colaboradores o directivos encargados de llevar a cabo la gestión financiera no se encuentran debidamente capacitados con las herramientas cognitivas necesarias para llevar a cabo los procesos que el puesto o área demanda, por ello se ha notado que, la empresa cuenta con un excelente nivel de ventas e índices de crecimiento, las estrategias sostenibles para la rentabilidad futura o estrategias no sostenibles o de calidad que permitan incrementar sus recursos de manera considerable. Asimismo, se ha encontrado que los estados financieros son elaborados de manera atrasada por lo que los accionistas no pueden evaluar oportunamente el crecimiento de sus inversiones lo cual genera malestar y retrasos en los procesos de inversión que propicien el crecimiento de la empresa.

Alejandro & Toala (2017). *Modelo de gestión financiera para control de liquidez en exportjaime S.A.* (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil, Ecuador. El tipo de investigación fue de campo, de nivel correlacional, de diseño no experimental, población y muestra fue de 20 personas, la técnica fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario Concluyó que: Se identificó la importancia o significancia de la aplicación de modelos de gestión financiera en la empresa para el control de la liquidez como parte de una herramienta que posibilite la evaluación de esta partida de manera oportuna. Asimismo, se conoció que, la falta de la implementación del control de liquidez en la empresa, se debe a la falta

de personal encargado exclusivamente para desarrollar esta función debido a la carencia de personal con este perfil profesional; entre ello se detalla la insuficiencia en el manejo de las cuentas por pagar a proveedores y cuentas por cobrar a clientes; entre los retos a destacar es la necesidad de pagar las cuentas a proveedores que, aunque el contrato menciona que estas se deben pagar en un plazo de 90 días, el proveedor exige que se liquide en solo 30 días debido a políticas comerciales internas.

Pérez (2017). *El gobierno electrónico y el cumplimiento de las obligaciones tributarias*. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ambato. El tipo de investigación fue aplicativo, de nivel correlacional, de diseño no experimental, población y muestra fue de 8 contribuyentes, la técnica la guía de observación y el instrumento fue la observación. Concluyó que: El ente regulador de la administración de tributos en el país cuenta con una gran cantidad de herramientas tecnológicas que hacen posible el control de las recaudaciones, entre ellos se encuentran el uso del internet y sistemas de interconexión que simplifican los procesos, sin embargo, se ha encontrado la existencia de falencias en cuanto a la interconexión de los sistemas públicos con los privados, lo cual genera procedimientos innecesarios o burocráticos que limitan el crecimiento u optimización de los procesos. El sistema de administración tributaria se caracteriza por entregar información confiable y verídica, sin embargo, su deficiencia en este campo está relacionada a la demora en la entrega de estos datos hacia los contribuyentes, además de que esta debe ser solicitada de manera presencial en las oficinas ya que no existe un sistema que permita a los contribuyentes visualizar esta información en línea.

A nivel **nacional**, Aniceto (2018). *Sistema de pagos de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa constructoras del Cercado de Lima, año 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Tipo de investigación explicativa causal, nivel correlacional, diseño no experimental, la población y la muestra fue de 50 personas, la técnica fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario.

Concluyó que existe incidencia entre ambas variables. Asimismo, se conoció que las empresas de este rubro, debido a que se encuentran afectas al servicio de detracciones, no pueden disponer de sus fondos acumulados que le permitan mejorar su liquidez. Por ello, se determinó que la empresa no cuenta con una adecuada liquidez para hacer frente a sus obligaciones pendientes, además la empresa ha paralizado sus procesos productivos generando así pérdidas y poca rentabilidad a la misma, no permitiéndolo reinvertir y poder cumplir sus metas a corto y largo plazo.

Farfán (2018). *Cumplimiento de obligaciones tributarias en la situación económica y financiera en la empresa de transportes B&M SRL., Trujillo al 2018*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. El tipo de investigación fue descriptiva, nivel aplicada, de diseño no experimental, la población fue la empresa de transportes, la muestra fue el área de contabilidad, la técnica fue la entrevista, análisis documental, los instrumentos fueron la guía de entrevista y la ficha de análisis documental. Concluyó que: El estudio reveló errores en las determinaciones de los datos consignados en los estados financieros que se consideran como falsos o no verídicos los cuales generaron una infracción de S/. 88.902 con la entidad recaudadora de los tributos nacionales. No se efectuó la retención del 8% a los trabajadores independientes en el mes de junio, aun teniendo el conocimiento que superaron los ingresos por S/ 36 313,00 anuales proyectados, la cual se incurrió a una sanción del periodo correspondiente. También se depositó extemporáneo de la CTS de mayo 2018, pagando por el incumplimiento una multa de s/. 25,108 soles.

Alva; Pinedo, Zumba & Salas (2019). *Evaluación económica financiera y la liquidez de la empresa Distribuidora del Oriente S.A.C., Tarapoto, año 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú. El tipo de investigación fue aplicada, de nivel descriptiva, de diseño no experimental, la población y muestra fue de 10 colaboradores, la técnica fue el fichaje, la entrevista, la observación y el análisis documental y el

instrumento fue la ficha textual la guía de observación Concluyó que: la empresa no tiene una adecuada liquidez y no pueda pagar sus obligaciones a corto plazo, además existe problemas y paralizaciones de algunas actividades debido la falta de materiales, falta de pagos a proveedores que a hecho que la empresa este inmersa en problemas económicos y que lo producido no se ajusta las necesidades de al empres ay no logra cubrir en su totalidad todos los gastos.

En cuanto a las teorías relacionadas al tema se menciona la primera variable **Obligaciones tributarias**, Pérez (2001), “son todas las obligaciones que tiene una persona natural como jurídica que desempeñan actividades económicas y de acuerdo a ella retribuir al estado mediante sus obligaciones tributarias que ayudan a la sostenibilidad y crecimiento del país”. Según Tributario (2013), menciona que, es un derecho que tiene el contribuyente de pagar sus obligaciones tributarias con el objetivo de ayudar a la sostenibilidad y crecimiento del país (p. 30)

Según Giraldo (2011), menciona que la obligación tributaria, es un vinculo entre el deudor y al entidad recaudadora de tributos, cuyo objetivo es que el deudor cumpla con sus obligaciones tributarias siendo exigibles por esta última para ello las empresas jurídicas como personas naturales están obligador a pagar sus impuestos de acuerdo a la categoría que les corresponde y según la actividad que este realiza y de acuerdo aun cronograma brindado por la entidad.

Además, Carrasco (2010), señala que es la obligación que tiene un deudor con la entidad recaudadora, para ello se basan en normativas y políticas tributarias de acuerdo al régimen y actividad económica que este realiza. Para Según Calvo (2004), la obligación tributaria nace de una norma legal ente de un hecho establecido por la ley donde el deudor tiene la obligación de pagar sus impuestos a favor del estado para que este con estos recursos logre brindar sostenibilidad y crecimiento al mismo.

Para Queralt y Lozano (2005), es el pago de una cuota tributaria de acuerdo al monto facturado en un año o mes fiscal, además estos montos están estipulados de acuerdo a las normativas vigentes y pagadas de acuerdo a un cronograma establecido.

Fundamentos de la obligación tributaria, en el Artículo 1º de TUO del Código Tributario, menciona que la obligación tributaria es la relación que existe entre el deudor y el acreedor tributario en este caso vendría hacer la sunat que regido por las diferentes normativas existentes en el país, el deudor tiene la obligación de pagar sus tributos e impuesto de acuerdo al rubro o giro del negocio en que se encuentre una sea persona jurídica o natural. Según Flores (1997), que el objetivo de la recaudación tributaria es que ese dinero invertido para dar una sostenibilidad y crecimiento al país y poder cubrir sus necesidades que el país tiene como tal y de generar así una cultura tributaria en los pobladores y reducir los altos índices de evasión tributaria.

Por su parte, Chávez (2010), señala que toda obligación tributaria no solo queda en la exigencia del estado para que el deudor pueda hacerlo sino que se basa en normas jurídicas y razones éticas que el país pueda ser sostenible y brinde una estabilidad a las empresas legalmente (p. 50)

Elementos de la obligación tributaria, para Leal (2003), son: Sujeto activo: es el acreedor o institución encargada de la recaudación tributaria de acuerdo a las leyes y normativas existentes. Sujeto pasivo: es el individuo que tiene la obligación de pagar sus impuestos y tributos de acuerdo a la prestación que este genere y de acuerdo al rubro en el que se encuentra. **Objeto:** es la prestación que recibe el estado producto de las actividades económicas que realiza el sujeto pasivo de acuerdo a las normativas legales señaladas con el sujeto activo.

Objeto de la obligación tributaria, para Carrasco (2000), menciona el objeto de la obligación tributaria consiste en la acción que el estado tiene para recibir del deudor un recurso económico producto de sus actividades

que realiza, dicha actividad esta tipificado en las normativas existentes en el país, con el objetivo de poder brindar al estado una sostenibilidad económica y disminuir la evasión tributaria.

Causas de la obligación tributaria, Álvarez (2011), menciona que la causas son el deber ético que tiene el contribuyente para el pago de sus impuestos y la forma de como recauda los impuestos el sujeto activo en este caso la entidad recaudadora en el país, producto de los beneficios producidos por los servicios diversos que generan los deudores de acuerdo a las normativas vigentes y regímenes tributarios acogidos para sus actividades económicas.

Dimensiones de las obligaciones tributarias, para Pérez (2001), menciona las siguientes clases: **Obligación Sustancial**; es la obligación principal que tiene el deudor ante el acreedor para pagar sus tributos, y dentro de ellos son el impuesto a la renta, IGV, que deben pagarse puntualmente para evitar multas y perjudiquen financieramente a la empresa, así mismo, dichas obligaciones son producto de sus actividades empresariales que se realiza, ya sea personal natural o jurídica. **Obligación formal**; son aquellas obligaciones que tiene el deudor como por el ejemplo el de formalizar sus actividades, de contar con un RUC, emitir un comprobante de pago, emitir guías de remisión.

Para la variable **Liquidez**, se menciona, Gitman (2007), La liquidez es el resultado final que tiene una compañía luego de realizar sus actividades comerciales y la suficiencia que tiene para poder pagar todas sus obligaciones. De acuerdo con Ferrer (2015), menciona que la liquidez es la capacidad económica que tiene para pagar sus obligaciones, producto de sus procesos productivos que realiza en un determinado tiempo.

Hammi (2014), conceptualiza la liquidez como la posesión de efectivo que tiene una empresa para poder pagar sus deudas y compromisos pactados de manera oportuna, además es el resultado final de una actividad económica generado principalmente por el uso de los activos.

Cabe considerar, por otra parte, para Escribano & Jiménez (2014) es la disposición que poseen las empresas para encargarse de sus responsabilidades y para que estas puedan pagar a corto plazo, sin perjudicar sus interés y actividades de la misma, dicha liquidez es medible de acuerdo a sus estados financieros con las que cuentan, brindando así una buena información para una toma de decisiones adecuada.

Torres, Riu & Ortiz (2013), sostienen que Liquidez es el dinero en efectivo que tiene la empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo. En ese contexto, mientras la empresa pueda convertir sus recursos de sus activos en efectivo, esta tendrá motor capacidad de pago ante terceros y podrá cumplir todas sus obligaciones que esta tienen, no obstante esta conversión requiere de elementos como el tiempo y el riesgo que trae dicha conversión. Sin embargo, Morales y Morales (2014) alegan que es importante estudiar sus activos como pasivos para ver la disponibilidad de efectivo para hacer frente a esos compromisos poder solventar esas deudas.

Segun García (2013), la liquidez muestra su importancia debido a que asegura la supervivencia de la empresa en el mercado, no obstante, los problemas financieros pueden poner en riesgo en su sobrevivencia, no obstante los problemas financieros que tengan a corto plazo respecto a su liquidez repercutirá en las actividades de la empresa no generando así efectivo para que esta pueda pagar sus obligaciones a proveedores, personal y materiales para que siga su procesos de funcionamiento, además que la empresa entrara en un proceso de deudas y descalificaciones en los sistemas financieros. Para Hernández, Hernández & Hernández (2018), menciona que una empresa tiene una liquidez cuando convierte sus activos en efectivo y puede pagar sus compromisos a corto plazo, además cubre sus necesidades para que siga operando.

Ratios de liquidez, para Boal (2016) son indicadores de cómo está la empresa financieramente y de cómo esta pueda cubrir todas sus

obligaciones a terceros que tiene con tal de no paralizar sus actividades económicas.

El objetivo de toda empresa es generar mayores ingresos para que tenga una rentabilidad adecuada y tenga liquidez para hacer frente a sus obligaciones y que le permita la empresa reinvertir en activos y contar con capital para poder hacer frente a sus obligaciones. Además, el objetivo empresarial de toda empresa es generar utilidades producto de su actividad comercial, para ello la empresa debe contar con una liquidez que le permita cubrir sus necesidades y poder pagar sus obligaciones a corto plazo, además de contar con adecuado flujo de caja.

Indicadores de liquidez, por lo expuesto Tanaka (2015), que la liquidez mide de cuán solvente es una empresa para poder pagar sus obligaciones que tiene ya sean estas tributarias, proveedores o personal y para que su proceso productivo de la misma siga en marcha y se pueda tener rentabilidad de acuerdo a los recursos invertidos.

Dimensiones de la liquidez, Gitman (2007), menciona las siguientes dimensiones, la **liquidez corriente**, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos de corto plazo. Expresándose $\text{Activo corriente} / \text{pasivo corriente}$. **Liquidez de capital de trabajo**, permite la medida de efectivo y activos líquidos disponibles para financiar las operaciones diarias de una empresa. se expresa: $\text{Caja} + \text{Bancos} / \text{pasivo corriente}$.

III.METODOLOGÍA

3.1.Tipo y diseño de investigación

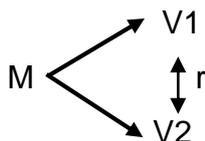
Tipo de estudio: Aplicada, porque se utilizó teorías existentes que ayudaron a solucionar la problemática identificada. (Concytec, 2018, p.1).

Diseño de investigación:

No experimental: Basado en la ocurrencia de categorías, conceptos, variables, eventos, comunidades o contextos sin la intervención directa de los investigadores. Los investigadores no necesitan cambiar el objeto de investigación (Hernández, 2004, p. 43)

De corte transversal: Dado que los datos se recopilan solo una vez a la vez en un momento dado. (Gonzales y Difabio, 2016, p.6)

El diseño se esquematiza de la siguiente manera:



Donde:

M: Muestra

V1: Obligaciones tributarias

V2: Liquidez

r: Relación

3.2.Variables, Operacionalización

Variable 1: Obligaciones tributarias

Definición conceptual: Pérez (2001), “son todas las obligaciones que tiene una persona natural como jurídica que desempeñan actividades económicas y de acuerdo a ella retribuir al estado mediante sus obligaciones tributarias que ayudan a la sostenibilidad y crecimiento del país”.

Definición operacional: se midió a través de una encuesta de acuerdo a sus dimensiones e indicadores.

Variable 2: Liquidez

Definición conceptual: Gitman (2007), La liquidez es el resultado final que tiene una compañía luego de realizar sus actividades comerciales y la suficiencia que tiene para poder pagar todas sus obligaciones.

Definición operacional: se midió a través de una encuesta de acuerdo a sus dimensiones e indicadores.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: Para Palella y Martins (2008), el global es: "un grupo de unidades del que se quiere obtener información sobre la que sacar conclusiones" (p.83).

La población para la primera variable estará comprendida por 22 trabajadores de la empresa y para la segunda variable será el acervo documentario comprendido por los estados financieros correspondientes al año 2019; información obtenida de la empresa.

Criterios de inclusión: Se incluyó solo información financiera de la empresa corresponde al año 2019.

Criterios de exclusión: Se excluyó documentación que no es parte del periodo 2019 y que no tenga relación con los estados financieros de la empresa.

Muestra: Tamayo y Tamayo (2006) definen una muestra como: "Una serie de observaciones basadas en la observación de una parte de la población para observar la distribución de ciertos caracteres en toda la población, universo o grupo". (p.176).

La muestra será la misma cantidad de trabajadores y el mismo acervo documentario de la población ya que se trabajará con el total de ella.

Muestreo: Según Arias (2006), el muestreo es "un proceso en el que se conoce la probabilidad de que cada elemento integre la muestra". (p. 83).

No se utilizará muestreo ya que se trabajará con el total de la población. (Ramírez, 2002, p.34)

Unidad de análisis: Será los trabajadores y los estados financieros de la empresa durante el periodo 2019 (balance y estado situacional)

3.4. Técnica e instrumento de recolección de datos

Técnica

La técnica a utilizar para la primera variable será la encuesta y para la segunda variable se empleará la guía documental. (Castro, 2003, p. 217)

Instrumento

El instrumento a utilizar para la primera variable será el cuestionario, que comprenderá un número limitado de ítems de acuerdo a sus dimensiones e indicadores expresados en una escala ordinal.

Para la segunda variable, se utilizará el análisis de la ficha de la guía documental.

Validez

Validez de expertos es entendida como el nivel en el que el instrumento de medición mide las variables de estudio de acuerdo a los expertos de las personas seleccionadas. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 204).

Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento se calculó a través del análisis del Alfa de Crombach, siendo confiables, ya que los valores obtenidos fueron mayores a 0,70.

3.5. Procedimientos

Se dio inicio por medio del planteamiento del problema, posteriormente se nutrió el marco teórico con autores contemporáneos y de gran renombre para luego determinar el tipo, diseño y alcance de la investigación. Asimismo, se procedió a la

recolección de información del objeto de estudio por medio de los cuestionarios para luego tabularlo. Finalmente se contrastarán la hipótesis y se elaboran las conclusiones y recomendaciones.

3.6. Métodos de análisis de datos

La recolección de datos se realizará sobre las variables en la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto 2019.

Donde en la primera variable de Obligaciones Tributarias se utilizó reportes de los Estados Financieros del año correspondiente a investigar 2019.

Muy aparte de ello se hizo la aplicación de un cuestionario de preguntas a 22 trabajadores para obtener resultados de mi segunda variable que es Liquidez.

3.7. Aspectos éticos

Se registró a la guía observable de la Universidad César Vallejo, asimismo, se respeta el derecho de autor y propiedad intelectual y se adaptará a las normas APA para su realización.

Con respecto a la documentación confidencial que la empresa me proporcionó quedando como acuerdo que será utilizada netamente con fines académicos, asimismo se cumplió con los principios y valores éticos profesionales.

IV. RESULTADOS

Los resultados se realizaron con la información brindada por la empresa, además se menciona que para el desarrollo de los resultados se utilizó el programa estadístico SPSS v.25, por tener dos variables con diferentes escalas, empezando así por los objetivos específicos que a continuación se detallan:

Tabla 1.

¿Cumple mensualmente con la presentación de la declaración de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	13,6
Casi nunca	1	4,5
Algunas veces	2	9,1
Casi siempre	7	31,8
Siempre	9	40,9
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 13.6% manifestó que nunca se Cumple mensualmente con la presentación de la declaración de todos sus tributos dentro de la fecha prevista, el 4.5% que casi nunca, el 9.1% algunas veces, el 31.8% que casi siempre y el 40.9% que siempre.

Tabla 2.

¿Usted utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	8	36,4
Casi nunca	12	54,5
Casi siempre	2	9,1
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 36.4% manifestó que nunca se utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, el 54.5% que casi nunca y solo el 9.1% que casi siempre.

Tabla 3.

¿Cumple mensualmente con el pago de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	18	81,8
Casi nunca	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 81.8% manifestó que nunca se cumple mensualmente con el pago de todos sus tributos dentro de la fecha prevista y solo el 18.2% que casi nunca.

Tabla 4.

¿Conoce las sanciones en cuanto a no cumplir con sus obligaciones tributarias?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	10	45,5
Casi nunca	2	9,1
Algunas veces	7	31,8
Casi siempre	2	9,1
Siempre	1	4,5
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 45.5% manifestó que nunca conoce las sanciones en cuanto a no cumplir con sus obligaciones tributarias, el 9.1% que casi nunca, el 31.8% algunas veces, el 9.1% que casi siempre y el 4.5% que siempre.

Tabla 5.

¿Con que frecuencia la empresa cae en moras de los impuestos no pagados a fecha?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	8	36,4
Algunas veces	2	9,1
Casi siempre	5	22,7
Siempre	7	31,8
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 36.4% manifestó que nunca la empresa cae en moras de los impuestos no pagados a fecha, el 9.1% que algunas veces, el 22.7% que casi siempre y el 31.8% que siempre.

Tabla 6.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	6	27,3
Casi nunca	2	9,1
Algunas veces	2	9,1
Casi siempre	5	22,7
Siempre	7	31,8
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 27.3% manifestó que nunca es el responsable del pago de sus tributos, el 9,1% que casi nunca, el 9,1% que algunas veces, el 22.7% que casi siempre y el 31.8% que siempre.

Tabla 7.

¿Mantiene la información actualizada en los registros de la Administración Tributaria?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	8	36,4
Casi nunca	7	31,8
Algunas veces	3	13,6
Casi siempre	2	9,1
Siempre	2	9,1
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 36.4% manifestó que nunca se mantiene la información actualizada en los registros de la Administración Tributaria, el 31.8% que casi nunca, el 13.6% que a veces, el 9.1% que casi siempre y el 9.1% que siempre.

Tabla 8.

¿Emite usted nota de crédito o débito si la operación lo requiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	3	13,6
Casi nunca	3	13,6
Algunas veces	8	36,4
Casi siempre	7	31,8
Siempre	1	4,5
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 13.6% manifestó que nunca se emite nota de crédito o débito, el 13.6% que casi nunca, el 36.4% que algunas veces, el 31.8% que casi siempre y el 4,5% que siempre.

Tabla 9.

¿Emite usted facturas por las ventas y/o servicio que realiza?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	9	40,9
Algunas veces	4	18,2
Casi siempre	5	22,7
Siempre	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 40.9% manifestó que nunca emite facturas por las ventas y/o servicio que realiza, el 18.2% que algunas veces, el 22.7% que casi siempre y el 18.2% que siempre.

Tabla 10.

¿Emite usted boletas por las ventas y/o servicio que realiza?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	22,7
Algunas veces	9	40,9
Casi siempre	4	18,2
Siempre	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 22.7% manifestó que nunca emite boletas por las ventas y/o servicio que realiza, el 40.9% que algunas veces, el 18.2% que casi siempre y el 18.2% que siempre.

Tabla 11.

¿Exige comprobante de pago al realizar una compra?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	6	27,3
Casi nunca	3	13,6
Algunas veces	4	18,2
Casi siempre	6	27,3
Siempre	3	13,6
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 27.3% manifestó que nunca exige comprobante de pago al realizar una compra, el 13.6% que casi nunca el 18.2% que algunas veces, el 27.3% que casi siempre y el 13.6% que siempre.

Tabla 12.

¿Cumple con el llenado correcto del registro de ventas?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	10	45,5
Casi nunca	2	9,1
Algunas veces	2	9,1
Casi siempre	6	27,3
Siempre	2	9,1
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 27.3% manifestó que nunca cumple con el llenado correcto del registro de ventas, el 9.1% que casi nunca, el 9.1% que algunas veces, el 27.3% que casi siempre y el 9.1% que siempre.

Tabla 13.

¿Cumple con el llenado correcto del registro de compras?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	9	40,9
Casi nunca	4	18,2
Casi siempre	3	13,6
Siempre	6	27,3
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 40.9% manifestó que nunca cumple con el llenado correcto del registro de compras, el 18.2% que casi nunca, el 13.6% que casi siempre y el 27.3% que siempre.

Tabla 14.

¿Cumple con el llenado correcto del registro del libro diario simplificado?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	11	50,0
Algunas veces	4	18,2
Casi siempre	3	13,6
Siempre	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los colaboradores

Interpretación:

Del total de colaboradores encuestados, el 50% manifestó que nunca cumple con el llenado correcto del registro del libro diario simplificado, el 18.2% que casi nunca, el 13.6% que casi siempre y el 18.2% que siempre.

INDICE DE LIQUIDEZ		
	Activo corriente/ pasivo corriente	
Liquidez		9.17
	= 172 219/18 783	
	Activo corriente/ pasivo corriente	
Liquidez corriente		9.17
	= 172 219/18 783	
Liquidez de Capital de trabajo	Caja + bancos/ pasivo corriente	5.41
	=101 590/18 783	

Fuente: Datos obtenidos de la guía del análisis documental

La tabla demuestra que la empresa por cada sol invertido solo tiene una liquidez de 9.17% en cuanto a la liquidez corriente una liquidez de 9.17 y la liquidez de capital de trabajo un 5.41%.

4.1. Determinar la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC. Tarapoto, 2019.

Tabla 15.

Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC. Tarapoto, 2019.

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	17,519 ^a	14	,000
Razón de verosimilitud	17,043	14	,254
Asociación lineal por lineal	,845	1	,358
N de casos válidos	22		

Fuente: datos obtenidos del Spss v. 25

Interpretación:

La Tabla 15 muestra el análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Peru SAC. Tarapoto, 2019, con el Chi-cuadrado de 17 519 gl, y la significancia es igual a 0.000 (p valor es menor que 0.05). Por tanto, las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Peru SAC., Tarapoto, 2019.

4.2. **Determinar la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019.**

Tabla 16.

Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019.

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	31,842 ^a	28	,000
Razón de verosimilitud	15,799	28	,969
Asociación lineal por lineal	1,296	1	,255
N de casos válidos	22		

Fuente: datos obtenidos del Spss v. 25

Interpretación:

La Tabla 16 muestra el análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Peru SAC, con un Chi-cuadrado de 31, 842 gl, y la significancia es igual a 0.000 (p valor es menor que 0.05). Por tanto, las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de capital de trabajo de la empresa Grupo Zumate Peru SAC., Tarapoto, 2019.

4.3. Establecer la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019.

Tabla 17.

Análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto 2019.

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9,663 ^a	14	,000
Razón de verosimilitud	11,445	14	,651
Asociación lineal por lineal	2,665	1	,103
N de casos válidos	22		

Fuente: datos obtenidos del Spss v. 25

Interpretación:

La Tabla 17 muestra el análisis de la incidencia de las obligaciones tributarias en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., con un Chi-cuadrado de 9,663 gl, y la significancia es igual a 0.000 (p valor es menor que 0.05). Por tanto, las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto, 2019.

V. DISCUSIÓN

En este apartado se contrasta los resultados obtenidos en la investigación con los resultados de los autores citados, para lo cual se tiene como resultado que las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto, 2019, ya que el análisis estadístico Chi-cuadrado se obtiene un valor de 9, 663 gl, y la significancia es igual a 0.000 (p valor es menor que 0.05), eso nos indica que las obligaciones tributarias tiene influencia en la liquidez de la empresa, debido a que el incumplimiento de estas generan en la empresa que tenga multas por parte del acreedor tributario, en este caso la sunat y por pagar dichas multas descuide sus obligaciones y compromisos que tiene con los colaboradores, proveedores, etc, paralizando así sus actividades y no generando mas utilidades.

Los resultados obtenidos, guardan relación con lo expuesto por Aniceto (2018) quien hace mención que las empresas de este rubro, debido a que se encuentran afectas al servicio de detracciones, no pueden disponer de sus fondos acumulados que le permitan mejorar su liquidez. Asi mismo posee incidencia directa sobre la liquidez de las empresas analizadas, entre ellos, se encuentran los lineamientos de detracciones que afectan directamente a la disponibilidad de efectivo, así mismo, Farfán (2018) menciona que el estudio reveló errores en las determinaciones de los datos consignados en los estados financieros que se consideran como falsos o no verídicos los cuales generaron una infracción de S/. 88.902 con la entidad recaudadora de los tributos nacionales. No se efectuó la retención del 8% a los trabajadores independientes en el mes de junio, aun teniendo el conocimiento que superaron los ingresos por S/ 36 313,00 anuales proyectados.

En esa misma línea, Pérez (2017) hace mención que el ente regulador de la administración de tributos en el país cuenta con una gran cantidad de herramientas tecnológicas que hacen posible el control de las recaudaciones, entre ellos se encuentran el uso del internet y sistemas de

interconexión que simplifican los procesos, sin embargo, se ha encontrado la existencia de falencias en cuanto a la interconexión de los sistemas públicos con los privados, lo cual genera procedimientos innecesarios o burocráticos que limitan el crecimiento u optimización de los procesos. El sistema de administración tributaria se caracteriza por entregar información confiable y verídica, sin embargo, su deficiencia en este campo está relacionada a la demora en la entrega de estos datos hacia los contribuyentes, además de que esta debe ser solicitada de manera presencial en las oficinas ya que no existe un sistema que permita a los contribuyentes visualizar esta información en línea, al mismo tiempo, Vivero (2017) menciona que la omisión a los lineamientos orientados al desarrollo de la gestión financiera pueden verse reflejados en los bajos índices de crecimiento financiero en la empresa como respuesta a deficiencias en el eficiente manejo de las diferentes partidas en las que se invierte el dinero. La investigación revela que los colaboradores o directivos encargados de llevar a cabo la gestión financiera no se encuentran debidamente capacitados con las herramientas cognitivas necesarias para llevar a cabo los procesos que el puesto o área demanda, por ello se ha notado que, la empresa cuenta con un excelente nivel de ventas e índices de crecimiento, las estrategias sostenibles para la rentabilidad futura o estrategias no son sostenibles o de calidad que permitan incrementar sus recursos de manera considerable. Asimismo, se ha encontrado que los estados financieros son elaborados de manera atrasada por lo que los accionistas no pueden evaluar oportunamente el crecimiento de sus inversiones lo cual genera malestar y retrasos en los procesos de inversión que propicien el crecimiento de la empresa, así mismo, Ruíz (2018) donde manifiesta que se encontró deficiencias en la empresa con lo relacionado a las determinaciones o planeaciones a corto plazo debido a diversos factores, entre ellos se encuentran que, el periodo de cobranza por lo vendido es bimestral, mientras que las obligaciones financieras deben pagarse cada 10 días, lo cual reprecisa un gran desbalance que afecta la liquidez generada por el tardío tiempo que toma el ingreso de recursos a la empresa como concepto de ventas. Asimismo, las deficiencias se hacen notar en las políticas de créditos hacia los clientes, ya que estos son otorgados en

elevados montos, pero el pago de interés y de capital es muy tardío, además de ello, se conoció que el capital de trabajo es muy bajo para hacer frente a las obligaciones a corto plazo y por último, Alva, Pinedo, Zumba & Salas (2019) manifiestan que existe deficiencias en el control de los recursos financieros, por lo tanto la empresa está sumergido en problemas financieros no pudiendo tener liquidez para pagar sus obligaciones y ser sustentable para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo. Asimismo, se determinó que otro de los motivos del problema de liquidez, está originado por el extenso periodo de retorno sobre los créditos otorgados hacia los clientes que no se ajustan a las necesidades de la empresa para sustentar sus gastos, así mismo, López (2019) determinó que, las actividades de control interno son de suma importancia debido a que por medio de estas se detecta las anomalías y deficiencias para poder corregir y dar un buen uso a los recursos asignados y mantener la calidad de todos los procesos que esta implica, de manera que no se afecte la liquidez de la empresa proveniente de las ventas, además, Alejandro & Toala (2017) menciono que se identificó la importancia o significancia de la aplicación de modelos de gestión financiera en la empresa para el control de la liquidez como parte de una herramienta que posibilite la evaluación de esta partida de manera oportuna. Asimismo, se conoció que, la falta de la implementación del control de liquidez en la empresa, se debe a la falta de personal encargado exclusivamente para desarrollar esta función debido a la carencia de personal con este perfil profesional; entre ello se detalla la insuficiencia en el manejo de las cuentas por pagar a proveedores y cuentas por cobrar a clientes; entre los retos a destacar es la necesidad de pagar las cuentas a proveedores que, aunque el contrato menciona que estas se deben pagar en un plazo de 90 días, el proveedor exige que se liquide en solo 30 días debido a políticas comerciales internas.

Los resultados obtenidos guardan relación con lo expuesto por Pérez (2001) quien hace mención el deudor tiene la obligación de contribuir al país por medio de sus tributos que hace a la entidad recaudadora para que este sea invertido y se pueda tener un país en crecimiento y solvente, además, Giraldo (2011), menciona que la obligación tributaria, es la

relación entre el deudor y el acreedor tributario, en este caso la entidad recaudadora de impuestos que vendría hacer la sunat, además todas las entidades jurídicas o personas naturales con negocio están obligados a contribuir y pagar sus impuestos de acuerdo a un cronograma establecido por la sunat, así mismo, García (2013), La liquidez es importante porque permite a la empresa cubrir sus necesidades y poder pagar todas sus obligaciones pendientes a corto plazo que tiene, además los problemas de liquidez llevan a la empresa tener problemas financieros y ajustarse en algunas actividades o procesos de la misma, además de paralizar el normal funcionamiento de la misma.

VI. CONCLUSIONES

1. Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto, 2019, es decir, a que mejor cumplimiento de las obligaciones tributarias mayor será el nivel de liquidez.
2. Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019, es decir, a que mejor cumplimiento de las obligaciones tributarias mayor será el nivel de liquidez corriente.
3. Las obligaciones tributarias inciden de manera significativa en la liquidez corriente de la empresa Grupo Zumate Perú SAC., Tarapoto, 2019, es decir, a que mejor cumplimiento de las obligaciones tributarias mayor será el nivel de liquidez de capital de trabajo.

VII. RECOMENDACIONES

1. Al contador, realizar un mejor manejo del activo circulante tanto a corto y largo plazo, con el objetivo que dicho activo pueda reinvertirse y obtener mayor margen de liquidez.
2. Al contador, pagar en el tiempo establecido de acuerdo al cronograma de la Sunat, todas las obligaciones tributarias, con el objetivo de evitar multas tributarias y poder cubrir otras obligaciones que no son tributarias.
3. Al contador de la empresa planificar las actividades y obligaciones de la empresa tanto tributarias como a terceros con el objetivo, de no incurrir en deudas que perjudiquen el crecimiento de la empresa.

REFERENCIAS

- Alejandro, M. & Toala, S. (2017). *Modelo de gestión financiera para control de liquidez en exportjaime S.A.* (Tesis de pregrado). Universidad de Guayaquil, Ecuador.
- Alva, A; Pinedo, F.; Zumba, H. & Salas, M. (2019). *Evaluación económica financiera y la liquidez de la empresa Distribuidora del Oriente S.A.C., Tarapoto, año 2017.* (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Álvarez, M. (2011). *Modo de Extinguir la Obligación Tributaria y su Procedimiento según la Ley General Tributaria Municipal*, Tesis UES
- Aniceto, E. (2018). *Sistema de pagos de obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa constructoras del Cercado de Lima, año 2017.* (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica.* (6ª Edición). Caracas: Editorial Episteme
- Boal N. (2016) ratios de liquidez.
<http://www.expansion.com/diccionarioeconomico/ratios-de-liquidez.html>
- Calvo, R. (2004) *Derecho Tributario Parte General.* Madrid: Cvitas Ediciones.
- Carrasco, I. (2000). En su obra *Derecho Fiscal*, Tomo I, segunda Edición, Editorial IURE, Madrid
- Carrasco, L. (2010). *Obligación Tributaria.* Lima: Editorial Estudio Carrasco Asesoría y Consultoría.
- Chávez, P. (2010). *La tributación.* Quipukamayoc, 1(1), 47-50
- Concytec, (2018) *reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica - reglamento renacyt,*
- Castro, M. (2003). *El proyecto de investigación y su esquema de elaboración.* (2ª Edición). Caracas: Uyapal.

- Escribano, M. & Jiménez, A. (2014). Análisis contable y Financiero. Bogotá, Colombia: IC Editorial.
- Farfán, M. (2018). *Cumplimiento de obligaciones tributarias en la situación económica y financiera en la empresa de transportes B&M SRL., Trujillo al 2018.* (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú.
- Ferrer, J. (2015). Contabilidad Gerencial. Lima, Perú.
- Flores, E. (1977) Elementos de Finanzas Públicas Mexicanas. México: Editorial Porrúa
- García, L.. (2013). Liquidez y Rentabilidad como factor determinante en el éxito de las empresa. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 15.
- Giraldo, D. (2011). Diccionario para Contadores. Lima: Editora "FECAT" E.I.R.L.
- Gitman, L. (2007). Principios de administración financiera (XI). Retrieved from
- Gonzales y Difabio (2016) *Enfoque transversal y longitudinal en el estudio de patrones de aprendizaje en alumnos universitarios de ingeniería, Revista Electrónica "Actualidades Investigativas en Educación", vol. 16, núm. 3, septiembre-diciembre, 2016, pp. 1-20 Universidad de Costa Rica,*
- Hammi, A. (2014). Control Financiero interno bajo incertidumbre : control de gestión de la liquidez Facultad de Economía y Empresa Universidad de Barcelona Departamento de Economía y Organización de Empresa Tesis doctoral presentada por Abdelhamid Hammi.
- Hernandez, Fernandez, C. y Baptista (2004) Metodología de la Investigación. México. Mc. Craw Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). Metodología de la investigación (6ª Edición). México D.F: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A.
- Hernández, K.; Hernández, I., & Hernández Ochoa, M. (2018). Importancia del análisis financiero para la toma de decisiones. Retrieved from

- Lawrence, L. (2013). "El financiamiento y su incidencia en la Liquidez de la empresa Omnichem SAC" desarrollada para la obtención del título de Contador Público, Perú.
- López, Y. (2019). *Control interno en el proceso de producción de informes medioambientales y su incidencia en la liquidez de la empresa Tusan Ingenieros y Consultores S.A.C, Tarapoto 2017*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Tarapoto, Perú.
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32170/L%c3%b3pez_SYL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Morales, J. y Morales, A. (2014). "Créditos y Cobranzas ".en México (ed.1°), Grupo Editorial Patria, recuperado de: ProQuest Ebook Central,
- Parella, S. y Martins, F. (2008). Metodología de la Investigación Cuantitativa (2ª Edición). Caracas: FEDUPEL
- Pérez, J. (2001). Montesquieu y el derecho tributario moderno. Madrid: Editorial Dykinson.
- Pérez, L. (2017). *El gobierno electrónico y el cumplimiento de las obligaciones tributarias*. (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato, Ambato.
- Queralt, K. y Lozano, K. (2005), en el Diccionario de Ciencias Jurídicas, Políticas, Sociales y de Economía. 2da Edición Universidad, Buenos Aires.
- Ramírez, T. (2002). Como hacer un proyecto de investigación. (2º Edición). Caracas: Panapo.
- Ruíz, Y. (2018). *Decisiones financieras de corto plazo y su relación con la liquidez de la empresa de servicios generales Pizana Express S.A.C., Tarapoto año 2016*. (Tesis de pregrado). Universidad Cesar Vallejo, Tarapoto, Perú.
- Tanaka (2015) Análisis de los estados financieros para la toma de decisiones. Recuperado de <https://books.google.com.pe/books?id=LH4fWkr2Cs4C&pg=PA319&dq=ratios+de+liquidez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi4jq->

z1OHWAhXMGJAKHQquDQcQ6AEIVDAI#v=onepage&q=ratios%20de
%20liquidez&f=false

Leal, J. (2003). *La constitucionalidad de las reglas de miscelánea fiscal que establecen las declaraciones por medios electrónicos*. Tesis de Licenciatura en Derecho, Universidad de las Américas Puebla, Puebla, México

Tamayo y Tamayo, M. (2006). *Técnicas de Investigación*. (2ª Edición). México: Editorial Mc Graw Hill

Torres T, Riu R. & Ortiz A. (2013) *La gestión de la Liquidez –tesina presentada al IDEC Pompeu Fabra para optar el grado de Master en Mercados Financieros*

Tributario C. (2013). Decreto Supremo N° 133-2013-EF. Lima: El Peruano.

Vega, A. (2019). *Percepción del IGV y su efecto en la liquidez de las empresas importadoras del distrito de Beña, 2019*. (Tesis de pregrado). Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

Vivero, R. (2017). *Gestión financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.* (Tesis de pregrado). Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador.:

Anexos

Matriz de Operacionalización de variables

Título: Obligaciones tributarias y su incidencia en la liquidez de la empresa Grupo Zumate Perú SAC, Tarapoto 2019.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Obligaciones tributarias	Pérez (2001), "son todas las obligaciones que tiene una persona natural como jurídica que desempeñan actividades económicas y de acuerdo a ella retribuir al estado mediante sus obligaciones tributarias que ayudan a la sostenibilidad y crecimiento del país".	se midió a través de una encuesta de acuerdo a sus dimensiones e indicadores.	Obligación sustancial	Presentación de declaración de tributos	Ordinal
				Pago de tributos	
			Obligación formal	Actualización de información en SUNAT	
				Uso de comprobantes de pagos Libros y registros contables utilizados según normatividad	
Liquidez	Gitman (2007), La liquidez es el resultado final que tiene una compañía luego de realizar sus actividades comerciales y la suficiencia que tiene para poder pagar todas sus obligaciones.	se midió a través de una encuesta de acuerdo a sus dimensiones e indicadores.	Liquidez corriente	Activo corriente/ pasivo corriente	Ordinal
			Liquidez de capital de trabajo	Caja + bancos/ pasivo corriente	

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor:

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, del Taller de Tesis, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el título Profesional de Contador Público.

El título de mi investigación es: **Obligaciones Tributarias y su incidencia en la Liquidez de la Empresa Grupo Zumate Perú S.A.C, Tarapoto 2019** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Laura Rakel Garcia orbe

D.N.I: 71940455

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable:

Obligaciones tributarias

Pérez (2001), "La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente".

Dimensiones de las variables:

Obligación Sustancial

Pérez (2001), se conoce también como una obligación principal, esto es una obligación de dar, es decir de pagar los tributos al acreedor tributario. La Administración Tributaria establece que son obligaciones sustanciales las siguientes: Pagar oportunamente los tributos como el Impuesto a la Renta, Impuesto General a las Ventas, entre otros, Pagar oportunamente las retenciones de impuestos efectuadas, Pagar oportunamente las percepciones efectuadas.

Obligación Formal

Pérez (2001), se conoce también como una obligación accesorio, esto es obligación de hacer, obligación de no hacer, u obligación de tolerar. La Administración Tributaria establece que las obligaciones formales son: Inscribirse en el RUC u otros registros, Fijar su domicilio fiscal, Determinar y declarar cada tributo dentro de ciertas fechas o plazos fijados legalmente, Emitir comprobantes de pago por sus operaciones económicas, Sustentar el traslado de bienes con guías de remisión, Registrar sus operaciones en libros contables, Retener y pagar tributos, Depositar los montos de deducciones efectuadas a otros contribuyentes en el banco que señalen las normas vigentes.

VALIDACION DE INSTRUMENTOS



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE “Obligaciones Tributarias”.

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	DIMENSIÓN 1 “OBLIGACION SUSTANCIAL”							
1	¿Cumple mensualmente con la presentación de la declaración de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?							
2	¿Usted utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?							
3	¿Cumple mensualmente con el pago de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?							
4	¿Conoce las sanciones en cuanto a no cumplir con sus obligaciones tributarias?							
5	¿Con que frecuencia la empresa cae en moras de los impuestos no pagados a fecha?							
6	¿considera usted que es responsable del pago de sus tributos?							
	DIMENSIÓN 2 “OBLIGACION FORMAL”	Si	No	Si	No	Si	No	
7	¿Mantiene la información actualizada en los registros de la Administración Tributaria?							
8	¿Emite usted nota de crédito o débito si la operación lo requiera?							
9	¿Emite usted facturas por las ventas y/o servicio que realiza?							
10	¿Emite usted boletas por las ventas y/o servicio que realiza?							
11	¿Exige comprobante de pago al realizar una compra?							
12	¿Cumple con el llenado correcto del registro de ventas?							
13	¿Cumple con el llenado correcto del registro de compras?							
14	¿Cumple con el llenado correcto del registro del libro diario simplificado?							

Instrumento de obligaciones tributarias

Lee atentamente cada ítem y seleccione una de las alternativas, la que sea la más apropiada para Usted, seleccionando del 1 a 5, que corresponde a su respuesta. Finalmente, la respuesta que vierta es totalmente reservada y se guardará confidencialidad y marque todos los ítems.

Escala de medición	
Nunca	1
Casi Nunca	2
Algunas veces	3
Casi Siempre	4
Siempre	5

N°	Dimensiones / <u>ítems</u>					
		1	2	3	4	5
	OBLIGACION SUSTANCIAL					
1	¿Cumple mensualmente con la presentación de la declaración de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?					
2	¿Usted utiliza el cronograma de pagos de los tributos para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias?					
3	¿Cumple mensualmente con el pago de todos sus tributos dentro de la fecha prevista?					
4	¿Conoce las sanciones en cuanto a no cumplir con sus obligaciones tributarias?					
5	¿Con que frecuencia la empresa cae en moras de los impuestos no pagados a fecha?					
6	¿considera usted que es responsable del pago de sus tributos?					
	OBLIGACION FORMAL					
7	¿Mantiene la información actualizada en los registros de la Administración Tributaria?					
8	¿Emite usted nota de crédito o débito si la operación lo requiera?					

9	¿Emite usted facturas por las ventas y/o servicio que realiza?					
10	¿Emite usted boletas por las ventas y/o servicio que realiza?					
11	¿Exige comprobante de pago al realizar una compra?					
12	¿Cumple con el llenado correcto del registro de ventas?					
13	¿Cumple con el llenado correcto del registro de compras?					
14	¿Cumple con el llenado correcto del registro del libro diario simplificado?					

Instrumento de liquidez

Liquidez	Activo corriente/ pasivo corriente = 172 219/18 783	9.17
Liquides corriente	Activo corriente/ pasivo corriente = 172 219/18 783	9.17
Liquidez de Capital de trabajo	Caja + bancos/ pasivo corriente =101 590/18 783	5.41

Balance General 2019

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 Periodo Acumulado al 31/12/2019
 Expresado en SOLES

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	S/.		
Efectivo y Equivalente de Efectivo		S/.	101,590
Cuentas por cobrar comerciales		S/.	70,629
Total Activo Corriente		S/.	172,219
ACTIVO NO CORRIENTE			
Inmueble, Maquinaria y Equipo		S/.	160,339
Activo Diferido		S/.	22,082
Renta de Cuarta categoria		S/.	240
Pago a cuenta		S/.	10,450
Depreciacion Acumulada		S/.	-41,732
Total Activo No Corriente		S/.	151,379
TOTAL ACTIVO	S/.	S/.	323,598

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	S/.		
Tributos, Contraprestaciones Y Aportes por Pagar		S/.	3,041
Cuentas por Pagar Comerciales-Terceros		S/.	15,742
Cuentas por pagar diversas-terceros		S/.	-
Total Pasivo		S/.	18,783
PASIVO NO CORRIENTE			
Remuneraciones y Participaciones por Pagar			
Cuentas por Pagar a los Acc.(socios), Direc. Y Ger.			
Obligaciones Financieras		S/.	101,139
Total Pasivo No Corriente		S/.	101,139
PATRIMONIO			
Capital		S/.	14,000
Resultados Acumulados		S/.	100,430
Utilidad del Ejercicio		S/.	89,246
Total Patrimonio		S/.	203,676
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	S/.	S/.	323,598

AUTORIZACION DE USO DE INFORMACION

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACION PARA EFECTOS DE INVESTIGACION

Yo Maria de Jesús Tuesta Macuyama
(Nombre del representante legal o directivo de la empresa)

identificado con DNI N° 46363346, como
(De ser extranjero indicar la CE o el N° del Pasaporte)

Gerente General
(Nombre del puesto del representante del área de la empresa)

del área de
(Indicar el nombre del área, departamento o unidad)

de la empresa / institución Grupo Zumate Perú SAC
(Nombre de la empresa/institución privada o pública)

con R.U.C. 20600250249
domiciliada en Jr. Capirona 280

AUTORIZO el uso de la información siguiente: Estados financieros del periodo 2019

al srta (es) (subrayar según corresponde) Laura Rakel García Ordoñez
(Apellidos y nombres completos de los investigadores)

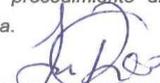
Identificado(s) con (DNI) N° 71940455, estudiante (s) / bachiller (es) (subrayar según corresponde) de la Carrera Profesional de Contabilidad, con la finalidad de que pueda desarrollar su trabajo de investigación / tesis (subrayar según corresponde); considerando QUE (marcar con x la opción autorizada):

- Puede mencionar el nombre de la empresa o;
- Debe mantener en estricta reserva el nombre comercial, razón social o cualquier logotipo de la empresa .

 GRUPO ZUMATE PERU S.A.C.
Tarapoto, 05 de Enero del 2021.
Maria de Jesús Tuesta Macuyama
GERENTE GENERAL

Fecha: 05-01-2021
DNI: 46363346

Yo (nosotros) estudiante (s) / bachiller (es) (subrayar según corresponde), de la Carrera Profesional de Contabilidad declaro (amos) que los datos emitidos en esta carta son auténticos y no han sido falseados, de lo contrario acepto (amos) ser sometido (s) al procedimiento disciplinario correspondiente tanto a nivel de mi universidad como de la empresa.


Fecha: 05/01/21
DNI: 71940455

Validación de instrumentos



Observaciones (precisar si hay
suficiencia): __ Si hay suficiencia __

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Mg Rosario Violeta Grijalva Salazar DNI:09629044.....

Especialidad del validador:....Política y Derecho Tributario.....

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay
suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. Pedro Costilla Castillo DNI: 09925834

Especialidad del validador: DOCTOR EN ADMINISTRACION

Lima, 31 de diciembre del 2020

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Observaciones (precisar si hay
suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Mg. Luis Cabrera Anas DNI: 08870041

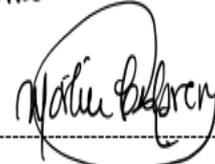
Especialidad del validador: Investigación

Lima 02 de 01 de 2021

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo



Firma del Experto Informante.

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Análisis de confiabilidad: Obligaciones tributarias

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	22	100,0
	<u>Excluido^a</u>	0	,0
	Total	22	100,0

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,758	14
