



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de empresas
comerciales, Mercado Fiori, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

Autor:

Campos Mercado, Rayniero Edinson (orcid.org/0000-0003-3046-8133)

Asesor:

Mg. Díaz Díaz Donato (orcid.org/0000-0003-2436-4653)

Línea de investigación:

Tributación

Lima-Perú

2021

Dedicatoria

A mis padres, Lorena Mercado Vera y Benjamín Campos Torres, quienes han dedicado exclusividad y gran parte de su tiempo en apoyarme económicamente y moralmente; A mis hermanos quienes han contribuido enormemente en este largo proceso de formación personal y profesional.

Rayniero

Agradecimiento

A Dios por darme el don de la vida y por darme fuerzas para seguir adelante, a la Universidad César Vallejo, por ser la institución que forjó en mí, el perfil profesional de un egresado competente. A los docentes de la Escuela de Contabilidad por sus sabias enseñanzas y por compartir sus experiencias. A los administrativos y demás colaboradores de las empresas del mercado Fiori, por haberme brindado las facilidades para el desarrollo de esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Caratula.....	
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	01
II. MARCO TEÓRICO.....	06
III. METODOLOGÍA.....	15
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	15
3.2 Variables y operacionalización.....	16
3.3 Población, muestra y muestreo.....	16
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	18
3.5 Procedimientos.....	21
3.6 Métodos de análisis de datos.....	21
3.7 Aspectos éticos.....	21
IV. RESULTADOS.....	23
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	33
VI. CONCLUSIONES.....	38
VII. RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS	
ANEXOS	

Índice de Tablas

Tabla 1: Dimensión de capital de trabajo.....	26
Tabla 2: Dimensión de liquidez corriente.....	27
Tabla 3: Dimensión de liquidez solvente.....	28
Tabla 4: Dimensión de liquidez absoluta.....	29
Tabla 5: Consolidado de la dimensión de la variable de liquidez.....	30
Tabla 6: Relación de la dimensión del planeamiento tributario y la liquidez	31
Tabla 7: Correlación de las variables de planeamiento tributario y liquidez	32

Índice de Gráficos y Figuras

Figura 1: Técnicas e instrumentos.....	18
Figura 2: Escala de Likert de la variable de planeamiento tributario.....	19
Figura 3: Escala de Likert de la variable de liquidez	19
Figura 4: Dimensión de obligaciones tributarias.....	23
Figura 5: Dimensión de pronósticos tributarios.....	24
Figura 6: Consolidado del Planeamiento tributario.....	25

Resumen

El presente estudio de investigación tuvo como objetivo general: Determinar la relación del planeamiento tributario y la liquidez de empresas comerciales del Mercado Fiori, 2021, la población fueron 42 empresas de las cuales se tomó como muestra a 36 trabajadores del área de contabilidad, el tipo de investigación por su estructura y naturaleza, es aplicado; de enfoque cuantitativo, debido a que se aplicaran las teorías de estudios anteriores y porque se trató de medir la correlación de las variables, su diseño fue descriptivo correlacional, no experimental, de corte transversal, el resultado que se obtuvo fue que planeamiento tributario es malo en el 61% de las empresas y que afecta directamente el dinero disponible perjudicando en el cumplimiento de las obligaciones de corto plazo, la investigación concluyo que, La variable del planeamiento tributario con la variable de liquidez, tiene una significancia bilateral de los datos propuestos, porque el resultado de la investigación fue mayor que el nivel "p" valor propuesto ($p=0.967 > 0.05$), este efecto permite tomar la decisión de rechazar la H_0 y aceptar la H_1 , Además, el Rho Spearman obtuvo un valor de ($Rho=0,0867$) mostrando una correlación positiva alta, es decir, existe relación directa entre el planeamiento tributario y la liquidez de las empresas del mercado Fiori, 2021.

Palabras clave: Planeamiento tributario, liquidez, obligaciones financieras.

Abstract

The present research study had as general objective: To determine the relationship of tax planning and liquidity of commercial companies, Mercado Fiori, 2021, the population was 42 companies of which 36 workers from the accounting area were taken as a sample, the type of investigation by its structure and nature, it is applied; quantitative approach, because the theories of previous studies were applied and because it was tried to measure the correlation of the variables, its design was descriptive correlational, not experimental, cross-sectional, the result obtained was that tax planning is bad in 61% of the companies and that directly affects the money available, harming the fulfillment of short-term obligations, the research concluded that, The tax planning variable with the liquidity variable, has a bilateral significance of the proposed data, Because the result of the research was higher than the proposed value "p" level ($p = 0.967 > 0.05$), this effect allows making the decision to reject the H_0 and accept the H_1 , In addition, the Rho Spearman obtained a value of ($Rho = 0.0867$) showing a high positive correlation, that is, there is a direct relationship between tax planning and the liquidity of companies in the Fiori market, 2021.

Keywords: Tax planning, liquidity, financial obligations.

I. INTRODUCCIÓN

El plan tributario, son elementos vinculados estrechamente con las conductas, los cuales direccionan la efectivización de la carga fiscal de las empresas, y cuando estas empresas no cuentan con un correcto plan tributario, la liquidez de las empresas, son afectadas de manera directa, por lo que resulta necesario y fundamental su elaboración y ejecución del mismo. Es por esto que Villanueva (2013), describe que la planificación tributaria, es el conjunto de múltiples opciones legales a las que se puede acudir como emprendedor respetando las leyes, durante uno o más períodos tributarios con la intención de determinar y cancelar la renta que necesariamente debe contribuirse a SUNAT, considerando la correcta ejecución de la normatividad vigente.

Además, Vergara (2011), considera que la planificación tributaria es todo un proceso constituido por actuaciones legales que el contribuyente debe realizar sistemáticamente y metódicamente, en virtud del cual se identifica de la manera crítica la opción justa que genera el mayor ahorro impositivo o la mayor rentabilidad financiera.

Sin embargo, en Estados Unidos, se observa que la mayoría de empresas tienen deficiencias para realizar un planeamiento tributario, haciendo que la mayoría de empresas multinacionales (56%), trabajen mediante estrategias para reducir legalmente sus impuestos, hoy en día el Tax del IVA, se encuentra en una tasa del 7% del precio de venta de bienes y servicios (Cooper y Nguyen, 23 de junio 2020).

Debido a esto María (2018), en su investigación, manifiesta que existen tasas de impuestos elevados que distancian muchas oportunidades al socio capitalista en cada país y esto porque no se sienten contentos con la repartición de las imposiciones fiscales, en primer lugar, se encuentra Uruguay y Argentina, con el 22 y 21% respectivamente. Seguidamente el País de Chile, con 19%; de manera similar, esta Perú (29.5) %, La República Dominicana con el 18% y Brasil con una media del impuesto sobre las ventas del 17%.

En tal sentido Benites & Rafael (2017), en su investigación indican que, según la situación de carga fiscal de la entidad, se necesita una propuesta de todo un

plan tributario, el mismo que debe ayudar a prevenir o anticipar los múltiples errores en materia de carga fiscal mejorando sustancialmente su volumen de ingresos y haciendo más eficiente el uso de los recursos en temas de tributos.

Pero en la actualidad muchos de los emprendedores y contadores en el Perú, parecen desconocer las leyes tributarias debido a que son muy extensos; las definiciones que se describen, pero al realizar un planeamiento tributario con ayuda de académicos especialistas en el tema, podrían obtener beneficios tributarios otorgados por SUNAT, y sobre todo evitar contraer sanciones y multas, que podrían afectar la liquidez.

De similar forma, Gaeda (2018), manifiesta, que debido al incremento de las acciones en las diversas entidades se debe pensar detenidamente sobre la ejecución de un plan tributario, con la finalidad de tener un mejor panorama de las actividades que se acogerán al entorno fiscal, eludiendo posteriores equivocaciones tributarias los cuales lleven a obtener sanciones y multas creadas por la mala interpretación de las leyes tributarias.

Asimismo, Acarapi (2020) observó que las compañías con personería jurídica o natural, tienen una enorme coacción tributaria por lo cual se evidencian varias contingencias impositivas, los cuales generan obligaciones fiscales no presupuestadas, lo que complica las actividades comerciales de inversión, las mismas que afectan directamente la liquidez del dinero

Sin embargo, Effio & Champoñan (2019), nos manifiestan que se están realizando actividades de revisión tributaria con técnicas netamente tecnológicas a todas las empresas comerciales, de servicios, industriales, etc. Los cuales tratan de contrastar disertaciones no correspondientes a los ingresos y gastos que se ha declarado, las cuales perjudican al gobierno; No obstante, el planeamiento tributario, es un deber para todo tipo de empresas sin tener en cuenta el objeto del negocio, organización que no ejecuta un planeamiento tributario, tienen un corto tiempo de permanencia en el mercado

o será un usuario recurrente de la SUNAT (11 de enero de 2019), noticiero Contable.

Por otro lado, Gestión (2016), en un sondeo que realizó a más de 80 trabajadores que se desenvuelven en el área tributaria y administrativa, detectó que la mayoría carece de un profundo desconocimiento de las empresas, el cual dificulta que puedan definir normas tributarias en beneficio de las empresas donde trabajan.

Por consiguiente; se dedujo que el planeamiento tributario en las Empresas comerciales del mercado Fiori, es imprescindible e importante su elaboración y ejecución, porque aminora el riesgo de contraer diferentes sanciones y multas que en el corto o largo plazo afecten la liquidez económica y financiera de las empresas, es por esto que se ha visto necesario estudiar esta problemática por lo que se ha planteado la siguiente interrogante; ¿Cuál es la relación del planeamiento tributario y la liquidez en empresas comerciales del mercado Fiori 2021. Así mismo se planteó problemas específicos i) ¿Cómo es el planeamiento tributario en las empresas comerciales del mercado Fiori 2021?, ii) ¿Cuánto es la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori 2021? iii) ¿Cuál de las dimensiones del planeamiento tributario, se relaciona más con una de las dimensiones de la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori, 2021?

Por todo lo expuesto anteriormente, esta investigación se justificó de manera conveniente porque permitió conocer de cerca las falencias en cuanto al uso adecuado y permanente del planeamiento tributario, al mismo tiempo permitió brindar alternativas de solución en las Empresas comerciales del mercado Fiori, asimismo se brindó recomendaciones de mejora y uso del planeamiento tributario para un mejor rendimiento de la liquidez económica y financiera de todas las empresas comerciales del mercado Fiori. Sin duda; la investigación es relevante en la sociedad, porque ocasionó un impacto directo sobre la economía de las empresas que brindan servicios dentro del Mercado Fiori, es preciso recalcar que los profesionales contables jugaron un rol fundamental en la elaboración del planeamiento tributario y el incremento de la liquidez

económica y financiera de las empresas, esto a su vez generó solvencia, credibilidad y confianza en los clientes, proveedores y acreedores. Al mismo tiempo, esta investigación aportó un valor teórico, porque se tomó en cuenta las referencias de estudios de investigaciones científicas realizadas con antelación en torno al planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de diversas entidades, en efecto esto solo se pudo lograr mediante la recopilación de datos de los diferentes estudios aplicados anteriormente, el mismo que permitió la estructuración de información actualizada y nueva.

Por otro lado, este trabajo tuvo como implicancia práctica, el diseño de un detallado análisis sobre la formulación, el desarrollo y utilización del planeamiento tributario en las empresas del mercado Fiori, que desarrollaron actividades comerciales de la venta de bienes; y todos los resultados que se obtuvieron, fueron insumos para minimizar los riesgos de contraer sanciones y multas que afecten económicamente y financieramente a las empresas. Sin embargo, para esta investigación necesitamos seguir una metodología, que incluyó las exigencias de las guías científicas de la Universidad Cesar Vallejo, también fundamentamos de manera coherente, la forma y el contenido. En consecuencia, las empresas no incurrieron en faltas que conlleven a sanciones y multas innecesarios, los cuales no generaron desembolsos de dinero y no afectó la liquidez de las empresas. Es necesario mencionar que las empresas cumplieron con las políticas tributarias (Elaboración y ejecución del planeamiento tributario) con la finalidad de minimizar los riesgos de ser multados y tener la posibilidad de acceder a los grandes beneficios tributarios que tiene establecido la SUNAT.

Este trabajo de rigurosidad científica, planteó el siguiente objeto general: Determinar la relación del planeamiento tributario y la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori, 2021; Asimismo, se planteó objetivos específicos que permitan hacer un estudio mucho más minucioso y medible: i) Conocer el planeamiento tributario en las empresas comerciales del mercado Fiori; ii) Calcular la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori, 2021
iii) Analizar cuál de las dimensiones del planeamiento tributario, se relaciona

más con una de las dimensiones de la liquidez en las empresas comerciales del mercado Fiori.

Dentro de este marco de investigación, el estudio planteó como hipótesis general: La relación del planeamiento tributario y la liquidez de empresas comerciales del mercado Fiori, es positiva; asimismo, las hipótesis específicas que permitieron hacer una afirmación mucho más precisa y medible: i) El planeamiento tributario en las empresas comerciales del Mercado Fiori 2021, es favorable; ii) La liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori 2021, mejora significativamente y iii) Una de las dimensiones del planeamiento tributario se relaciona significativamente con una de las dimensiones de la liquidez de las empresas comerciales de mercado Fiori, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

De acuerdo a la naturaleza de las variables de estudio se vio necesario citar algunos autores que refuercen los resultados encontrados en la investigación por eso, según Gastón, S. (2019), en su estudio que llevo como título “*Planificación tributaria Nacional aplicada a una empresa agropecuaria de la provincia de Córdoba, cereales Docta*” (artículo científico), Colombia, Tuvo como finalidad: Diseñar un planeamiento tributario para disminuir el impuesto de renta de la empresa. Esta investigación fue descriptiva, con enfoque cuantitativo de diseño no experimental; la población, todos los colaboradores de la empresa; la muestra, 8 profesionales de las dependencias de gerencia, contabilidad y administración; los instrumentos utilizados fueron el cuestionario y la guía de análisis documental. El investigador concluyo que al elaborar e implantar un planeamiento tributario en la empresa, no solo fue beneficio para hacer más eficiente sus utilidades y por defecto su liquidez, sino también mejoró la calidad de la organización y planificación.

De igual forma; Serpa, I. & Montalván, D. (2017), en su investigación; *La planificación tributaria y la elusión fiscal en Ecuador*, (artículo científico). La finalidad fue, analizar los efectos de la planificación tributaria y la elusión fiscal en el Ecuador; el estudio fue de tipo aplicado, de diseño descriptivo correlacional, no experimental; la población fue los documentos y comprobantes de pago, la técnica usada fue la guía de análisis documental y como instrumento de recolección se usó, la revisión documentaria y estadística. El autor concluyó, que existe una relación con significancia alta entre el planeamiento tributario y la elusión, en ambas variables se consideran las estrategias para minimizar las imposiciones tributarias, usando al máximo a favor nuestro las leyes tributarias. Así mismo acordaron que tener conocimiento sobre la planeación y la elusión tributaria, esta direccionado a la conducta propio de los emprendedores, es por esto que este estudio de investigación científica, es viable debido a que demuestra las 2 caras de la reducción de la carga fiscal.

En tanto; Piedra, C. (2016). En su investigación, *la planificación y su incidencia en el presupuesto de la finca San Carlos de la ciudad de Machala, 2015* (artículo científico). Ecuador, tuvo como objetivo; determinar cómo la defectuosa planeación tributaria, incide en el presupuesto de la finca San Carlos. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de diseño descriptivo, no experimental, como instrumento se utilizó, la entrevista; la población y muestra fueron 7 trabajadores. El investigador llegó a la conclusión que, al no contar con un estándar de alineación a las normas tributarias dentro de la Finca, todas las actividades con fines de lucro que se ejecutaron, sufrieron mucho peligro, porque estuvieron expuestos a infracciones que dicta la norma legal y las ejecuta la administración tributaria, los cuales son publicados por manifestaciones con categorías de morosos, y esto solo se soluciona, haciendo un buen plan tributario y realizando la cancelación de sus subsidios de manera regular y en efectivo.

De similar forma Alemán, O. (2017), en su investigación *El planeamiento tributario y su relación con la situación financiera* (artículo científico). Tumbes-Perú. Buscó como: Describir y analizar la relación del planeamiento tributario y la situación financiera de las MYPES de servicios logísticos, la población usada han sido los documentos administrativos; el tipo de investigación, aplicado; con diseño descriptivo no experimental, con un enfoque cualitativo; la técnica fue la guía de entrevista y la guía de análisis documental, el instrumento usado han sido la entrevista y el análisis documental; finalmente llegó a la conclusión que planeamiento tributario y la situación financiera de las empresas, tienen relación directa, debido a que se evidenció y mediante un buen plan de cargas fiscales, se avala el incremento de la liquidez, mayor presencia en el mercado, crecimiento de la rentabilidad y sobre todo permite el ahorro fiscal de las Mypes, los mismos que contemplan beneficios más notorios en la normativa vigente.

No obstante Pérez, V. & Rodríguez, A. (2020), en su estudio de *Planeamiento tributario y rentabilidad en empresas de transporte, 2015-2020* (artículo científico). Universidad Privada del Norte, Cajamarca, tuvo como propósito: Elaborar un adecuado planeamiento tributario que nos permita optimizar

recursos y minimizar gastos, el tipo es aplicado, el diseño no experimental de corte transversal, con nivel descriptivo correlacional, la población fueron 60 documentos y la muestra 36, la conclusión fue que la cultura tributaria es importante para la correcta elaboración de un plan tributario, porque permite anticiparse a contingencias fiscales en las empresas de transportes.

En efecto Vega et al. (2019) *Planeamiento tributario en el área contable de la empresa representaciones Naret SAC. La Molina 2019* (artículo científico). Universidad María Auxiliadora, tuvo como objetivo Describir el planeamiento tributario en el área contable, la investigación fue de enfoque cuantitativo, tipo aplicado, diseño, no experimental de corte transversal, de nivel descriptivo explicativo, la técnica e instrumentos aplicados fueron la guía de análisis documental, la población y muestra los documentos contables, el mismo que llegó a la conclusión de que, la mayoría de las empresas elaboran el planeamiento tributario (49%) mientras que el 51%, no lo hace. Así mismo el planeamiento tributario de la empresa no cuenta con un formulario adecuado en donde las dimensiones muestran porcentajes intermedios.

Por otro lado, Santiesteban, M. (2020), en su estudio titulado *Planeamiento tributario, para optimizar las utilidades de las empresas de fabricación de vidrios, Chiclayo* (tesis de maestría). Perú, esta investigación tuvo como propósito: Elaborar una propuesta basada en el planeamiento tributario para optimizar las utilidades de las empresas. El enfoque fue cuantitativo, de diseño no experimental y explicativo; la población 5 personas de la empresa, la técnica y los instrumentos de recopilación han sido la entrevista y la revisión documentaria, la investigación llegó a la conclusión que, el planeamiento de cargas fiscales, mejora fuertemente las ganancias y/o utilidades de las empresas, debido al uso de esta potente herramienta que permite generar grandes ahorros en materia de tributos con casi S/ 2 349.00 soles mensuales; es por ello que es indispensable y necesario contar con diversas opciones tributarias que generen grandes beneficios para la empresa; además esta herramienta brinda la facilidad de conocer anticipadamente cuánto se va a

pagar, con la finalidad de minimizar problemas a futuro con la administración tributaria.

Sin embargo; Ramos, S. (2019), en su investigación *Planeamiento tributario y sanciones fiscales en empresas comerciales de productos de belleza del distrito de Cercado de Lima, 2019* (tesis de maestría). Perú, tuvo como objetivo: Determinar de qué manera el planeamiento tributario se relaciona con las sanciones fiscales en empresas comerciales; la investigación fue descriptiva correlacional, no experimental de corte transversal, el tipo fue aplicado; la población fueron 46 empresas; la muestra 40 personas del área contable que trabajaban en las empresas, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario; el investigador concluyo que, el planeamiento tributario tiene una relación positiva alta con las sanciones fiscales y esto demuestra que si no hay un plan de tributos, las multas afectan la liquidez de las empresas de manera directa, perjudicando la parte económica.

Mientras tanto; Amez y Amez (2017), en su estudio; *sanciones tributarias de los comprobantes de pago y su efecto en la liquidez de la empresa Buses SAC. Distrito de la Victoria* (tesis de pregrado). Lima-Perú, Tuvo como objetivo general: Mostrar las sanciones tributarias de los comprobantes de pago y su incidencia en la liquidez de la empresa Buses SAC. La población fueron todos los trabajadores de la empresa y como muestra se tomó en cuenta a los profesionales del área de contabilidad y finanzas, el diseño fue descriptiva correlacional, no experimental, de corte transversal, el instrumento la entrevista y el análisis documental, el estudio concluyo que, la empresa no cumplió con la forma que se indicó sobre la emisión de los comprobantes de pago, tal como lo establecen las guías de remisión, el cual les deja expuesto o sujetos a una multa impuesta por SUNAT, según código tributario, además se contrasto que esto se debe a que el personal no está bien capacitado en normas tributarias, contables.

Aunado a los antecedentes que refuerzan la investigación realizada, es importante mencionar las conceptualizaciones de algunos términos que se usaron y que se describen a continuación.

El Planeamiento Tributario, explora minimizar levemente las cargas fiscales usando medios legales lícitos. Esto se obtiene mediante la realización de un análisis costo beneficio, con la finalidad de elegir determinadas formas jurídicas, facilitados por el orden legal, con el objeto de reducir la cantidad de obligaciones tributarias (Villa, 1999).

Según Costa (2019), manifestó que la planificación de tributos es parte indispensable en la vida de los emprendedores que buscan ser eficientes en su gestión y mejorar sus utilidades; y esta herramienta, pretende que la carga fiscal sea cada vez más baja posible; el cual se basa en la orientación al empresario, ejecutando una serie de actos en relación a los pagos de las imposiciones tributarias.

De similar forma, Khader (2018), considera que el planeamiento tributario, es una estimación preventiva sobre la carga fiscal, es por ello que se debe tomar en cuenta en su totalidad las deducciones, exenciones y beneficios, con el propósito que la carga tributaria sea el más bajo posible.

No obstante, Oliveira (2018), define el planeamiento tributario como un proceso normativo, sistemático y orientado a efectivizar la carga fiscal, es decir ayuda, a disponer la disminución del efecto de los tributos en el marco de la legislación o para gozar de un beneficio tributario, evaluando por adelantado las consecuencias fiscales de negocios alternos o acciones de inversión.

Asimismo, Villasmil (2016), conceptualiza el planeamiento tributario, como aquella herramienta que busca las variables tributarias mediante el estricto cumplimiento de las leyes y regulaciones. En esa línea se fija como una herramienta eficiente para controlar las contingencias provocadas

particularmente por el desconocimiento de las leyes tributarias, aplicándose juicio propio, que son causa de reparos tributarios en el futuro.

Al respecto Vigueras (2005), piensa que la planificación tributaria, debe ir de la mano del acompañamiento de especialistas en tributación, bajo el esquema de una evaluación económica de beneficio costo, con la intención de tomarme mejores decisiones para reducir al máximo las rentas mensuales. El planeamiento tributario a escala internacional necesita que sea muy detallado, contratando a profesionales especialistas, generalmente ligados con centros financieros fuera del territorio y demás elementos sobre los que adopten las decisiones pertinentes.

En ese mismo contexto Harol (1987), menciona que el planeamiento tributario, es un proceso que se orienta hacia el futuro que facilita a un experto revisar las consecuencias de múltiples situaciones de índole económico en relación a las imposiciones tributarias, antes de finalizar el período. En cada evento, de hecho, es posible cambiar algunos o todos los elementos tributarios en el estado de presentación, el volumen de ingresos y los cálculos de impuestos. Cabe mencionar que las deducciones es una alternativa que no afectan los resultados.

Es importante mencionar que el plan tributario, en todas las empresas comerciales del mercado Fiori, su elaboración es muy bajo, casi nulo, por lo que están expuestos a que la administración tributaria mediante fiscalizaciones de monitoreo, constantemente hagan llegar notificaciones de multas a través del buzón electrónico; Entonces para precisar o profundizar la investigación se tomó en cuenta los siguientes términos.

Optimización fiscal; donde Contreras (2016) describe que, para minimizar la carga tributaria a lo largo de la permanencia en el mercado de las personas naturales o jurídicas, usan la deducción y los subsidios fiscales que las normativas tributarias incluyen; y esto solo se logra con la ayuda de profesionales expertos y especialista en materia tributaria.

Según, Fraile (2016), considera que la legislación fiscal, hace referencia a la deuda que se genera en períodos de pagos involuntarios para que se cumpla con sus obligaciones tributarias en el plazo pactado. Es decir, proyecta pagos de períodos voluntarios que se inician por las circunstancias previamente descritas.

Por consiguiente, todas las empresas necesitan de asesoramiento tributario el cual se define como la medida que adopta, protege o mejora su condición de contribuyente. En cuanto a los manuales legales vigentes, es deber de la administración tributaria informar a todos los obligados tributarios de los últimos cambios, el sistema enlista los principios de seguridad, protección, confianza, exclusión del arbitraje, la buena fe, la eficiencia y la gestión administrativa.

Sin embargo, Antonio (2007), Opina que la comprobación del cumplimiento de los requisitos obligados, para obtener los beneficios o incentivos tributarios, las empresas dependen del régimen tributario en el que se encuentre.

Toda empresa en sus actividades comerciales genera gastos diversos y uno tiene que evaluar si todos los gastos son reconocidos como tal, es por eso que; Argente A. (2007), opina que los gastos son deducibles cuando deriven de la adquisición o uso de operaciones propias de la empresa. Además, el artículo 37 de la LIR muestra que se deduce la renta bruta de los gastos suficiente para producir y mantener su fuente, así como los vinculado con la generación de ganancias de capital.

Toda planificación tributaria tiene como fin traer consigo beneficios tributarios que incidan de manera directa en la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori. Según Pablo (2009), considera que los incentivos tributarios buscan determinar que el impuesto que deja de recibir, el Gobierno Nacional por conceptos de cualquiera de los beneficios otorgados a los empresarios, representa una disminución directa de los ingresos fiscales en un determinado período.

Por otro lado, es importante describir y definir la variable de Liquidez que toda empresa debe tener al iniciar y finalizar un período. Cabe indicar que este indicador es importante tal como señala, Apaza (2010), donde considera que la liquidez, es el contenido que tiene la competencia de generar un adelanto frente a las obligaciones en el corto plazo, dándole un valor importante a la liquidez del Activo circulante. Sustentado en esta sucesión, se detallan algunos indicadores de liquidez.

La liquidez de una entidad significa la agilidad que tiene para cumplir con sus compromisos de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación económica general que tiene la compañía, es decir la habilidad con la que puede pagar sus obligaciones (Gitman & Chad J., 2012,p.65).

De similar forma, piensa Bernal et al. (2012) quienes confirmaron que la liquidez. “Es la capacidad que tiene las empresas para convertir activos realizables en disponibles para atender sus compromisos en el corto plazo” (p.277).

Así mismo, Gitman & Chard (2012), definen “la liquidez corriente como aquella capacidad que la empresa tiene para poder cumplir con sus obligaciones en el corto plazo,” (p.65) , es decir simboliza la capacidad que tiene una entidad para solventar sus obligaciones en un tiempo menor a 1 año.

En ese mismo contexto, Nadia (2018) opina que la liquidez económica y financiera de una industria, es el activo que permite generar tesoros disponibles y hacer frente a todas sus deudas contraídas en el corto plazo. En otros términos, es el nivel de rapidez con la que un activo puede convertirse en efectivo.

Asimismo; Apaza (2015), define por dinero en efectivo, a todos los activos que representan la moneda en trayectoria legal de los que se logra comercializar en cualquier momento, estos se logran mantener idóneamente en una institución

financiera, contra la que se puede posteriormente retirar mediante el giro de cheques u otros medios digitales.

En particular, el dinero no diferencia absolutamente los billetes y las monedas. Por lo tanto, la liquidez es la posesión que tiene una compañía de efectivo suficiente en el momento justo, de tal forma que permita cumplir con las obligaciones contraídas anteriormente (Torres & Arias, 2010),

En tal sentido; la finalidad de dicha posesión de liquidez es mantener una cierta cantidad de dinero disponible, para prevenir de quedarse en situación de descubierto y como consecuencia de ello, no poder hacer frente a los posibles pagos (Montaño, 2012).

Finalmente, los indicadores financieros de la liquidez, trata de calcular la facilidad o dificultad que tiene una compañía de cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, por medio de la relación de los activos corrientes. El análisis periódico permite anticipar la falta de dinero y problemas en las empresas (SEPS, 2015).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Esta investigación de carácter científica que se aplicó a todas las empresas comerciales del Mercado Fiori, es aplicada (CONCYTEC 2018). Asimismo, esta investigación tendrá como finalidad estudiar y analizar la problemática de estudio; en este sentido, al ser de tipo aplicado, trató de resolver el problema planteado, el cual se enfocó en la búsqueda y consolidación del conocimiento para su aplicación y, por ende, para el enriquecimiento del desarrollo cultural y científico. Además, tiene un enfoque cuantitativo, porque se busca definir y anticipar los problemas sujetos a investigación (Hernández & Baptista, 2014).

Así mismo Sáez, L. (2017), manifiesta que la investigación de tipo aplicada es para utilizar las teorías descritas por otros autores para fortalecer los resultados del estudio, el mismo que nos permita correlacionar las variables de los empresarios del mercado Fiori.

Diseño de investigación

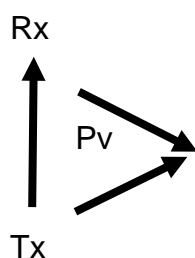
Este estudio por su estructura y naturaleza, su diseño fue no experimental, descriptiva correlacional, cuya finalidad es describir si las variables de estudio tienen correlación entre sí, para tratar de solucionar los problemas de manera practica en las empresas del mercado Fiori, así como el problema de precio que enfrentan los consumidores, debido a la oferta y demanda. Cabe indicar que por el tiempo que se dispone para la investigación de corte transversal, (Hernández & Baptista, 2014)).

Enfoque cuantitativo

Es cuando el investigador usa su criterio con la intención de revisar la veracidad de la hipótesis planteada en un entorno singular o para contribuir en el recojo de evidencias respecto a las políticas normativas que rigen la investigación, (Hernández & Baptista, 2014, p. 128).

Asimismo, Hernández & Baptista, (2014, p. 358) indican que el enfoque es cuantitativo e inductivo cuando, necesitamos conocer con mayor profundidad el terreno que estamos pisando. Para ello hemos utilizado la técnica de la observación, encuesta y la guía de análisis documental. Por todo lo explicado líneas arriba, se infiere que el enfoque de esta investigación fue: Cuantitativo.

El esquema del diseño es el siguiente:



Tx: Teorías del Planeamiento tributario

Rx: Teorías sobre la Liquidez

Pv: Conocer del planeamiento tributario

3.2 Variables de operacionalización

Variable 1 (independiente): Planeamiento tributario.

Variable 2 (dependiente): Liquidez

Nota: la matriz de las variables de operacionalización se encuentra en anexos.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población

Estuvo compuesta con un total de 42 empresas, del rubro comercial que desarrollan actividades empresariales dentro del mercado Fiori. Es preciso mencionar que de cada empresa se encuestaron a 3 trabajadores representantes de las mismas (El propietario, el administrador y al contador).

En efecto; Gómez et al. (2015), manifiestan que la población de un estudio de investigación de rigurosidad científica, es el conjunto de elementos que tienen ciertas cualidades parecida en base a la problemática seleccionada por el

investigador, este grupo viene a formar parte del universo que le importa evaluar y someter a indagación; y es necesario conocer cada elemento que lo integra.

Criterios de selección

Inclusión: Algunos trabajadores en calidad de representación de las empresas del rubro comercial que desarrollan actividades empresariales en las instalaciones del mercado Fiori

Exclusión: Empresas que tengan otro tipo de actividad empresarial, dentro y fuera del mercado Fiori. Particularmente las empresas que no sean del tipo comercial.

Muestra

Esto se conformó por el 100% de la población seleccionada; en el presente estudio de investigación, los cuales fueron 42 empresas y 36 trabajadores representantes de las mismas. En consecuencia, la muestra es un segmento de la población, aquel que finalmente se examina y se utiliza para poder escudriñar la conducta de las variables (Bernal, 2010).

Muestreo

Por el tipo de investigación y la cantidad de la muestra que se tomó, se determinó que este tuvo un muestreo no probabilístico a juicio propio del investigador, debido a que las etapas del tiempo usado en el desarrollo y aplicación de los instrumentos han sido muy pequeños, es por eso que se consideró la disponibilidad de tiempo del investigador.

Por otro lado, Vara, (2012) manifestó que, las muestras no probabilísticas son adaptables cuando la finalidad es minimizar los gastos; estas necesitan del criterio del investigador para seleccionar los elementos más importantes, eliminando algunos sujetos de manera intencional, tomando como referencia los conocimientos previos, alcance y economía.

3.4 Técnica e instrumento de recolección de datos

La recopilación de los datos se hizo mediante la utilización de herramientas generalizadas, es decir se ejecutó un plan especificando los procedimientos que nos guíen a juntar suficiente información con un objetivo específico.

Técnica

La técnica que se utilizó para esta investigación de rigurosidad científica de enfoque cuantitativo; es la encuesta y como instrumento se utilizó; el cuestionario, que es necesario para la recopilación de datos, el cual se va a demostrar su validez y confiabilidad tal como lo demuestran los estudios que se realizaron con antelación. Asimismo, los cuestionarios, toman en consideración las dimensiones y los indicadores; los mismos que son detallados y dirigidos con categorías preestablecidas, (Hernández & Baptista, 2014, p. 12).

En paralelo, Gómez, Gonzáles & Rosales (2015), piensan que la técnica de la encuesta consiste en conseguir información que los encuestados proveen a través de sus respuestas al investigador; esta técnica se caracteriza porque rescata la información mediante el conocimiento, expertiz, juicios propios y opiniones del objetivo del estudio (p.198).

Figura 1

Técnicas e instrumentos

Técnicas	Instrumentos	Informantes
Encuesta	Anexo 04	Trabajadores de gerencia, administración, contabilidad y finanzas
Encuesta	Anexo 05	Trabajadores de contabilidad y finanzas

Fuente: Elaboración propia

Instrumentos

Tomando en consideración el planteamiento del problema general y el objetivo general; para el recojo de los datos, se utilizó el cuestionario con niveles de

escalas de tipo Likert ordinal, el mismo que permita generar imparcialidad y exactitud de las respuestas. Cabe indicar que para la primera variable “*Planeamiento tributario*” se usaron las escalas de: Siempre, casi siempre, regular, casi nunca y nunca, los cuales estuvieron escindidos en las siguientes dimensiones: Optimización de carga tributaria, normas tributarias y beneficios fiscales; del mismo modo se hizo para la variable de “*Liquidez*” se utilizó escala ordinal de tipo Likert, las cuales han sido: Siempre, casi siempre, regular, casi nunca y nunca, los mismos que están divididas en las dimensiones de: Capital de trabajo, obligaciones a corto plazo.

Figura 2

Escala de Likert de la variable Planeamiento tributario.

Niveles de los instrumentos	Niveles de los resultados	Valor - puntos
Malo	Nunca	1
	Casi nunca	2
Regular	Regular	3
	Casi siempre	4
Bueno	Siempre	5

Fuente: Elaboración propia

Figura 3

Escala de Likert de la variable de liquidez

Niveles de los instrumentos	Niveles de los resultados	Valor - puntos
Malo	Nunca	1
	Casi nunca	2
Regular	Regular	3
	Casi siempre	4
Bueno	Siempre	5

Fuente: Elaboración propia

Validación

La eficiencia de esta herramienta, se desarrolló mediante la definición teórica y operacional de las variables propuestas, los resultados que se obtuvo por cada dimensión obedecen a cada objetivo planteado en el presente estudio. Posteriormente la aceptación de los instrumentos se hizo mediante la valoración del juicio de expertos, actividades que se deben revisar en todos los niveles del proceso de indagación, con la finalidad de enlazar el tipo de consideración y el juicio propio utilizado por los expertos en materia temática y metodológica que se utilizan para establecer la eficiencia de las variables.

De similar forma, entendidos en temas de metodología de investigación científica, con presencia internacional tales como; Hernández, & Baptista, (2010); y en el ámbito nacional tenemos a; Gotuzzo (2010) y Córdova (2013) convienen en asegurar la importancia de conocer la eficacia y seguridad de los instrumentos de recojo de la información.

Confiabilidad del instrumento

La confianza de una herramienta, según Alarcon (1991), es el equilibrio y lugar de los resultados, esperando que no se evidencien cambios importantes en el procesamiento de los datos obtenidos mediante el cuestionario.

Por otro lado, Córdova (2013), considera que una herramienta genera confianza cuando tiene la habilidad de medición de una variable en diferentes etapas. Las técnicas referenciadas más comunes y usadas por los investigadores citados con anterioridad para determinar el grado de seguridad; es el Alpha de Cronbach. Cabe indicar que para esta investigación se tomó en cuenta una aplicación piloto con 15 sujetos.

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left(1 - \frac{S_i}{S_x} \right)$$

Donde

a: Coeficiente de confiabilidad).

K : Número de items.

- s_d^2 : Varianza de diferencia de los puntajes impares y pares.
 s_t^2 : Varianza de escala.

3.5 Procedimiento

Para esta investigación de diseño descriptivo correlacional, no experimental, se desarrolló la Fase diagnóstica, que consistió en el análisis de la situación actual de las empresas del mercado Fiori.

En esta etapa se desarrolló un sondeo bien detallado de los problemas, con la intención de seleccionar las falencias de cada uno de las empresas, sobre las variables de estudio, esto se dio a partir de la aplicación de un instrumento de la recolección de datos en los diferentes profesionales del área de contabilidad y demás administrativos. De esta forma, una vez ejecutada el procedimiento indicado en el párrafo anterior, se logró identificar la realidad del estado de cada una de las variables.

3.6 Método de análisis de datos

Para el recojo de la data, se aplicaron los instrumentos, los cuales se sistematizaron y revisaron mediante programas office Microsoft excel y el programa estadístico de spss. V°26. En esta indagación se usó la estadística descriptiva, frecuencia, porcentaje, media, desviación estándar, varianza, rango, p. value, es preciso mencionar que todos los resultados se mostraron en tablas y figuras estadísticas, cada resultado fue interpretado y descrito narrativamente con la intención de que los lectores puedan comprender de forma celeré las cualidades de la investigación.

3.7 Aspectos éticos

Este estudio de rigurosidad científica, se fundamentó en los principios éticos nacionales e internaciones del investigador, tal es el caso del respeto que se tuvo en todo momento a la población participante en la presenta investigación, es preciso mencionar que la participación fue de manera voluntaria, es por eso que el investigador se responsabiliza por todo el contenido y las bases teóricas citadas en el presente documento. También es importante mencionar que se

ha tenido mucha cautela y juicio para mantener la privacidad de los involucrados directos en la dación de la información. Además, la atención a los sujetos involucrados en la investigación que se utilizó para crear cambios en las empresas comerciales; y en el tema de justicia se circula en todo momento como eje indispensable en la ética, la moral, los principios, los deberes y derechos de las personas quienes gozan de renombre científico. Por otro lado, se indicó que esta investigación que se desarrolla es únicamente para fines académicos y de investigación; finalmente la responsabilidad, aplicada como elemento necesario para la ejecución a todo lo planeado en los diversos procesos del estudio.

IV. RESULTADOS

Los resultados que se han obtenido producto de la ejecución de los materiales de recopilación de datos, se describieron por dimensiones, tomando como referencia las opiniones de los 36 encuestados los cuales han sido seleccionados tomando como referencia el criterio de inclusión, para ver si se ha obtenido el desempeño de los objetivos específicos y el objetivo general.

Objetivo específico 1. Conocer el planeamiento tributario en las empresas comerciales del Mercado Fiori

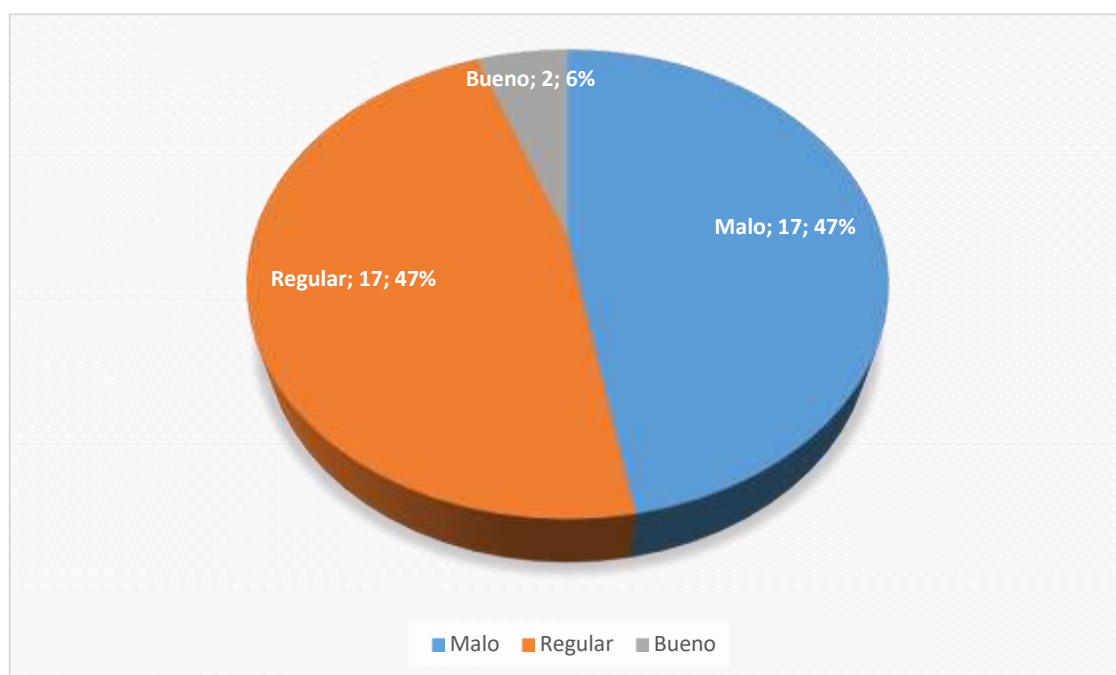


Figura 4: Dimensión de Obligaciones Tributarias

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la figura 4, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se evidencia que el 47% opinan que el planeamiento tributario es malo, mientras que el 47% piensan que es regular y solo el 6% opina que es bueno.

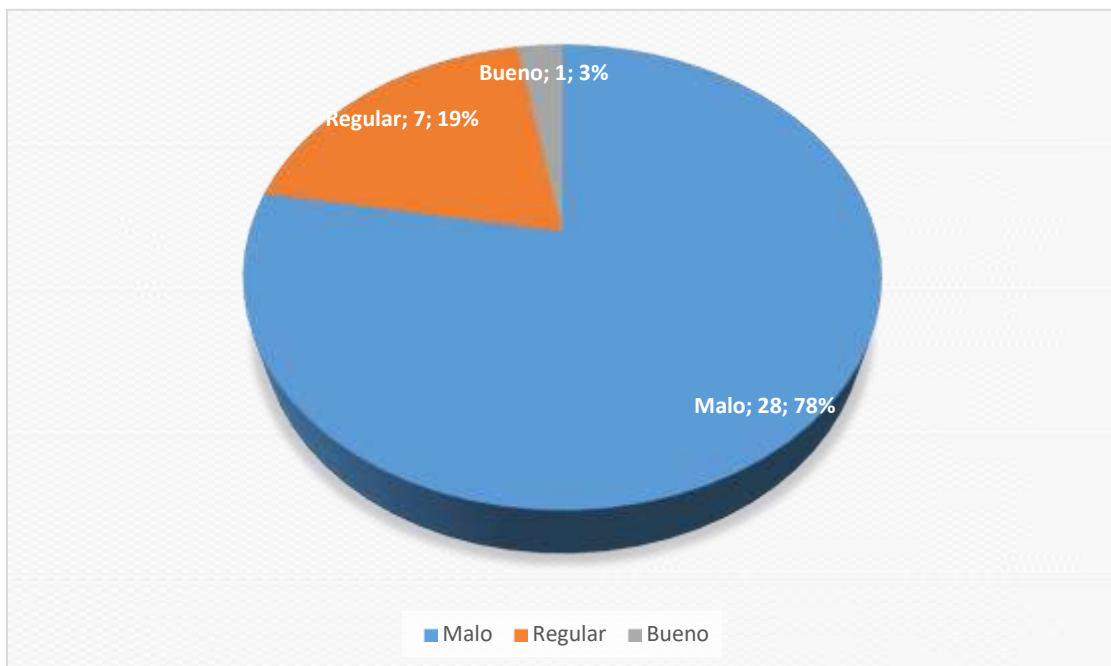


Figura 5. Dimensión de pronósticos tributarios

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la figura 5, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se evidencia que el 78% opinan que los pronósticos tributarios son malos, mientras que el 19% consideran que es regular y solo el 3% piensa que es bueno.

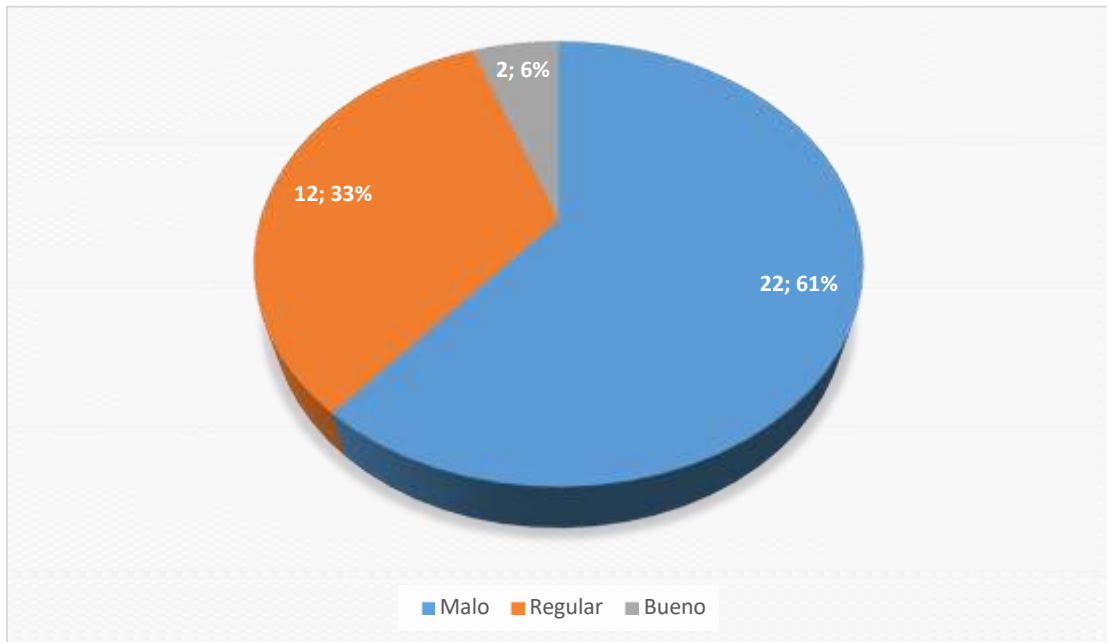


Figura 6. Planeamiento tributario en las empresas del mercado Fiori

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la figura 6, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se evidencia que el 61% opinan que la aplicación del planeamiento tributario es mala, mientras que el 33% consideran que es regular y solo el 6% piensa que es bueno.

Objetivo específico 2. Calcular la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori 2021.

En cuanto a los índices de liquidez, se ha evidenciado que los individuos sujetos de estudio han opinado de manera honesta y los resultados se detallan a continuación.

Tabla 1

Dimensión del capital de trabajo

Nivel de Dimensión	Puntaje	Porcentaje
Malo	22	61%
Regular	11	31%
Bueno	3	8%
Total	36	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla 1, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se evidencia que el 61% opinan que la aplicación capital de trabajo con él que cuenta la mayoría de las microempresas es mala; mientras que el 31% consideran que es regular y solo el 8% piensa que es bueno.

Tabla 2*Dimensión de liquidez corriente*

Nivel de Dimensión	Puntaje	Porcentaje
Malo	20	56%
Regular	14	39%
Bueno	2	6%
Total	36	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla 2, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se contrastó que el 56% opinan que la liquidez corriente es insuficiente o mala en la gran parte de las microempresas; mientras que el 39% consideran que es regular y solo el 6% considera que es bueno.

Tabla 3*Dimensión de la liquidez solvente*

Nivel de Dimensión	Puntaje	Porcentaje
Malo	21	58%
Regular	13	36%
Bueno	2	6%
Total	36	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla 3, se observa que los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se contrastó que el 58% opinan que la liquidez solvente que tienen las microempresas del mercado Fiori es mala; mientras que el 36% consideran que es regular y solo el 6% considera que es bueno.

Tabla 4

Dimensión de la liquidez absoluta

Nivel de Dimensión	Puntaje	Porcentaje
Malo	27	75%
Regular	7	19%
Bueno	2	6%
Total	36	100%

Fuente. Elaboración propia

Interpretación

En la tabla 4, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se contrastó que el 75% opinan que la liquidez absoluta en las microempresas del mercado Fiori es mala; mientras que el 19% consideran que es regular y solo el 6% piensa que es bueno.

Tabla 5

Consolidado del objetivo de la variable liquidez

Nivel de Dimensión	Puntaje	Porcentaje
Malo	19	53%
Regular	14	39%
Bueno	3	8%
Total	36	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación

En la tabla 5, se observa los resultados que se ha obtenido producto de la encuesta realizada a los 36 microempresarios, donde se contrastó que el 53% opinan que la liquidez en general en las microempresas del mercado Fiori es mala; mientras que el 39% consideran que es regular y el 8% opina que es bueno

Objetivo específico 3. Analizar cuál de las dimensiones del planeamiento tributario se relaciona más con una de las dimensiones de la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori

Tabla 6

Medición de la relación de las dimensiones del planeamiento tributario y las dimensiones de la liquidez.

Dimensiones de Planeamiento tributario	Relación liquidez (Rho de Spearman)	Rango de la relación
Pronósticos tributarios	,078	Correlación positiva alta
Capital de trabajo	,077	Correlación positiva alta

Fuente: Archivo recuperado, cuestionario procesado en el software IBM SPSS Statistics 26.

Interpretación

De acuerdo a los resultados que muestra la tabla 6, las dimensiones del planeamiento tributario que tiene mayor relación con las dimensiones de la liquidez de las empresas del mercado Fiori 2021; es el capital de trabajo, con el cuál muchas de estas empresas no cuentan; así lo demuestra el Rho de Spearman del planeamiento tributario que es 0,078 mostrando una correlación positiva alta; mientras que el capital de trabajo obtuvo un Rho Spearman de 0,077 mostrando una correlación positiva alta.

Objetivo general. Determinar la relación del planeamiento tributario y la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori.

Tabla 7

Correlación de la variable de planeamiento tributario y la liquidez

			<u>Planeamiento tributario</u>	Liquidez
Rho de Spearman	Planeamiento tributario	Coefficiente de correlación	1,000	,0867
		Sig. (bilateral)	.	,967
		N	36	36
	Liquidez	Coefficiente de correlación	,0867	1,000
		Sig. (bilateral)	,967	.
		N	36	36

Fuente: Elaboración propia - SPSS N 26

Interpretación

En la descripción de la tabla 7, se observa que la significancia bilateral de los datos fue mayor al nivel propuesto del p.value ($0.967 > 0.05$), este resultado permite aceptar la hipótesis alterna H_1 y rechazar la hipótesis nula H_0 . Además, el Rho de Spearman fue de 0,0867, lo que permite afirmar fehacientemente que existe correlación positiva alta entre las variables, es decir que la relación es directa entre el planeamiento tributario y la liquidez en las empresas comerciales del mercado Fiori.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este estudio de rigurosidad científica el propósito planteado fue: Determinar la relación entre las variables de estudio (Planeamiento tributario y liquidez) seleccionadas dentro del mercado Fiori, para el desarrollo correspondiente de los resultados, evidencia y contrastación de los conceptos teóricos.

Para contrastar si el objeto de estudio es el correcto, se recogió los datos usando como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, el cual sirvió para realizar la prueba de confianza mediante el Alpha de Cronbach, el cual mostro como resultado un nivel de confianza de 0,9973 para la primera variable y de 0,9774 para la segunda variable, lo que ha demostrado que existe una alta confiabilidad de los instrumentos.

Por último, se procedió a usar la prueba de Rho Spearman, herramienta que demostró un resultado menor al 0.05 del grado de significancia, lo que permitió aceptar la hipótesis propuesta al inicio de la investigación y rechazar la hipótesis nula.

La actual indagación tomó como bases de estudios previos, aquellos que se relacionaron con las dos variables para tener un fundamento teórico por cada concepto desarrollado en el marco teórico, con la finalidad de ser comparado con los datos recogidos con los instrumentos y procesado por el programa estadístico, después que estos hayan sido sistematizados y comprendidos. Empezamos a comparar los estudios previos del objetivo general, donde se mostró que el planeamiento tributario incide en la liquidez de las empresas comerciales. Tal como lo demuestran los resultados de la descripción de la tabla 7, donde se observa que la significancia de los datos conseguidos fue mayor que el P. valor ($p=0.967 > 0.05$), Estos resultados permite tomar la decisión de rechazar la H_0 y aceptar la H_1 , Por otro lado el Rho de Spearman tuvo un valor de ($Rho=0,0867$) mostrando una correlación positiva alta, es decir que existe relación directa entre las variables.

Serpa & Montalván (2017), demostraron concordancia con los resultados encontrados cuando afirman en su conclusión que, se demostró que existe una

relación significativa entre la planificación tributaria y la elución debido a que ambas se consideran estrategias para reducir la carga impositiva utilizando el aprovechamiento de las leyes fiscales, tal como concretan los investigadores, tener conocimiento sobre la planeación y la elusión fiscal, que van orientados al comportamiento de los empresarios y esto demuestra que la investigación es aceptable porque muestra las dos realidades de la optimización fiscal.

Así mismo, se evidencian los resultados obtenidos del objetivo específico 1, producto de la opinión de los 36 encuestados de las diferentes empresas comerciales del mercado Fiori, donde el 61% mencionaron que no existe planeamiento tributario, pero este resultado no es absoluto, por lo que se conoce, algunos trabajadores (33%) de las empresas manifestaron elaborar un planeamiento tributario no muy sofisticado, sin embargo el 6% indico que si realizan su planeamiento tributario, es preciso mencionar que muchas de estas empresas por no contar con un plan de manejo de impuestos, siempre están incurriendo en multas o sanciones que significan salidas de dinero no asignadas, por lo que se afecta las partidas presupuestales de otras actividades comerciales.

Además, es preciso indicar que estas empresas no cuentan con un plan tributario, el mismo que afecta la liquidez de las empresas y esto tal como lo indicaron es por desconocimiento sobre las disposiciones fiscales establecidas en el Texto Único Ordenado del Código Tributario - TUO CT y sus obligaciones con la SUNAT, generando una distancia entre lo formal y lo no formal; estos descuidos por lo particular acaban siendo multados y luego sancionados de manera pecuniaria.

Es por eso que Gastón (2019), manifestó estar de acuerdo, cuando afirma que, al utilizar la planificación tributaria para una empresa, no solo es eficiente, sino que también permite incrementar las utilidades de manera significativa y por defecto aumenta la calidad de la organización.

Por otro lado, Piedra (2016). Indica estar de acuerdo, cuando afirma que al no tener o no contar con un estándar o manual tributario en la finca San Carlos, se

ponen en peligro las diversas actividades que permiten la colocación de los productos que generan fines de lucro, principalmente por la infracción en sus necesidades con la administración tributaria, evidenciando por manifestaciones morosas, realizando el pago de sus subsidios de manera ilegal y en abundancia.

Diariamente los sobrantes de ingresos de las empresas comerciales que deberían ser guiadas a una reinversión para el desarrollo y generación de valor para la empresa, lo que se convertirá en utilidades; termina yendo a saldar multas generadas por caer en infracciones tributarias. Lo que confirma que efectivamente el planeamiento tributario y las diferentes estrategias al aplicar en las empresas comerciales del mercado Fiori, es una ayuda significativa para que no generen infracciones.

Amez y Amez (2017), quien muestra similitud con los resultados concluyo que la empresa no cumplió con la forma indicada de la emisión de los comprobantes de pagos, tal como establece la guía de remisión, el cual les deja expuestos o sujetos a una multa impuesta por SUNAT según Código tributario, además se evidenció que esto se debe a que el personal no está bien capacitado en normas tributarias-contables.

Seguidamente el objetivo específico 2 que menciona sobre el cálculo de la liquidez que las empresas comerciales del mercado Fiori tienen. Como evidencia la tabla 7, la liquidez en estas empresas, no es la esperada así lo manifestaron el 53% de los trabajadores y este resultado, pone en evidencia la falencia que poseen estas empresas, porque eso dificulta el poder cumplir con las obligaciones en el corto plazo, afecta el poder adquisitivo, las estrategias de mejora continua mediante el valor agregado de los productos y todo esto por no elaborar un plan tributario que evite el pago de multas en el futuro, en ese mismo contexto el 39% piensa que la liquidez es regular, mientras que el 8% si pensó que al empresa donde labora tiene suficiente disponibilidad económica. Todo esto conllevo a confirmar que, si no existe un buen plan tributario, la disponibilidad del dinero se convierte en cero posibilidades.

Por otro lado, el planeamiento tributario radica en las acciones económicas ya que, de no elegir buenas decisiones para mejorar el nivel de recaudación de los recursos de las entidades económicas, todas las operaciones estarán expuestas; sin embargo, en las operaciones financieras se observaron que están afectadas, porque al existir menores recursos, no se puede invertir y no facilita la ejecución de diversas actividades y por ende la rentabilidad se reduce.

Mientras tanto Santiesteban, M. (2020), en concordancia con la investigación, la cual concluyó, que el planeamiento tributario hace más eficiente la obtención de las utilidades de las empresas, porque esta potente herramienta fiscal permitió obtener un considerable ahorro tributario de S/ 7349.00 soles; es por ello que es necesario e importante contar con diferentes alternativas tributarias que sean beneficiosas y que estén dentro del marco normativo.

Por esta razón Ramos (2019) en su trabajo de investigación, llegó a la conclusión, que el planeamiento tributario se relaciona directamente con las sanciones fiscales y que esto afecta la liquidez de cualquier empresa de manera directa, afectándolo en la parte económica.

Por último, en cuanto al objetivo 3, donde describe la investigación, la relación de las dimensiones del planeamiento tributario y la dimensión de liquidez, los resultados certificaron en este punto, que existe un alto grado de relación entre las dimensiones pronósticos tributarios y el capital de trabajo; así lo demuestra el Rho de Spearman del pronóstico tributario que es 0,078 mostrando una correlación positiva alta; mientras que el capital de trabajo obtuvo un Rho Spearman de 0,077 mostrando una correlación positiva alta, también se puede concretar que los compromisos y/o obligaciones tributarias, radica en la liquidez ya que los profesionales encargados de monitorear y hacer seguimiento al cumplimiento de la parte tributaria, deben tener en cuenta las deudas contraídas a las que están afectas y tratar de cumplir con ellas efectuando la respectiva declaración jurada mensual dentro de los plazos fijados por ley, de no ser así, se podría incurrir en infracciones y terminar con multas que afecten el capital de trabajo de las empresas y por default la liquidez de las empresas.

Según Alemán (2017), en concordancia con los resultados demostró que existe relación entre el planeamiento tributario y la situación financiera, y explica que a través de un buen plan tributario debidamente estructurado, se avala el incremento de la liquidez, se forja mejor solvencia y se mejora la rentabilidad, dicho sea de paso se puede generar ahorro fiscal, aprovechando todos los beneficios fiscales establecidos en las leyes fiscales.

VI. CONCLUSIONES

- La variable del planeamiento tributario con la variable de liquidez, tiene una significancia bilateral de los datos propuestos, porque el resultado de la investigación fue mayor que el p.value "p" valor propuesto $0.967 > 0.05$, este resultado permite aceptar la hipótesis propuesta- H_1 y rechazar la hipótesis nula- H_0 , Además, el Rho Spearman obtuvo un valor de $(Rho=0,0867)$ mostrando una correlación positiva alta, es decir, existe relación directa entre el planeamiento tributario y la liquidez de las empresas del mercado Fiori, 2021.
- El planeamiento tributario, es primordial en toda empresa para evitar cometer infracciones tributarias que conlleven a sanciones económicas y no económicas, que lo único que hacen es comprometer o disminuir el dinero disponible que las empresas comerciales tienen para realizar inversiones tales como: La adquisición de productos manufacturados, mejora en la infraestructura, mejora de los procesos de comercialización y distribución, Por otro lado es preciso recalcar que las empresas deben tomar la decisión de incluir en su modesto presupuesto la elaboración del planeamiento tributario, para que la liquidez no se afecte.
- La liquidez de las empresas es insuficiente porque las empresas comerciales siempre están infringiendo la normativa del impuesto de la renta y del impuesto general a las ventas, lo que afecta directamente el bolsillo de los emprendedores, por lo que es necesario y urgente la elaboración de un planeamiento tributario que ayude a mejorar el control de las actividades y por ende a incrementar la liquidez.
- La dimensión del planeamiento tributario que más relación tiene con la dimensión de la liquidez, es los pronósticos tributarios con el capital de trabajo, debido a que la mayoría de las empresas manifestaron desconocer a cabalidad la normativa vigente y varios procesos tributarios afectos al impuesto a la renta y el IGV, esto perjudica enormemente el capital de trabajo que las empresas comerciales del mercado Fiori tienen.

VII. RECOMENDACIONES

- A los gerentes propietarios y socios fundadores, de las empresas comerciales del mercado Fiori, implementar como estrategia y como documento institucional el planeamiento tributario que permita realizar un análisis previo y contundente de la ley del impuesto a la renta, del IGV-ISC y otros impuestos más a los que están afectos las empresas, para esto deben contratar a un profesional especialista o experto en tributación con la finalidad de generar mayor utilidad y más dinero líquido.
- A los gerentes propietarios y socios de las empresas comerciales incorporar en su plan operativo y presupuesto anual, las capacitaciones al profesional involucrado en el manejo de las declaraciones de tributos, con el objeto de fortalecer sus capacidades y sus conocimientos tributarios de tal forma que se pueda evitar en lo mayor posible cometer faltas que conlleven a ser multadas, esto reflejó una significativa minimización de los réditos económicos que generaron las empresas.
- A los gerentes propietarios y socios implementar urgentemente su planeamiento tributario, contar con personal idóneo y competente en temas contables y manejo tributario, de tal forma que se pueda incrementar la liquidez de las empresas del mercado Fiori.
- A los gerentes propietarios, contadores y administradores, deben tomar más interés y atención a las notificaciones y esquelos que la SUNAT emite a los contribuyentes, para que oportunamente en el caso de existir infracciones, se pueda subsanar a tiempo y no caer en multas que perjudiquen al capital de trabajo.

REFERENCIAS

- Ahmad, N., & Ribarsky, L. (2018). Toward a Framework for Measuring the Digital Economy. OECD Headquarters, 19(21), 12.
https://www.oecd.org/iaos2018/programme/IAOS-OECD2018_Ahmad-Ribarsky.pdf
- Alemán, O. (2017), en su investigación *Tax planning and its relationship with the financial situation* (artículo científico). Tumbes-Perú
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2720>
- Amez y Amez (2017), *Sanciones Tributarias de los Comprobantes de pago y su efecto en la liquidez de la Empresa Jr. Buses S.A.C. del distrito de La Victoria en el año 2013.*
http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/138/amez_le_amez_ye_tcon_2017.pdf?sequence=1&isallowed=y
- American Psychological Association (2019). *Manual de Publicaciones de la American Psychological Association* (7 ed.). Editorial El Manual Moderno
- Alarcón R. (1991), en su libro de *Métodos y diseños de investigación del comportamiento*. Vol. 12. N° 1
- Balland, P., et al. (2017). Complex Economic Activities Concentrate in Large Cities. Department of Human Geography and Spatial Planning, Utrecht University, 1(1), 2. <https://arxiv.org/ftp/arxiv/papers/1807/1807.07887.pdf>
- Bariyima, K., & Loveda, N. (2014). Some basic concepts of accounting: A critical appraisal. *Research Journal of Finance and Accounting*, 5(7), 200.
<https://core.ac.uk/download/pdf/234629903.pdf>
- Bernal Torres (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera ed.) Bogotá, Colombia: Pearson educación

Bodie, Zvi; Merton, Robert C. & Vinitzky, Guillermo M. (2006). Finanzas y gestión. México: Pearson

Cabrera, D. (2019). La planificación tributaria como herramienta aceptada legalmente para preservar la rentabilidad empresarial. (Pregrado). Universidad de Cuenca, Ecuador. Recuperado de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/31979/1/Trabajo%20de%20titulaci%c3%b3n.pdf>

Casabona, M. y Tao X. (2018). El Planeamiento Tributario y su incidencia en el Impuesto a la Renta (IR) de las empresas Mypes del Mercado Mayorista No.2 de Frutas de Lima-Perú. (Pregrado). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/624059/Casabona_EM.pdf?sequence=14&isAllowed=y

Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. (2015). Modelo de código tributario del CIAT: Un enfoque basado en la experiencia iberoamericana (1.a ed.). Banco Interamericano de desarrollo. https://www.ciat.org/Biblioteca/DocumentosTecnicos/Espanol/2015_Modelo_Codigo_Tributario_CIAT.pdf

Concytec (2018), *La Superintendencia Nacional de Educación Universitaria*, a través del Consejo de ciencia, tecnología y comunicación, definen los tipos de investigación.

Costa, A. (2019). *Planejamento tributário luxo ou indispensável* [Planificación fiscal de lujo o indispensable Materia]. Correa & Mueller: http://correaemueller.adv.br/posts/materia-planejamento-tributario-public-ada-emvista?fbclid=IwAR0VzwCUAfPnuYk4j1Z4V5L36sCPeI9ttj%20FwEZTXB6u_1x7uA_A3EjrgLK0

Córdova I. (2013), En su libro de. *Estadística básica aplicada*, Ed. 1R – San Marco EIRLtda. ISBN. 978 –612-302-805-3.

Cueva, O. (2019). Incidencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015-2016. (Maestría). Universidad Nacional de Cajamarca, Perú.

Recuperado de

<http://190.116.36.86/bitstream/handle/UNC/2829/INCIDENCIA%20DEL%20PLANEAMIENTO%20TRIBUTARIO%20EN%20EL%20DESARROLLO%20ECONOMICO%20Y%20FINANCIERO%20DE%20LAS%20MICRO%20Y%20PE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Dalati, S. (2018). Measurement and Measurement Scales [Libro electrónico].

https://doi.org/10.1007/978-3-319-74173-4_5

Daza, J. (2016). Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño. *Contaduría y Administración*, 61, 3.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v61n2/0186-1042-cya-61-02-00266.pdf>

Gastón, S. (2019), en su estudio que llevo como título. *Planificación tributaria Nacional aplicada a una empresa agropecuaria de la provincia de Córdoba, cereales Docta* (artículo científico), Colombia.

<https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/17833/NANO%20GASTON.pdf?sequence=1>

Gómez, W., Gonzales, E. & Rosales, R. (2015). *Metodología de la investigación*. Lima, Perú: Universidad Maria Auxiliadora

Hernández S., Fernández C. & Baptista L. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México D.F: Interamericana Editores.

Hernández S. (2014) en su libro de *Metodología de la Investigación científica*, Mc Graw Hill – Santa Fe - México.

- Hong, T. (2019, 22 agosto). Value Concept and Economic Surplus: A Suggested Reformulation. Scientific Research Publishing, 9.
https://www.researchgate.net/publication/335296124_Value_Concept_and_Economic_Surplus_A_Suggested_Reformulation
- Kalgutkar, P. (2018). *Tax awareness and tax planning on wealth creation of individual assesseees*. 2(1), 13.
<http://www.sjom.in/articles/issue3/ARTICLE%20%20TAX%20AWARENESS%20AND%20TAX%20PLANNING%20ON%20WEALTH%20CREATION%20OF%20INDIVIDUAL%20ASSEESSEES.pdf>
- Montaño Hormigo (2012). *Control de presupuesto y tesorería*. IC Editorial
- Oliveira, S. (2018). *Planeamiento tributario. Un análisis desde la óptica del constructivismo lógico semántico*. Lima: Ediciones legales.
- Prabhake, et al., M. (2019). Descriptive Statistics and Normality Tests for Statistical Data. Ann Card Anaesth, 22(1). https://doi.org/10.4103/aca.ACA_157_18
- Piedra, C. (2016). En su investigación. *Planning and its impacté on the budget of the San Carlos farm in the city of Machala, 2015* (artículo científico). Ecuador
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/4733>
- Pérez, V. y Rodríguez, A. (2020), en su estudio de *Tax planning and profitability in transport companies, 2015-2020* (artículo científico). Universidad Privada del Norte, Cajamarca
- Ramos, S. (2019), *Tax planning and fiscal sanctions, in commercial companies of beauty products, of the Cercado Lima district, year 2019*; Universidad Cesar Vallejo. Lima-Perú.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/57259>

RV1-117 (2020), *Guía metodológica de elaboración de productos de investigación formativa*, Universidad Cesar Vallejo.

Sáez López (2017). *Investigación educativa. Fundamentos teóricos, procesos y elementos prácticos. Enfoque práctico con ejemplos, esencial para TFG, TFM y tesis*. Madrid, España: UNED

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2015). *Superintendencia de compañías, valores y seguros*: <http://www.supercias.gob.ec>

Serpa, I. & Montalván M. (2017) *Tax planning and tax avoidance in Ecuador analysis of its effects*. (artículo científico). Universidad de Cuenca, Ecuador. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/27714>

Santisteban, M. (2020), *Planeamiento tributario para optimizar las utilidades de la Empresa de Fabricación de Vidrios* (tesis post grado) Universidad César Vallejo - Perú.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/62011>

Taber, K. (2017). The Use of Cronbach's Alpha When Developing and Reporting Research Instruments in Science Education. *Research in Science Education*, 48(6), 1273-1296. <https://doi.org/10.1007/s11165-016-9602-2>

Torres T., Riu P., & Ortiz, A. (2010). *La gestión de la liquidez*.

Vietnam Pocket. (2019). Vietnam Pocket Tax Book. Pwc.
<https://www.pwc.com/vn/en/publications/2019/pwc-vietnam-pocket-tax-book2019-en.pdf>

Villasmil, M. (2017). *La planificación Tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial*. (artículo científico), Universidad Libre Seccional Barranquilla, Barranquilla, Colombia.

Vara Horna (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa* (Tercera ed.). Lima, Perú: Facultad de ciencias administrativas y recursos humanos.

Vega, L., Seminario, R. & Romero, W. (2019) *Tax Planning in the accounting area of the company representations Naret SAC. La Molina 2019* (artículo científico). Universidad Maria Auxiliadora.
file:///C:/Users/HP/Downloads/145-485-1-pb.pdf

ANEXO 1

Matriz de Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Planeamiento Tributario	La planificación fiscal o (tax planning) consiste en tratar de optimizar la carga tributaria lo largo del ciclo de vida de la persona física o jurídica, utilizando las deducciones y los beneficios fiscales que las normas tributarias incorporan, con o sin ayuda de asesores fiscales especializados (Contreras, 2016).	El planeamiento tributario es una herramienta poderosa de anticipación a posibles cargas fiscales por errores u omisiones de registros contables en un determinado período.	Obligaciones Tributarias	- Impuestos por pagar - Impuestos afectos - Cronograma de impuestos	Siempre =5 Casi siempre =4 Regular =3 Casi nunca = 2 Nunca = 1
			Pronósticos tributarios	- Ley Remye - Deducciones - Exoneraciones	
			Normas Tributarias	- Análisis del TUOCT. - Análisis de la LIR - Análisis de la LIGV - Análisis del ISC. - Análisis de las Municipales	
Liquidez	Según, Ruiz (2007), es cuando una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos en el corto plazo. Liquidez con el término de solvencia, también muestran la capacidad que posee una empresa para hacer cumplir con sus pagos	Es el dinero disponible que toda empresa tiene en caja o en banco al corte de un período determinado, con la finalidad de cubrir cada sol de deuda que tiene con terceros.	Capital de trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	Siempre =5 Casi siempre =4 Regular =3 Casi nunca = 2 Nunca = 1
			Liquidez corriente	Activo corriente / Pasivo corriente	
			Liquidez severa	(Activo corriente – Inventarios)/ Pasivo corriente	
			Liquidez absoluta	Caja y bancos / Pasivo corriente	

ANEXO 2

MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGÍA
GENERAL Cuál es la relación del planeamiento tributario y la liquidez en empresas comerciales del mercado Fiori 2021	GENERAL Determinar la relación del planeamiento tributario y la liquidez de empresas comerciales del mercado Fiori, 2021	GENERAL La relación del planeamiento tributario y la liquidez de empresas comerciales del mercado Fiori, es positiva	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	Impuestos por pagar	Tipo de Investigación. Aplicada
				Impuestos afectos	Diseño. No experimental
				Cronograma de impuestos	Enfoque. Cuantitativo
				Ley Remype	Corte. Transversal
				Análisis de la LIR Análisis de la LIGV	Nivel. Descriptivo correlacional
ESPECÍFICO 2 ¿Cuánto es la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori 2021?	ESPECÍFICO 2 Calcular la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori, 2021	ESPECÍFICO 2 La liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori 2021, mejora significativamente	LIQUIDEZ	Activo corriente - Pasivo corriente	Variables. Variable I. Planeamiento Tributario
				Activo corriente / Pasivo corriente	Variable II. Liquidez
				(Activo corriente – Inventarios)/ Pasivo corriente	Población y Muestra La población fue de 42 empresas. La muestra: 36 trabajadores.
ESPECÍFICO 3 ¿Cuál de las dimensiones del planeamiento tributario, se relaciona más con uno de las dimensiones de la liquidez de las empresas comerciales del mercado Fiori, 2021?	ESPECÍFICO 3 Analizar cuál de las dimensiones del planeamiento tributario, se relaciona más con una de las dimensiones de la liquidez en empresas comerciales del mercado Fiori	ESPECÍFICO 3 Uno de las dimensiones del planeamiento tributario se relaciona significativamente con una de las dimensiones de la liquidez de las empresas comerciales de mercado Fiori, 2021.	LIQUIDEZ	Caja y bancos / Pasivo corriente	Técnicas e Instrumentos. Encuesta; Cuestionario

ANEXO 3

Instrumento de recolección de datos

Encuesta sobre planeamiento tributario

Estimado(a) trabajador (a):

El presente instrumento tiene como objetivo determinar si existe influencia entre la **Planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de empresas comerciales, Mercado Fiori, 2021**. Por ello se le solicita que responda los siguientes enunciados con veracidad.

Agradeciéndole de antemano su gentil colaboración.

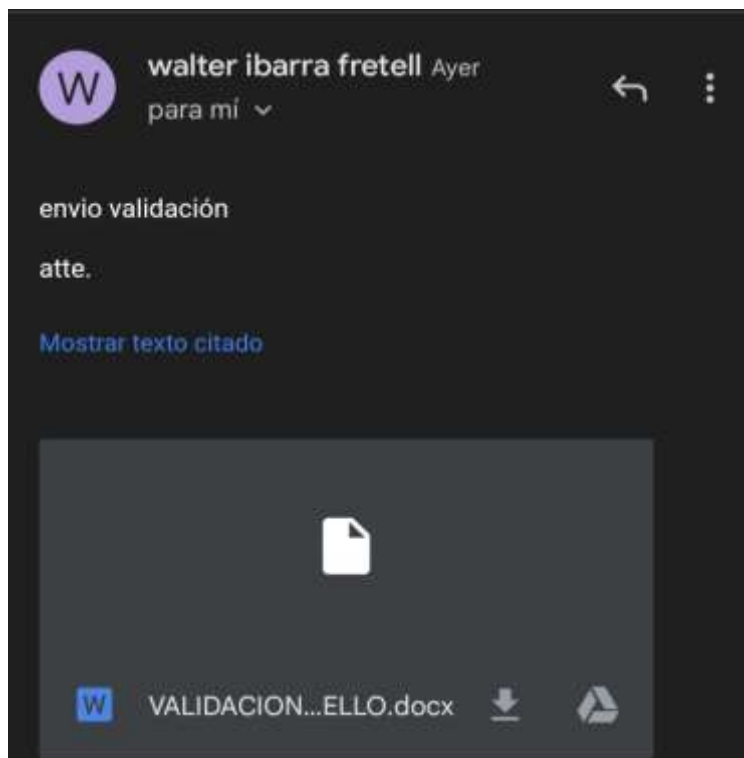
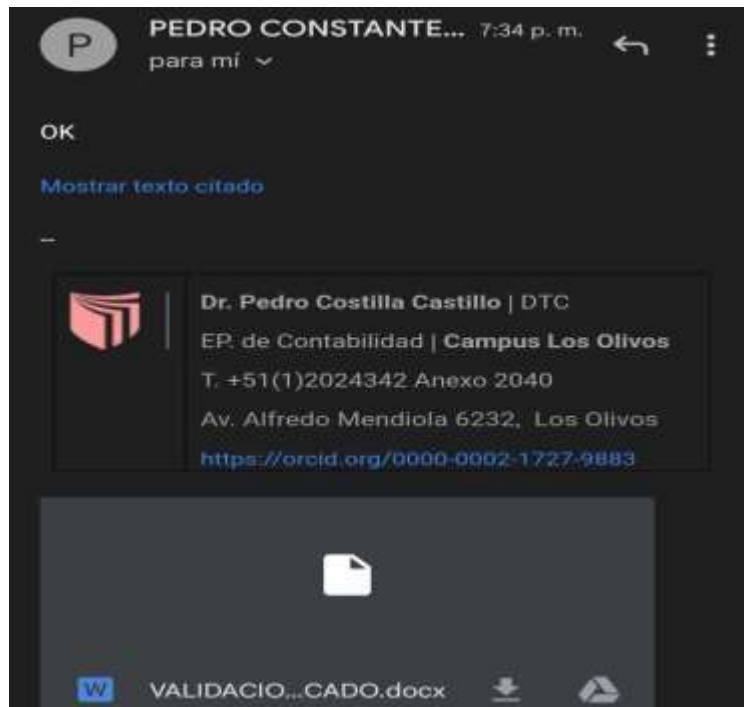
Siempre = 5 A veces = 4 Regular = 3 Casi nunca =2 Nunca = 1

Obligaciones Tributarias	Siempre	A veces	Regular	Casi nunca	nunca
1. La empresa cuenta con personal adecuado para el registro de las obligaciones tributarias.					
2. Se sabe quién es el responsable en la Empresa de dar cumplimiento a las obligaciones tributarias.					
3. Se conoce las consecuencias que origina incumplir las normas tributarias.					
4. La empresa cumple con sus obligaciones tributarias oportunamente					
5. Considera que es importante que las políticas empresariales se cumplan para garantizar la gestión tributaria.					
Pronósticos tributarios					
6. Se conoce anticipadamente las obligaciones tributarias					
7. Con la programación de las obligaciones tributarias se facilita el					

cumplimiento de la deuda tributaria.					
8. La empresa con el planeamiento tributario, conoce anticipadamente la cuantía de las obligaciones tributarias y por consiguiente las necesidades de recursos financieros.					
9. La empresa tiene la capacidad de enfrentar un endeudamiento tributario.					
VARIABLE DE LIQUIDEZ					
Capital de trabajo					
10. La liquidez de la empresa pone en riesgo la disponibilidad de los recursos financieros de la empresa.					
11. La empresa debe recurrir al endeudamiento cuando no tiene suficiente capital de trabajo.					
12. La empresa ha sido sancionada por una infracción tributaria que afecte el capital de trabajo.					
Liquidez corriente					
13. Los resultados del ejercicio en términos de utilidades, pueden contribuir al incremento de los activos corrientes de la empresa.					
14. Se sabe si las obligaciones contraídas por la empresa en el corto plazo son pagados.					
Liquidez severa					
15. La estrategia tributaria permite mejorar los resultados de la empresa.					
16. La empresa que elabora un planeamiento tributario le permitirá lograr suficiente liquidez.					

17. El buen manejo de la gestión tributaria contribuye al fortalecimiento de la liquidez.					
Liquidez absoluta					
18. Se conoce el flujo de efectivo de la cuenta corriente de la empresa.					
19. La empresa invierte eficazmente el dinero líquido que posee.					
20. Considera que la liquidez de la empresa es suficiente.					

VALIDEZ DE INSTRUMENTO DE EXPERTOS



ANEXO 04

Guía de Análisis Documental sobre Liquidez

Estimado(a) trabajador (a):

El presente instrumento tiene como objetivo determinar si existe influencia entre la **Planeamiento tributario y su incidencia en la liquidez de empresas comerciales, Mercado Fiori, 2021**. Por ello se le solicita que responda los siguientes enunciados con veracidad.

Agradeciéndole de antemano su gentil colaboración.

Ítem	Ratios	Interpretación	Fórmula
1	Capital de trabajo	Es el capital que utiliza la empresa para su funcionamiento diario. Este se obtiene de deducir el pasivo corriente al activo corriente.	Activo corriente - Pasivo corriente
2	Liquidez Corriente	Muestra qué proporción de deudas a corto plazo son cubiertas por elementos del activo cuya conversión en dinero corresponden aproximadamente al vencimiento de las deudas	Activo corriente / Pasivo corriente
3	Liquidez severa	Ofrece una medida de liquidez más precisa que la liquidez corriente, ya que excluye a los inventarios debido a que son activos destinados a la venta y no al pago de deudas y, por lo tanto, menos líquidos.	(Act. Corriente - Existencias) / Pasivo Corriente
4	Liquidez Absoluta	Es un índice más exacto que la liquidez severa, ya que considera solamente el efectivo o disponible, que es el dinero utilizado para pagar las deudas.	Caja y bancos / Pasivo corriente

ANEXO 5

BASE DE DATOS

BASE DE DATOS DE LAS VARIABLES DE ESTUDIO																											
N° DE SUJETOS	V1. PLANEAMIENTO TRIBUTARIO												V2. LIQUIDEZ												Total	Calificación	
	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS								PRONOST. TRIB.				CAP. TRAB.			LIQ. CORRIENTE			LIQ. SOLVENTE			LIQ. ABSOLUTA			Suma fila (jt)		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24			P25
1	2	3	1	2	3	2	3	3	4	1	1	2	3	1	2	3	2	2	1	3	3	2	3	3	1	56	Malo
2	1	3	3	1	4	2	1	3	3	1	1	1	3	3	1	4	2	3	1	3	1	3	1	3	1	53	Malo
3	2	4	1	3	1	4	3	4	3	2	3	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	1	5	4	3	84	Regular
4	1	3	1	3	4	2	2	3	4	1	3	1	3	4	3	2	2	3	3	3	4	2	2	3	1	63	Regular
5	3	4	3	2	3	2	4	4	3	1	1	3	1	3	2	1	2	3	2	4	1	3	1	2	1	59	Regular
6	1	3	2	3	3	2	3	3	1	2	2	1	3	2	1	3	2	1	2	3	2	2	3	1	3	54	Malo
7	1	2	1	2	3	3	1	2	2	2	3	1	2	1	2	3	3	3	1	3	3	3	1	2	3	53	Malo
8	3	5	2	5	3	3	4	3	2	2	4	3	2	2	4	3	2	3	2	1	2	3	2	1	4	70	Regular
9	1	3	1	2	2	3	4	3	1	1	1	1	3	1	2	2	3	1	2	3	1	1	4	3	1	50	Malo
10	1	1	1	2	3	1	4	1	1	2	1	1	1	1	2	3	1	3	5	3	3	3	4	1	1	50	Malo
11	1	3	2	1	2	1	2	3	3	1	1	1	3	2	1	2	1	3	1	1	4	1	2	3	1	46	Malo
12	3	4	4	3	3	2	3	4	4	3	2	3	1	2	3	3	2	1	3	1	2	3	3	2	3	67	Regular
13	3	5	2	5	3	2	4	1	2	2	2	1	3	1	1	4	2	2	1	3	1	2	1	3	1	57	Malo
14	1	3	1	2	2	3	4	3	1	1	1	2	4	3	1	2	4	1	4	2	2	1	2	2	3	55	Malo
15	4	5	5	5	5	4	5	3	4	3	5	4	4	5	3	2	2	3	3	3	4	2	2	3	5	93	Bueno
16	1	3	2	1	2	1	2	3	3	1	1	3	4	3	2	3	2	3	1	4	1	3	4	1	1	55	Malo
17	3	4	4	3	3	2	3	4	4	3	3	1	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	2	69	Regular
18	1	3	3	1	4	2	1	3	3	1	1	1	2	1	2	3	3	3	1	3	3	1	2	3	1	54	Malo
19	2	4	1	3	1	4	3	4	3	2	3	3	2	2	2	3	2	1	2	3	2	1	1	1	2	57	Malo
20	1	3	1	3	2	2	2	3	1	1	1	1	3	1	2	2	3	1	2	3	1	1	4	3	1	48	Malo
21	3	4	3	2	3	2	1	4	3	1	1	1	1	1	2	3	1	3	5	3	3	3	4	1	1	59	Regular
22	1	3	2	3	3	2	3	3	1	2	2	1	3	2	1	2	1	3	1	1	4	1	2	3	1	51	Malo
23	1	2	1	2	3	3	1	2	2	2	3	2	4	2	3	1	2	2	3	1	4	2	3	1	3	55	Malo
24	3	4	3	2	3	2	4	4	3	1	1	1	3	2	3	3	2	3	2	3	2	2	3	3	2	64	Regular
25	1	3	2	3	3	2	3	3	1	2	2	1	2	1	2	3	3	3	1	3	3	3	1	2	3	56	Malo
26	3	5	2	5	3	2	4	1	2	2	2	1	3	1	1	4	2	2	1	3	1	2	1	3	1	57	Malo
27	1	3	1	2	2	3	4	3	1	1	1	2	4	3	1	2	4	1	4	2	2	1	2	2	3	55	Malo
28	1	1	1	2	3	1	4	1	1	2	1	1	3	1	3	2	2	3	3	3	4	2	2	3	1	51	Malo
29	1	3	2	1	2	1	2	3	3	1	1	3	4	3	2	3	2	3	1	4	1	3	4	1	1	55	Malo
30	5	4	3	4	3	5	4	4	5	1	4	3	5	3	2	5	2	5	5	4	5	3	5	2	4	95	Bueno
31	1	3	2	3	3	2	3	3	1	2	2	1	3	2	1	3	2	1	2	3	2	2	3	1	3	54	Malo
32	1	2	1	2	3	3	1	2	2	2	3	1	2	1	2	3	3	3	1	3	3	3	1	2	3	53	Malo
33	3	5	2	5	3	2	4	1	2	2	2	3	2	2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	1	1	55	Malo
34	4	5	1	2	5	3	4	1	4	2	3	4	3	5	4	5	3	3	5	5	4	4	4	4	5	92	Bueno
35	1	3	2	1	2	1	2	3	3	1	1	3	4	3	2	3	2	3	1	4	1	3	4	1	1	55	Malo
36	3	4	3	2	3	2	4	4	3	1	1	3	1	3	2	1	2	3	2	4	1	3	1	2	1	59	Regular
VAR	1.3	1.07	1.06	1.47	0.73	0.88	1.33	0.97	1.3	0.4	1.13	1.13	1.05	1.19	0.93	0.97	0.58	0.97	1.76	1.01	1.41	0.73	1.58	0.86	1.52		

Página 1

ANEXO 6

CALCULO DE RHO SPEARMAN

Correlación entre el planeamiento tributario y la liquidez.

			Planeamiento tributario	Liquidez
Rho de Spearm an	Planeamiento tributario	Coeficiente de correlación	1,000	,843
		Sig. (bilateral)	.	,963
		N	36	36
	Liquidez	Coeficiente de correlación	,843	1,000
		Sig. (bilateral)	,964	.
		N	36	36

Fuente: Statistical Package for the Social Sciences-spss v.26

En el detalle de la tabla, se puede apreciar que el nivel de significancia bilateral de los resultados fue mayor que el nivel “p.valúe” ($p=0.960 > 0.05$), este resultado permitió tomar la decisión de rechazar la H_0 y aceptar la H_1 , Así mismo, el Rho Spearman que se determinó fue un valor de ($Rho=0,843$) contrastándose una correlación positiva - alta, es decir, se puede afirmar que existe una relación directa entre las variables.

ANEXO 07

ALPHA DE CROMBACH

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left(1 - \frac{S_i}{S_x} \right)$$

Donde

a: Coeficiente de confiabilidad (Alpha de Cronbach).

K : Número de Ítems.

s^2_d : Varianza de diferencia de los puntajes impares y pares.

s^2_t : varianza de escala.

De acuerdo al coeficiente, la confiabilidad que se aplicó a las variables sujetos de estudio se dice que si el valor oscila entre 0 y 1. Se dice que el instrumento tiene alta confiabilidad y validez cuando el resultado que se obtiene es mayor de 0.70; se puede confirmar que los materiales de recojo de datos, son confiables, así lo demostraron los resultados de la variable de: Gestión de inventarios, quien tuvo un grado de confianza de 0.84234811.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, DIAZ DIAZ DONATO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE EMPRESAS COMERCIALES, MERCADO FIORI 2021", cuyo autor es CAMPOS MERCADO RAYNIERO EDINSON, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y 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.

LIMA, 21 de Diciembre del 2021

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
DIAZ DIAZ DONATO DNI: 08467350 ORCID 0000000324364653	Firmado digitalmente por: DIAZDI29 el 21-12-2021 12:49:35

Código documento Trilce: TRI - 0239352