

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE

CONTABILIDAD



TESIS

**LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA
PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA -
COMERCIAL BIMDISA S.A.C. AÑO 2023**

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

ELABORADO POR:

Bach. Claudia Stefania, Castillo Silva

TINGO MARÍA – PERÚ 2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 022/2025-FCC-UNAS

Siendo las 5:00 p.m. del día 22 de agosto de 2025, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables, se instaló el Jurado Evaluador, designado con Resolución 073/2022-D-FCC de fecha 30 de junio de 2022, con Resolución 088/2024-D-FCC de fecha 29 de abril de 2024, se aprueba el cambio de título y de igual forma la aprobación del proyecto de tesis y con Resolución 191/2024-D-FCC de fecha 19 de agosto de 2024 se aprueba el cambio de miembro de jurado del Mg. Miguel Ángel Manrique Ramos del informe final de tesis, a fin de iniciar la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

**“LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA
 PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA –
 COMERCIAL BIMDISA S.A.C. AÑO 2023”**

Presentado por la bachiller: **CASTILLO SILVA, CLAUDIA STEFANIA**, de la Carrera Profesional de Contabilidad. Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado, se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : BUENO

Siendo las 7:00 p.m. se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

CPC. Dr. **ORLANDO EVERARDO MALPARTIDA-MARQUEZ**
 Presidente

CPC. Mg. **TEDDORO HUAMAN CAMACHO**
 Miembro

CPC. Dr. **ELFREDO RIOS FLORES**
 Secretario

CPC. Mg. **CÉSAR SERGIO LOPEZ BAUTISTA**
 Asesor





UNAS

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 436 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

Programa de Estudio:

Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA - COMERCIAL BIMDISA S.A.C. AÑO 2023	CLAUDIA STEFANIA, CASTILLO SILVA	06 % Seis	Menor a 20 %

Tingo María, 30 de diciembre de 2025.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO

ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE

C.C. Archivo



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

Tingo María

VICERRECTORADO DE INVESTIGACION DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

"Promoviendo la Calidad de la Investigación"

REGISTRO DE PROYECTO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Facultad : Facultad de Ciencias Contables

Escuela Profesional : Escuela Profesional de Contabilidad

Título de Tesis : *"La planificación tributaria como herramienta para la toma de decisiones en la empresa - Comercial Bimdisa S.A.C. año 2023"*.

Objetivo General : *Determinar la Planificación tributaria como herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023*

Autor de la Tesis : Castillo Silva, Claudia Stefania

DNI : 77481814

Correo Electrónico : claudia.castillo@unas.edu.pe

Asesores de Tesis : Mg. C.P.C. Cesar Sergio López Bautista

Área de Investigación : Ciencias Sociales

Grupo de Investigación : Contabilidad

Línea de Investigación : Tributación

Lugar de Ejecución : Lima

Fecha de inicio : Noviembre 2023

Fecha de termino : Octubre 2024

Presupuesto : S/ 4,000.00

Financiamiento : Propio (x) FEDU () Externo ()

Según Resolución N° 461-2023-R-UNAS y Resolución N° 295-2023-R-UNAS

Castillo Silva Claudia Stefania
Tesisista

Mg. C.P.C. Cesar Sergio López Bautista
Asesor

DEDICATORIA

A Dios por darme la vida, por guiarme para poder cumplir mis metas y objetivos.

A mi madre, que ha sabido formarme con buenos hábitos y valores, por su apoyo incondicional y moral que me ha motivado para seguir adelante y cumplir mis objetivos.

A mi padre, por su paciencia y atención brindada.

A mis amigos, compañeros y docentes que me acompañaron en este proceso de mi formación profesional.

AGRADECIMIENTOS

A Dios quien me ha guiado y me ha dado la fortaleza para seguir adelante.

A la Universidad Nacional Agraria de la Selva por ser mi centro de estudios, donde aprendí mucho en mi formación profesional como Contador Público.

A mi madre Carmen Castillo, por su apoyo incondicional, a mi familia y amigos que estuvieron dándome siempre buenas vibras en mi proceso de formación profesional.

INDICE

DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTOS.....	v
ÍNDICE	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN.....	xii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	1
1.1. Fundamentación del problema.....	1
1.1.1. Selección general: “La Planificación tributaria”	1
1.1.2. Selección específica: “La Planificación tributaria como herramienta para la Toma de decisiones en la empresa - Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023”	1
1.1.3. Definición del problema	2
1.2. Formulación de las interrogantes.....	4
1.2.1. Interrogante principal.....	4
1.2.2. Interrogantes específicas	4
1.3. Planteamiento de los objetivos	4
1.3.1. Objetivo General.....	4
1.3.2. Objetivos Específicos.....	4
1.4. Hipótesis de investigación	4
1.4.1. General.....	4
1.4.2. Específicos	5
1.4.3. Sistema de variables y dimensiones.....	5
1.4.4. Sistema de variables, dimensiones e indicadores.....	6
1.5. Justificación e importancia	6
1.5.1. Teórica	6
1.5.2. Práctica	7
1.5.3. Importancia.....	7
1.6. Delimitaciones	8
1.7. Metodología.....	8
1.7.1. Tipo de investigación.....	8
1.7.2. Nivel de investigación.....	8
1.7.3. Diseño de investigación.	8
1.7.4. Población y muestra.....	9
1.7.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	9

a) Validación del instrumento por juicio de expertos	9
b) Confiabilidad del instrumento	9
1.7.6. Procesamiento y presentación de datos.....	10
1.7.7. Limitaciones.....	10
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	11
2.1 Antecedentes de la investigación.....	11
2.1.1. Internacionales	11
2.1.2. Nacionales.....	12
2.1.3. Locales.....	13
2.2 Bases teóricas	14
2.2.1. Teorías de la planificación tributaria	14
2.2.2. Teorías de la toma de decisiones.	15
2.2.3. Variable 1: la Planificación tributaria.....	17
2.2.4. Dimensión 1: Nivel de conocimiento de la planificación tributaria	19
2.2.5. Dimensión 2: Situación real de la planificación tributaria.....	24
2.2.6. Variable 2: Toma de decisiones en el sector empresarial	31
2.2.7. La planificación tributaria como herramienta para la toma de decisiones en el sector empresarial.	38
2.3 Definición de términos básicos.....	40
CAPÍTULO III: RESULTADOS.....	43
3.1 Análisis descriptivo	43
3.1.1. Variable 1: Planificación Tributaria.....	43
3.1.2. Variable 2: Toma de decisiones	47
3.2 Prueba de Hipótesis.....	51
3.2.1. Aspectos generales.....	51
3.2.2. Verificación estadística de la hipótesis general	52
3.2.3. Verificación de la hipótesis específica 1.....	53
3.2.4. Verificación de la hipótesis específica 2.....	54
3.3 Discusión de resultados	56
CONCLUSIONES	58
RECOMENDACIONES	59
BIBLIOGRAFÍA.....	60

INDICE DE TABLAS

Tabla	Página
1. Operacionalización de las Variables	6
2. Análisis de confiabilidad interna del instrumento	10
3. Resultados de la variable planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C ..	43
4. Resultado de la dimensión nivel de conocimiento de la planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C	44
5. Resultado de la dimensión situación real de la planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C	45
6. Resultado de la variable toma de decisiones en la empresa BIMDISA S.A.C	47
7. Resultado de la dimensión análisis de resultados de la empresa BIMDISA S.A.C ..	48
8. Resultado de la dimensión evaluación de riesgos y cumplimiento de la empresa BIMDISA S.A.C	49
9. Prueba de normalidad de las variables	51
10. Correlación de la variable Planificación Tributaria y Toma de Decisiones	52
11. Correlación de la dimensión nivel de conocimiento de la planificación tributaria y la variable toma de decisiones.	53
12. Correlación de la dimensión situación real de la planificación tributaria y la variable toma de decisiones.	55

INDICE DE FIGURAS

Tabla	Página
1. Resultado de la variable Planificación Tributaria	43
2. Nivel de conocimiento de la planificación tributaria	44
3. Situación real de la planificación tributaria.....	46
4. Resultado de la variable toma de decisiones.....	47
5. Niveles de la dimensión análisis de resultados.	48
6. Evaluación de riesgo y cumplimiento en la toma de decisiones.....	50

RESUMEN

Objetivo general: Determinar la Planificación tributaria como herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. **Metodología:** La investigación se basa en un enfoque cuantitativo con un nivel descriptivo correlacional. Es de tipo aplicada y no experimental, con un diseño transversal. La población estudiada estuvo formada por todos los trabajadores del Área contable (15), Área financiera (6) y Área tributaria (9) de la empresa. Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, con un cuestionario de 21 preguntas en escala Likert.

Resultados: La correlación de Spearman entre las dos variables mostró un coeficiente de 0.503 con una significancia bilateral de 0.005, indicando una correlación positiva moderada y significativa. Esto permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, confirmando que la Planificación tributaria mejora la Toma de decisiones en la empresa.

Conclusión: El estudio concluye que una adecuada mejora y conocimiento de la Planificación tributaria es fundamental para la Toma de decisiones eficientes en la empresa. Los resultados sugieren que una Planificación tributaria bien estructurada y actualizada permite a la empresa adaptarse mejor a los cambios fiscales, optimizando su carga tributaria y mejorando su rentabilidad y sostenibilidad.

Palabras Clave: *Planificación tributaria, Toma de decisiones, Empresa comercial, Gestión financiera, Optimización fiscal.*

ABSTRACT

General Objective: To determine the tax planning as a tool for improving decision making within the Comercial BIMDISA S.A.C. company.

Methodology: The research was based on a quantitative focus, with a descriptive, correlational level. It was of an applied type and [was] non-experimental, with a cross-sectional design. The population in study was made up of all of the employees within the accounting area (15), financial area (6) and tax area (9) of the company. A survey was used as a technique for the data collection, with a questionnaire of twenty one questions on a Likert scale.

Results: The Spearman correlation between the two variables showed a coefficient of 0.503 with a bilateral significance of 0.005, indicating a moderately and significant positive correlation. This allowed for the rejection of the null hypothesis and the acceptance of the alternate hypothesis, confirming that tax planning improved decision making within the company.

Conclusion: [From] the study, it was concluded that an adequate improvement and understanding of tax planning is fundamental for efficient decision making within the company. The results suggested that well-structured and up to date tax planning allowed for the company to better adapt to tax changes, optimizing their tax burden and improving their profitability and sustainability.

Keywords: *tax planning, decision making, commercial company, financial management, tax optimization.*

INTRODUCCION

La tesis se centra en la Planificación tributaria como herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Este trabajo destaca la relevancia de una adecuada Planificación tributaria para optimar la carga impositiva, mejorar la rentabilidad; lo cual, es crucial para la sostenibilidad financiera de la empresa. La metodología empleada en el presente estudio se basa en un enfoque cuantitativo con nivel descriptivo correlacional, de tipo aplicado, diseño no experimental, transversal, para la recolección de datos se empleó una encuesta aplicada al total de colaboradores del área contable, financiera y tributaria, mediante un cuestionario con 21 preguntas en escala Likert.

El primer capítulo, presenta el Planteamiento metodológico, en él se detalla la fundamentación del problema, interrogantes, objetivos, hipótesis, la justificación, delimitaciones, metodología y limitaciones. El segundo capítulo contiene el Fundamento teórico, incorporando la revisión de la literatura relacionada a las variables estudiadas, además de los conceptos clave e investigaciones efectuadas previamente a nivel internacional, nacional y local, para brindar un marco contextual que ayude en el análisis. En el tercer capítulo se analizó los resultados obtenidos. La correlación de Spearman determinó que, existe una relación significativa entre la Planificación tributaria y la Toma de decisiones. Los hallazgos también evidencian que la Planificación Tributaria cumple un rol estratégico en la empresa, porque aporta información ordenada y oportuna que permite tomar decisiones, además contribuye a una gestión más estable, eficiente y sostenible. Lo que significa que, cuando la empresa diseña una planificación tributaria adecuada, decide con mayor seguridad y precisión. Así mismo en este capítulo, se elaboró la discusión de resultados, sustentada en otras investigaciones antes revisadas, estas permitieron respaldar los resultados obtenidos.

Finalmente, están las conclusiones y recomendaciones de la investigación, resaltando la necesidad de impulsar capacitaciones continuas en Planificación Tributaria, además de incorporar herramientas tecnológicas que simplifiquen el trabajo tributario y hagan más sólida la gestión fiscal dentro de la empresa.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. Fundamentación del problema.

1.1.1. Selección general: *“La Planificación tributaria”*

La Planificación Tributaria (PT) es una herramienta clave para la toma de decisiones de las empresas, porque permite ordenar y manejar de manera correcta la carga fiscal según lo establecido la ley. Pues aplicarla implica implementar estrategias que permitan reducir el impacto de los impuestos en actividades empresariales. Esto se podría lograr utilizando los incentivos brindados según normativa, reprogramando obligaciones permitidas o reduciendo la carga tributaria cumpliendo con las reglas vigentes. Además, la PT demanda que la empresa elabore estrategias bien analizadas y sólidamente respaldadas que permitan aprovechar de manera correcta las ventajas que ofrece la ley. Esto implica dejar de lado decisiones basadas en interpretaciones poco claras de la norma y, en su lugar, apostar por una gestión fiscal responsable, que use correctamente los incentivos legales y se mantenga en sintonía con objetivos de la organización (Villasmil, 2017).

1.1.2. Selección específica: *“La Planificación tributaria como herramienta para la Toma de decisiones en la empresa - Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023”*

Actualmente, el Perú vive un proceso de cambios que obliga tanto a las empresas como a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) a revisar sus procesos y a fortalecer sus niveles de responsabilidad y control. Ante este panorama, la Administración Tributaria ha ido fortaleciendo su marco normativo con el propósito de mejorar la recaudación y ampliar la base de contribuyentes. No obstante, la constante emisión de nuevas normas tributarias genera incertidumbre entre los contribuyentes, pudiendo transformarse en oportunidades o en riesgos que influyen directamente en el funcionamiento empresarial. Si bien el aumento de normas tributarias busca mejorar la recaudación, también ha generado escenarios más difíciles, donde las empresas enfrentan mayores dificultades para interpretar y cumplir correctamente con sus obligaciones. Situación que representa un riesgo significativo, ya que no conocer la norma o incumplirla podría traer sanciones y contingencias fiscales. Por lo general, estos problemas son consecuencia de una planificación tributaria insuficiente, que no se ha adaptado a las

características, necesidades y exigencias propias de cada empresa (Díaz, 2022).

Además, es necesario recordar que el buen funcionamiento de las actividades productivas o comerciales de una empresa mejora notablemente cuando cuenta con una planificación estratégica sólida y bien diseñada. Desde la gestión, cada obligación asumida debe atenderse de forma oportuna y dentro del flujo normal de las operaciones para evitar efectos financieros o económicos que puedan resultar perjudiciales. En este conjunto de responsabilidades, la correcta identificación y el cumplimiento puntual de las obligaciones tributarias tienen un papel central, especialmente por los plazos y reglas que establece la normativa vigente. Por ello, es fundamental que las organizaciones incorporen el componente fiscal dentro de su planificación general, de modo que se integre con la generación de beneficios económicos a lo largo de todo el periodo fiscal (Subía et al., 2018).

En el contexto peruano, uno de los desafíos más comunes para las empresas en materia de Planificación Tributaria es la correcta gestión de sus obligaciones fiscales, especialmente cuando el personal responsable no cuenta con la formación técnica necesaria. La ausencia de una cultura que promueva la prevención y la anticipación de riesgos tributarios aumenta las posibilidades de cometer errores, recibir sanciones o afrontar contingencias que, al final, terminan afectando la eficiencia de la gestión empresarial. Evidenciado en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C., ya que, la mayoría de sus problemas tributarios precisamente surgieron por carecer de una planificación tributaria clara y bien estructurada. Carencia que además de afectar los resultados financieros de la empresa, también reduce la capacidad para administrar adecuadamente los recursos. Por lo tanto, es fundamental fortalecer este proceso pues permite lograr un equilibrio financiero sólido y contar con una base que facilite decisiones estratégicas más seguras, sobre todo en un mercado que cada día exige más.

1.1.3 Definición del problema.

Al iniciar sus actividades, las empresas asumen obligaciones tributarias que deben cumplirse mediante el pago de impuestos, establecidos por la autoridad fiscal. Pues el buen desempeño empresarial depende de la existencia de una cultura tributaria sólida que respalde sus procesos internos. Por ello, la Planificación Tributaria se convierte en un apoyo esencial, ya que previene errores, permite llevar un buen control a fin de cumplir con las obligaciones tributarias oportuna y correctamente. Además, deja de ser únicamente un requerimiento normativo para convertirse en un elemento estratégico que brinda una

ventaja real a la empresa. No solo garantiza el orden y el cumplimiento de la normativa vigente, sino que también se anticipa a cambios del entorno sean políticos, sociales o económicos, permitiendo aprovechar al máximo los incentivos y beneficios contemplados en la ley. Por lo tanto, no solo fortalece la situación financiera, sino que contribuye al éxito y al buen desempeño integral de la empresa.

Como se mencionó en el párrafo precedente la Planificación Tributaria Permite que las empresas se anticipen mejor a cambios en el entorno y se tomen decisiones con mayor claridad, en el momento adecuado, convirtiéndose en un recurso estratégico para la gestión financiera, porque prevé la forma en que la obligación fiscal podría afectar en las operaciones y desempeño general de la empresa. Además, de facilitar respuestas más ordenadas y conscientes frente a posibles impactos. Es indispensable que este proceso se desarrolle teniendo en cuenta el marco normativo vigente, evitando acciones que puedan interpretarse como elusión o evasión (Zapata, 2014). Además, cuando la planificación tributaria se aplica correctamente, genera beneficios importantes permitiendo una administración más eficiente del recurso financiero y controles más precisos del flujo de efectivo, fortaleciendo la estabilidad económica de la empresa y mejorando su capacidad para la reinversión, generando valor para los accionistas.

En Perú, la planificación tributaria viene enfrentando una serie de retos que requieren una visión más estratégica y anticipada. Capurro (2021) demuestra que la empresa Frizz S.A.C. presenta graves dificultades al no contar con un planeamiento tributario formal, incrementando el riesgo de contingencias fiscales y posibles pérdidas los cuales podrían comprometer la continuidad de sus operaciones. Quispe et al. (2021), analizaron una empresa, evidenciando que la carencia de un plan tributario genera múltiples contingencias fiscales, a su vez destacan la necesidad de implementar herramientas de planificación que les permitan prevenir riesgos. También hay ejemplos en los cuales la Planificación Tributaria demuestra ser realmente beneficiosa. En el caso de CEM LOJAGAS, por ejemplo, se comprobó que aplicar este tipo de planificación les permitió obtener un rendimiento 5,03% mayor al que habían previsto inicialmente (Encalada-Benítez et al., 2020).

A ello se suman otros factores propios del contexto peruano, como la complejidad de la normativa tributaria caracterizada por regulaciones numerosas y de difícil interpretación, la presencia de tasas impositivas elevadas y ciertas deficiencias en la administración tributaria. Estos aspectos pueden afectar a empresas como Comercial

BIMDISA S.A.C., haciendo aún más necesario fortalecer los principios y prácticas de la planificación tributaria para convertirla en una herramienta que respalde de manera efectiva la toma de decisiones. Implementar estrategias adecuadas, como un plan de acción alineado con los objetivos organizacionales y el uso responsable de los recursos legales disponibles, puede generar ventajas significativas y mejorar la eficiencia fiscal de la empresa:

1.2. Formulación de las interrogantes

1.2.1. Interrogante principal

- ¿La Planificación tributaria es una herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023?

1.2.2. Interrogantes específicas

- ¿El Nivel de conocimiento de la planificación tributaria incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023?
- ¿La Situación real de la planificación tributaria incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023?

1.3. Planteamiento de los objetivos

1.3.1. Objetivo General

- Determinar la Planificación tributaria como herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar si el Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.
- Determinar si la Situación real de la Planificación tributaria incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. año 2023.

1.4. Hipótesis de investigación

1.4.1. General

- La Planificación tributaria es una herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023.

1.4.2. Específicos

- El Nivel de conocimiento de la planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.
- La Situación real de la planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.

1.4.3. Sistema de variables y dimensiones

- Variable 1 – Planificación Tributaria

Dimensión 1:

- Nivel de conocimiento de la planificación tributaria

Dimensión 2:

- Situación real de la planificación tributaria

- Variable 2 – Toma de decisiones

Dimensión 1:

- Análisis de resultados

Dimensión 2:

- Evaluación de riesgos y cumplimiento

1.4.4. Sistema de variables, dimensiones e indicadores

Tabla 1

Operacionalización de las variables

VARIABLES Y DIMENSIONES					
VARIABLE 1: PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA					
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO
Planificación tributaria	Nivel de conocimiento de la planificación tributaria	La Planificación Tributaria en el contexto empresarial	1	Escala Ordinal (Likert)	Cuestionario de encuesta
		Importancia de la planificación tributaria	2		
		Capacitación en planificación tributaria	3		
	Situación real de la planificación tributaria	Departamento tributario especializado en tributación	4		
		Estrategias de la Planificación tributaria	5-6		
		Desafíos u obstáculos para la planificación tributaria	7		
		Beneficios tangibles como resultado de la planificación tributaria	8		
VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES					
VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO
Toma de decisiones	Análisis de resultados	Evaluación del impacto en la Rentabilidad	9	Escala Ordinal (Likert)	Cuestionario de encuesta
		Identificación de Problemas y Oportunidades	10		
	Evaluación de Riesgos y Cumplimiento	Riesgos asociados con las decisiones	11		
		Reinversión de los ahorros fiscales en actividades de expansión o desarrollo de la empresa	12		

Nota: Elaboración propia

1.5. Justificación e importancia

1.5.1. Teórica

La investigación tuvo como objetivo facilitar el fortalecimiento tanto teórico como práctico del Planeamiento tributario, con la finalidad de alcanzar beneficios económicos

y minimizar en la medida posible, pérdidas derivadas de infracciones impuestas por el ente supervisor; en este caso, por parte de la SUNAT. El entendimiento conceptual del Planeamiento tributario no solo posibilita la identificación de posibles lagunas legales, sino también la evaluación de los periodos tributarios, con el objetivo de prevenir riesgos de sanciones y mejorar la gestión estratégica de la empresa para maximizar ganancias, contribuyendo así al manejo eficiente y anticipado de los aspectos tributarios en el entorno empresarial. Los resultados van a contribuir al bagaje teórico de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones en las empresas, permitiendo nuevas hipótesis de investigación.

1.5.2. Práctica

En la práctica los resultados de esta investigación permitirán precisar la Planificación tributaria, como instrumento de mejora de la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C., a fin de prevenir posibles riesgos tributarios que podrían tener repercusiones adversas en el desempeño y la solidez económica de las compañías, adoptando medidas proactivas y estratégicas para salvaguardar su cumplimiento normativo y evitar contingencias fiscales.

1.5.3. Importancia

En el entorno empresarial la planificación es fundamental, ya que guía a la empresa hacia sus objetivos. Cuando la empresa implementa una planificación coherente, estructurada, adaptable y sustentada en datos verificados y ajustados a su realidad, cuenta con mejores herramientas para afrontar los retos del entorno, sino que también disminuye los riesgos que podrían comprometer su estabilidad económica. Y específicamente desde un punto de vista tributario la planificación tributaria permite al personal de la empresa anticiparse a cualquier efecto fiscal, producto de la normativa actual, lo que permite identificar oportunidades de ahorro y mejora la rentabilidad. En este caso, se destaca la importancia de efectuar esta investigación pues se demuestra con claridad el rol estratégico que asume la planificación tributaria en la gestión de Comercial BIMDISA S.A.C. Pues la correcta aplicación de este proceso genera que la empresa tome decisiones fiscales fundamentadas y oportunas. Esto no solo le permite anticiparse a posibles riesgos, sino también aprovechar con criterio los beneficios que ofrece la normativa vigente. En conjunto, estos aspectos fortalecen su competitividad y aportan a una gestión a largo plazo.

1.6. Delimitaciones

1.6.1. Teórica.

Se utilizaron distintas fuentes (libros especializados, artículos científicos, tesis y enfoques teóricos que se vinculan al tema investigado), los que me permitieron comprender claramente el contexto, y fundamentar la hipótesis planteada.

1.6.2. Espacial.

Se efectuó en la ciudad de Lima, distrito de Comas. Lugar donde se ubica el domicilio fiscal de la empresa Comercial BIMDISA S.A.C.

1.6.3. Temporal.

El desarrollo de esta investigación comenzó en noviembre de 2023 y se extendió hasta octubre de 2024.

1.7. Metodología

1.7.1. Tipo de investigación

Aplicada, ya que no busca generar nuevas teorías, sino verificar cómo los conceptos existentes y la normativa vigente pueden brindar soluciones concretas a problemas que se le presenta a la empresa analizada. Con la información obtenida, se efectuaron las respectivas evaluaciones verificando si estos enfoques permiten proponer alternativas prácticas y útiles para casos similares (Baena, 2017).

1.7.2. Nivel de investigación.

Descriptivo-correlacional, pues permitió describir a detalle las características del fenómeno estudiado, además analizar cómo se relacionan sus principales variables, buscando comprender con mayor claridad qué sucede en la realidad observada y cómo interactúan sus componentes, ofreciendo así una visión más completa del problema (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

1.7.3. Diseño de investigación.

No experimental, debido a que en ningún momento se alteraron las variables. Se optó por observar su comportamiento natural dentro de la empresa. En base a dichas observaciones se organizó y analizó la información a fin de comprender mejor el fenómeno estudiado (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018). Siendo, además, un estudio de corte transversal, pues los datos se recogieron en un solo momento, para

describir claramente lo ocurrido en ese punto específico del tiempo, permitiendo caracterizar sus elementos y condiciones tal como se presentan en el instante de la medición (Arias, Holgado, Tafur, & Vásquez 2022).

1.7.4. Población y muestra

Estuvo conformada por todos los trabajadores relacionados al Área contable (15), Área financiera (6) y Área tributaria (9). Según, reporte de la gerencia de la empresa en estudio la cantidad de trabajadores indicados son de 30 trabajadores.

Debido a que la población de estudio es poca cantidad, no es necesario determinar muestra alguna; en consecuencia, los instrumentos de medición se aplicaron a toda la población indicada (Castro 2003).

1.7.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Se empleó la encuesta como método junto con su herramienta de cuestionario. Es decir, se realizó la construcción y aplicación de un cuestionario de encuesta de 21 preguntas en la escala de Likert, para medir las dos variables (Planificación tributaria y Toma de decisiones).

a) Validación del instrumento por juicio de expertos

Para determinar si este instrumento es válido se consultó a tres profesionales en la especialidad y conocedores del tema; la primera CPCC. Ramón León Ruthbelia Gerente de Planeamiento y Presupuesto de la Municipalidad Distrital de José Crespo y Castillo – Aucayacu; el segundo CPCC. Arévalo Bardales, Félix Santiago especialista en Metodología de Investigación y el tercero CPCC. Paz Tito, Helio Max Analista Contable de la Unidad de Tesorería y Contabilidad en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quienes valoraron el cuestionario de encuesta en base a 3 criterios: claridad, pertinencia y relevancia, cuyas calificaciones permitieron determinar que los indicadores planteados para el estudio y las preguntas de la encuesta son consistentes con las variables objeto de medición.

b) Confiabilidad del instrumento

La Tabla 2, muestra el resultado de la prueba de confiabilidad interna del instrumento de medición utilizado, expresado a través del coeficiente Alfa de Cronbach. El valor obtenido es 0.869, con un total de 21 elementos evaluados. Este coeficiente refleja la estabilidad interna del instrumento, reflejando cómo de estrechamente relacionados

están los ítems del cuestionario entre sí.

Tabla 2

Análisis de confiabilidad interna del instrumento

Alfa de Cronbach	N de elementos
.869	21

El análisis de confiabilidad arrojó un Alfa de Cronbach de 0.869, un valor considerado “muy bueno”. En términos simples, esto quiere decir que las preguntas del cuestionario están bien relacionadas entre sí y miden de forma coherente lo que realmente se quiere evaluar. Gracias a ello, se puede confiar en que la información recogida es sólida y uniforme, lo que da mayor seguridad al momento de interpretar los resultados y sustentar las conclusiones del estudio. Esto garantiza que las mediciones reflejan adecuadamente las variables analizadas, permitiendo a la empresa tomar decisiones informadas basadas en resultados fiables.

1.7.6. Procesamiento y presentación de datos.

Para analizar los datos y hallazgos, se creó una base de datos a partir de los resultados del cuestionario de la encuesta aplicada, y posteriormente se establecieron los estadísticos descriptivos para facilitar su interpretación.

1.7.7. Limitaciones

Una de las dificultades que se presentó en la presente investigación, fue la obtención de información de la empresa, debido a su código de confidencialidad. De tal manera, la única forma de captar los datos fue a través de las encuestas.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.

2.1.1. Internacionales

En el entorno internacional Rivadeneira y Ponce (2024) determinaron cómo la Planificación Tributaria influye en las obligaciones de la empresa AGROSOL. La metodología utilizada se fundamentó en una investigación no experimental y correlacional, aplicando un enfoque mixto que integró la recopilación de información cualitativa, validada mediante la cuantificación de datos.

El estudio concluye que la planificación tributaria tiene un impacto directo y significativo en el cumplimiento de las obligaciones de AGROSOL. Además, demuestra que esta herramienta no solo ayuda a ordenar mejor los procesos, sino que también permite aprovechar de manera más eficiente los recursos económicos.

Contreras y Gelvez (2022) efectuaron un análisis para determinar si la planificación tributaria puede convertirse en una herramienta clave que permita a la empresa Serrano Martínez a tomar decisiones más acertadas en lo que corresponde al impuesto a la renta.

En sus resultados se pudo verificar que la empresa carecía de una planificación tributaria definida, sobre todo en el área contable, afectando directamente en la elección para el impuesto a la renta, ya sea el Simple o el Ordinario. Esta falta de análisis provocó pagos adicionales y la pérdida de beneficios financieros, ya que quienes tomaban las decisiones no tenían claridad sobre las consecuencias de cada régimen.

Y Concluyeron que, la planificación tributaria es importante para la toma de decisiones acertadas y, evitar costos innecesarios. Pues la empresa estudiada, presentó ausencia de un plan formal derivando a decisiones fiscales que no le favorecieron, lo que resalta la importancia de hacer revisiones anticipadas a las obligaciones tributarias, debiendo elegir el régimen más adecuado para generar rentabilidad, y disminuir riesgos.

Lucas (2021) buscó comprender la influencia de la planificación tributaria en el sector construcción.

Concluyendo que, la planificación tributaria cumple un rol determinante en la dirección que toman las empresas, ya que permite realizar un diagnóstico fiscal completo, aplicando estrategias que garanticen la liquidez y el cumplimiento oportuno de las

obligaciones. En lo que corresponde a las empresas constructoras, advierte riesgos frecuentes, entre ellos gastos sin sustento los cuales podrían incrementar la base imponible, generando mayores pagos de impuestos; así mismo mientras la falta de liquidez y los constantes cambios normativos complican aún más la gestión. Por lo cual, resulta fundamental que los empresarios identifiquen y utilicen de manera adecuada los incentivos y ventajas del sector, fomentando que la gerencia y el personal participen activamente en la gestión tributaria.

2.1.2. Nacionales

Videla (2020) realizó un estudio para entender cómo las microempresas se organizan y se preparan para cumplir con sus obligaciones tributarias. Su intención fue conocer hasta qué punto estas empresas planifican, anticipan y gestionan adecuadamente sus responsabilidades fiscales en su día a día.

En sus resultados demuestran que las microempresas analizadas cuentan con un nivel de planificación tributario intermedio, pues, aun cuando aplican algunas prácticas básicas para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, estas aún no alcanzan el nivel necesario para convertirse en un elemento estratégico dentro de la gestión empresarial; en consecuencia, esta planificación insuficiente no les permite adelantarse a imprevistos, aprovechar las ventajas legales ni sacar el máximo provecho de sus recursos, por lo que aporta muy poco a sus decisiones y a sus resultados.

En el entorno nacional Garnique (2020) analizó como impacta el planeamiento tributario en las decisiones de las micro y pequeñas empresas.

En sus resultados evidencian que contar con una planificación tributaria clara tiene un impacto directo en las decisiones económicas, laborales y financieras de las micro y pequeñas empresas. Lo cual se debe a que ayuda a los microempresarios a organizar mejor sus operaciones, mantener un control más estricto de sus obligaciones, además de tener una comprensión más clara de los deberes que deben cumplir ante la autoridad tributaria. También evidencia que este enfoque funciona como un monitoreo anticipado constante, lo que facilita un manejo financiero ordenado y asegura la disponibilidad de fondos para cumplir sin retrasos con los impuestos.

Marujo y Villanueva (2021) analizaron la influencia del planeamiento tributario en las decisiones financieras de las PYMES del sector textil en Lima durante un periodo. Arribando a la conclusión que, el Planeamiento Tributario en las pequeñas y medianas

empresas (PYMES) del sector textil tiene un impacto significativo en las decisiones financieras que deben asumir estas empresas. Al prevenir posibles contingencias tributarias, las PYMES pueden planificar sus flujos de caja proyectados y buscar financiamiento cuando sea necesario para cumplir con sus obligaciones tributarias. Los resultados de la investigación indican que la mayoría de los encuestados (84%) utilizan la liquidez de caja para tomar decisiones de inversión en la adquisición de activos fijos y lograr el crecimiento de la empresa. Además, el 85% de los encuestados cumplen con pagar sus obligaciones tributarias cuando tienen liquidez y buscan financiamiento de terceros cuando les falta liquidez. Además, los datos obtenidos muestran que el 83% de los encuestados utilizan el presupuesto de caja proyectados para conocer el flujo de efectivo necesario para el Planeamiento Tributario y tomar decisiones de operación.

Gamboa (2020) desarrollo una tesis con el objetivo de desarrollar una propuesta de planificación tributaria con el objetivo de reducir contingencias fiscales en la empresa DIC Contratistas Generales S.A.C. ubicada en Trujillo. En sus conclusiones luego de efectuar la respectiva evaluación observó que la empresa no realizó la declaración de sus ingresos en las fechas establecidas según el calendario de la SUNAT. Este error se evidenció en los meses de enero, julio, agosto, noviembre y diciembre. Es importante destacar que declarar fuera del plazo establecido conlleva a una infracción sancionada con multa, lo que implica pérdidas económicas para la empresa. Cabe mencionar que estos costos no son deducibles, según lo establecido en el literal c) del artículo 4 de la Ley del Impuesto a la Renta. El análisis tributario concluyó que la empresa incurrió en varias infracciones durante el año 2019.

2.1.3. Locales

En el entorno local Arpasi, Aldave y Huerta (2023) se examinó de qué manera el Planeamiento Tributario influye en la administración de las empresas de construcción en la Región Huánuco durante el año 2022. La metodología utilizada en la investigación aplicada fue un diseño no experimental, con un nivel de investigación explicativo causal. Un buen Planeamiento Tributario es fundamental para la administración de las compañías constructoras en la zona de Huánuco, dado que posibilita el uso efectivo de las leyes actuales y minimiza el uso de recursos. Los hallazgos de la prueba inferencial de Pearson indican una conexión de causa y efecto entre el Planeamiento Tributario y la administración gerencial. La gestión de la carga impositiva es fundamental para la elaboración de decisiones dentro de las compañías constructoras, porque al comprender

adecuadamente los conceptos fiscales que generan dicha carga, es posible prevenir gastos que no se pueden deducir y que no benefician a la empresa.

Tapia, Flores y Merlin (2020) ejecutaron una tesis cuyo objetivo fue analizar cómo el Planeamiento Tributario puede contribuir a reducir los riesgos tributarios en las compañías que venden productos de abarrotes. El estudio llega a la conclusión de que el Planeamiento Tributario es esencial para prevenir riesgos impositivos en las empresas que venden abarrotes en el mercado modelo de la región de Huánuco en el año 2019. También, se ha encontrado que beneficio tributario se logra al conectar las compras y ventas efectivas de las compañías, lo que permite una gestión más eficiente de los recursos. Asimismo, se nota que la reducción de costos ocurre al analizar los artículos con baja rotación en las compañías que venden abarrotes, lo que facilita una mejor administración de los recursos. Finalmente, se llega a la conclusión de que disminuir la carga impositiva está vinculado a los beneficios y ahorros fiscales proporcionados por el estado a las empresas que venden productos de abarrotes, lo que facilita una mayor libertad en las decisiones financieras.

Martel (2020) desarrolló un estudio con la finalidad de identificar si una correcta planificación fiscal realizada por el equipo contable de CLI Gestiones Aduaneras S. A. ayuda a evitar problemas tributarios para sus clientes en sus actividades logísticas.

Sus conclusiones determinaron que, el planeamiento tributario de CLI Gestiones Aduaneras S. A. se encuentra directamente vinculada con las contingencias que enfrentan sus clientes. Y cuando este proceso es aplicado de manera correcta, la posibilidad de dificultades tributarias se reduce. Siendo decisivo la labor del personal contable, por lo que es un factor esencial su nivel de conocimiento y cumplimiento riguroso de la normativa fiscal, ya que este tipo de profesionales constituye la protección inicial contra fallas y eventuales problemas que puedan afectar a la empresa y a los asesores que la respaldan.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teorías de la planificación tributaria

A. La teoría de la imposición óptima

Teoría que plantea que el impuesto debe establecerse en un nivel que favorezca al bienestar colectivo, procurando balancea sus costos y los beneficios que estos generan. En la planificación tributaria, esta teoría se convierte en una guía que

orienta la formulación de estrategias para disminuir la carga fiscal sin incumplir la normativa, lo que ayuda a que las empresas mantengan un equilibrio entre pagar impuestos de manera eficiente y asegurar su estabilidad económica a largo plazo. (López, 1997). Aranda (2018) añade que, los impuestos pueden ocasionar distorsiones, y es totalmente necesario equilibrar la eficiencia con la equidad, y abarca factores vinculados al incumplimiento tributario como la evasión, corrupción, costos de fiscalización. En teoría, aunque los impuestos de cuota fija no deberían influir en las decisiones económicas, su efectividad se reduce cuando hay incumplimiento tributario, lo que puede trasladar una carga fiscal inequitativa a los hogares de menores ingreso.

B. La teoría del cumplimiento tributario

Teoría que explica el por qué las personas y las organizaciones deciden cumplir o incumplir sus obligaciones tributarias. Estudia los factores que condicionan la actitud de los contribuyentes ante la normativa fiscal y el efecto que ejercen los regímenes impositivos y las medidas gubernamentales para estas decisiones. De acuerdo con Erich Kirchler, este enfoque pone énfasis en el papel de los factores psicológicos y sociales que condicionan el nivel de cumplimiento tributario.

Los estudios de Kirchler muestran que la relación entre la autoridad tributaria y los contribuyentes depende, principalmente, de la confianza en la administración y de cómo se percibe su poder. Estos factores impactan de manera directa en la voluntad de las personas y las empresas para que cumplan con sus obligaciones tributarias. Por lo tanto, la teoría del cumplimiento tributario confirma que tanto los elementos sociales y psicológicos impactan significativamente en el comportamiento del contribuyente ante el sistema tributario (Herbas-Torrico & Gonzales-Rocha, 2020).

2.2.2. Teorías de la toma de decisiones.

La toma de decisiones es fundamental en la vida diaria y en las organizaciones, pues consiste en elegir la mejor alternativa para lograr objetivos. Diversos enfoques teóricos explican los factores que influyen en este proceso y ayudan a mejorar su eficacia, entre ellos tenemos:

A. Teoría de la Racionalidad Limitada

A mediados del siglo XX, Herbert A. Simon planteó que, en la práctica, las

personas no pueden tomar decisiones totalmente racionales porque enfrentan límites de información, tiempo y capacidad mental. Por lo tanto, en vez de escoger la opción perfecta, suelen optar por aquella que consideran suficientemente buena. Esta idea influyó profundamente en campos como la economía, la psicología y la gestión (Estrada, 2007).

Guedez (2014) sostiene que, ante límites de información y análisis, los que toman decisiones suelen elegir opciones las satisfactorias en lugar de las óptimas, fijando un mínimo aceptable de logro en vez de evaluar alternativas más amplias que mejorarían la gestión y el uso de recursos.

El modelo de racionalidad restringida sostiene que los responsables de tomar las decisiones enfrentan costos de oportunidad derivados de ingresos no obtenidos y de la falta de innovación financiera dentro de las entidades. Esto ayuda a explicar por qué muchas compañías continúan pagando dividendos gravados, en lugar de retener utilidades para incrementar la valorización de sus acciones, cuya tributación ocurre recién al momento de la venta. En esencia, la teoría de Herbert Simon muestra que decisiones aparentemente poco óptimas son, en realidad, respuestas prácticas a las limitaciones de información, tiempo y recursos que enfrentan los individuos en contextos económicos y financieros reales.

B. La Teoría de la Utilidad Esperada

La Teoría de la Utilidad Esperada, desarrollada por John von Neumann y Oskar Morgenstern, ofrece un marco clave para entender cómo se toman decisiones en contextos de incertidumbre. Desde la publicación de *Theory of Games and Economic Behavior* (1944), se introduce la idea de que las personas asignan un valor o utilidad a cada posible resultado y optan por aquella alternativa cuya utilidad esperada producto de combinar esos valores con las probabilidades de que ocurran resulte más conveniente. En otras palabras, cuando se enfrentan a situaciones inciertas, quienes toman las decisiones no solo evalúan las consecuencias de cada opción, sino también qué tan probable es que se materialicen.

Dentro del ámbito económico, esta teoría ha permitido comprender con mayor claridad cómo actúan los agentes cuando deben decidir en escenarios financieros llenos de incertidumbre. Su aporte ha sido tan significativo que también ha

marcado el desarrollo de la teoría de juegos, sobre todo en aquellos casos donde las decisiones de una parte están estrechamente vinculadas a lo que hagan los demás. Bajo este enfoque, Su aporte ha sido tan significativo que también ha marcado el desarrollo de la teoría de juegos, sobre todo en aquellos casos donde las decisiones de una parte están estrechamente vinculadas a lo que hagan los demás (Martín, 2016).

2.2.3. Variable 1: la Planificación tributaria

Previo al análisis de esta variable, se definirá la planificación, entendida como un proceso que permite prever posibles escenarios, estructurar actividades y encaminar las decisiones empresariales. Para Mintzberg (2010), citado por Villasmil (2017), planificar significa diseñar planes y proyectos poco a poco, pasando por etapas y usando diversas herramientas. De esta manera, el plan sirve como la base que organiza y da dirección a las futuras acciones de la empresa.

Cuando una organización se propone planificar, requiere mirar con atención diversos aspectos que tienen influencia tanto en cómo se diseña el plan como en la manera en que luego se pone en práctica. Entre los elementos que se deben considerar están la identificación de áreas involucradas, el tiempo que tomará ejecutar el plan, las características del plan, la elección del método de trabajo, además de indicar los resultados que se desea alcanzar. Si bien no son los únicos elementos a considerar, representan la base para construir una planificación coherente y bien organizada (Cuervo, 1975).

En el ámbito empresarial, la planificación tributaria se ha convertido en una herramienta clave para organizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y administrar de manera más eficiente los recursos disponibles. Su objetivo principal es reducir la carga impositiva dentro del marco legal, contribuyendo así a una gestión más ordenada y sostenible (Zhangallimbay & Arroba, 2017). Asimismo, permite aprovechar los beneficios que ofrece la normativa vigente, fortaleciendo la estabilidad financiera de las organizaciones (Encalada-Benítez et al., 2020). En ese sentido, una adecuada planificación tributaria no solo optimiza los resultados económicos, sino que también favorece una gestión responsable y orientada al crecimiento a largo plazo (Mandujano, 2023).

Además, incorporar la planificación tributaria en la gestión de la empresa permite

usar mejor los recursos disponibles y evitar gastos innecesarios. Al aplicar correctamente las normas fiscales, es posible reducir la carga tributaria de forma responsable y destinar esos recursos a actividades que impulsen el crecimiento y la rentabilidad del negocio (Caamal et al., 2019 y Báez, 2022)

La planificación tributaria se ha convertido en un apoyo clave para las empresas, ya que les permite ordenar sus obligaciones tributarias, evitar riesgos y cuidar su estabilidad económica. Cuando se gestiona de forma adecuada, ayuda a cumplir con la normativa sin afectar la rentabilidad y a tomar decisiones más seguras. Por ello, como señalan Ruiz y Sanandrés (2023), integrarla dentro de la estrategia empresarial, con el respaldo de asesoría especializada, contribuye a una gestión responsable y alineada con la ley. Dado que cada empresa presenta una realidad distinta, este proceso exige un análisis cuidadoso de su situación particular y del marco legal que le corresponde, a fin de aplicar soluciones coherentes y sostenibles. Bravo (2020) resalta la importancia de la llamada “flexibilidad tributaria”, entendida como la capacidad que tienen las empresas para adaptarse a los cambios económicos y a las modificaciones en la normativa que influyen directamente en sus decisiones tributarias.

Según Burgos (2023) los elementos a incluir en la planificación tributaria son:

- ✓ El estado vigente analizado
- ✓ Establecer objetivos
- ✓ Identificar oportunidades tributarias
- ✓ Analizar los riesgos
- ✓ Desarrollar estrategias tributarias
- ✓ Implementar las estrategias
- ✓ Monitoreos y ajustes
- ✓ Registrar la documentación

Un buen enfoque de planificación tributaria parte del conocimiento real de la empresa: de cómo funciona internamente y de las condiciones del entorno en el que desarrolla sus actividades. Comprender ambos aspectos permite tomar decisiones más acertadas y alineadas con su realidad. Ese diagnóstico permite trazar objetivos y definir estrategias y políticas fiscales que ayuden a cumplir con la normativa y, al mismo tiempo, optimizar la carga impositiva. Como señalan Cardona y Orozco (2007), este proceso requiere una revisión constante de los avances y resultados, de modo que sea posible realizar ajustes cuando las circunstancias lo exijan. De esta manera, la planificación

tributaria logra mantenerse como un recurso realmente útil y ajustado a las necesidades de la empresa.

En esta línea, la planificación tributaria se convierte en un respaldo importante para la toma de decisiones financieras de la empresa, ya que permite afrontar con mayor seguridad los periodos en los que la liquidez es limitada y, al mismo tiempo, administrar con mayor seguridad los recursos sobrantes, destinándolos a inversiones que fortalezcan el crecimiento futuro de la organización. Todo ello favorece una administración financiera más eficiente y sostenible (Marujo & Villanueva 2021).

2.2.4. Dimensión 1: Nivel de conocimiento de la planificación tributaria

La Planificación Tributaria representa un recurso importante para disminuir la falta de comprensión de la normativa fiscal, pues ayuda a identificar alternativas legales que facilitan aprovechar los beneficios establecidos para cada actividad económica. Sin embargo, uno de los mayores desafíos sigue siendo que muchos contribuyentes aún tienen un conocimiento limitado acerca de cómo cumplir adecuadamente sus responsabilidades, lo que repercute negativamente en la gestión de los recursos de la empresa. Por lo que resulta necesario definir procedimientos legales y tributarios que impulsen una cultura fiscal responsable, pues la falta de cumplimiento tributario no solo origina desequilibrios en la recaudación, sino que también limita los recursos disponibles y detiene el crecimiento económico (Ramírez-Casco et al., 2020). Bajo esta perspectiva, un manejo inadecuado de las obligaciones tributarias termina generando efectos negativos tanto para el país como para los distintos sectores económicos. Esto ocurre porque muchos contribuyentes no se capacitan adecuadamente en temas tributarios, lo que limita su capacidad para cumplir adecuadamente y aportar de manera efectiva al desarrollo nacional (Solórzano, 2011).

El conocimiento en Planificación Tributaria está ligado a la habilidad que poseen los contribuyentes sean personas naturales o jurídicas para identificar y emplear estrategias que les permitan administrar correctamente sus obligaciones tributarias. El grado de dominio que tenga una persona sobre la Planificación Tributaria se apoya, en gran medida, en su capacitación, su trayectoria y las habilidades que haya desarrollado para cumplir con las obligaciones fiscales, buscando que la carga tributaria se mantenga en niveles razonables y siempre dentro de los límites que establece la ley. Siendo necesario, contar con un cronograma tributario a fin de que oriente al contribuyente sobre los plazos y obligaciones a cumplir, además de prevenir errores y posibles multas. Así

mismo, facilita tener claras las fechas límite, lo que resulta fundamental para evitar atrasos o incumplimientos (Sanandrés, Ramírez, & Sánchez, 2019).

Por lo tanto, comprender el significado de planificación tributaria va más allá de memorizar normas, por el contrario, es buscar alternativas legales, que permitan la optimización de la carga fiscal, y el cumplimiento de las obligaciones tributarias, pues quienes conocen y aplican la planificación tributaria están al tanto de las modificaciones de la ley, de los beneficios vigentes y estrategias que pueden mejorar su situación fiscal. Más allá de las obligaciones que impone, el sistema tributario también ofrece oportunidades que pueden ser aprovechadas de forma inteligente. Conocer estas alternativas permite a los contribuyentes tomar decisiones más informadas, escoger opciones legales acordes a su situación y manejar sus impuestos con mayor tranquilidad, sacando provecho de los beneficios que la normativa pone a su alcance (Villasmil, 2017).

Cuando el conocimiento sobre planificación tributaria es limitado, es común que los contribuyentes enfrenten dificultades para entender correctamente sus obligaciones. Esto puede llevarlos a cometer errores en sus declaraciones, desaprovechar beneficios que la ley permite o incluso exponerse a sanciones innecesarias. Por ello, resulta clave fortalecer la capacitación y el acompañamiento técnico, de modo que las personas puedan comprender mejor la normativa y utilizar de forma adecuada las herramientas legales disponibles. Así, no solo se asegura el cumplimiento correcto de sus deberes fiscales, sino que también se mejora su situación tributaria dentro del marco legal.

En este sentido, el nivel de conocimiento sobre planificación tributaria resulta clave para que las empresas gestionen correctamente sus obligaciones tributarias y alineen sus decisiones con sus objetivos financieros. Cuando existe una comprensión clara de este ámbito, es más fácil anticiparse a los cambios del entorno tributario, tomar decisiones informadas y actuar con mayor seguridad. Por ello, la planificación tributaria se convierte en una herramienta esencial que permite evaluar con anticipación los efectos fiscales de cada acción y manejar los recursos de manera más estratégica (Villasmil, 2017).

A. La Planificación Tributaria en el contexto empresarial

En la práctica, planificar los impuestos no se trata solo de números o normas, sino de tomar decisiones conscientes y bien pensadas para que la empresa funcione de manera ordenada y responsable. Implica conocer las reglas del juego, evaluar con calma qué opciones convienen más y organizar los recursos de forma inteligente,

siempre dentro de lo que permite la ley. Cuando una empresa gestiona sus obligaciones tributarias con criterio y planificación, no solo evita inconvenientes con la autoridad tributaria, sino que también logra un manejo más ordenado y seguro de sus recursos. Esto cobra especial importancia en etapas de inicio o de cambio, donde cada decisión influye en el rumbo del negocio. Pensar con anticipación en los aspectos tributarios permite aprovechar los beneficios que ofrece la ley, evitar gastos innecesarios y mantener las finanzas en equilibrio. De esta manera, la empresa no solo cumple con sus deberes, sino que también gana claridad para tomar mejores decisiones y avanzar con mayor confianza hacia su crecimiento (Rojas et al., 2024).

En la actualidad, la planificación tributaria se ha convertido en un apoyo fundamental para las empresas que buscan organizar sus obligaciones fiscales de manera responsable. Más allá de cumplir con la normativa, permite analizar distintas alternativas, tomar decisiones acertadas y aprovechar los beneficios que ofrece la normativa. De este modo, la empresa no solo mejora su gestión interna, sino que también fortalece su competitividad y sostenibilidad en el mercado. En un contexto donde las reglas cambian constantemente, llevar un buen manejo de los asuntos tributarios deja de ser una opción y se convierte en una necesidad. Contar con una orientación adecuada permite anticiparse a posibles riesgos, tomar decisiones con mayor seguridad y mantener la estabilidad financiera de la empresa, incluso en escenarios complejos (Pangrazio, 2022).

En el Perú, la planificación tributaria ha ido ganando importancia cada vez más, ya que permite a las empresas ordenar mejor el manejo de sus impuestos y usar sus recursos de forma más eficiente. Frente a un sistema tributario que cambia con frecuencia y puede resultar complejo, las empresas se ven en la necesidad de adaptarse constantemente para cumplir con la normativa y evitar contratiempos que afecten su desempeño. Una buena gestión tributaria ayuda a que las empresas mantengan sus finanzas en orden, sigan siendo competitivas y puedan proyectarse con mayor estabilidad en el tiempo. En el caso del Perú, donde existen distintos tipos de impuestos según la actividad que se realice, es fundamental que las empresas analicen cómo cumplir con sus obligaciones. No basta con conocer las normas; es importante aplicarlas con responsabilidad, sentido común y compromiso, de modo que el cumplimiento tributario se convierta en parte natural

de la gestión diaria y no solo en una obligación más. Estar atentos a los cambios legales y adaptar oportunamente sus decisiones permite a las organizaciones manejar mejor sus impuestos y evitar riesgos innecesarios.

A pesar de su importancia, en la práctica la planificación tributaria en el Perú todavía se ve afectada por diversos problemas. La evasión y la elusión fiscal siguen siendo una realidad que debilita el sistema tributario y genera desigualdades entre quienes cumplen con sus obligaciones y quienes no. Estas prácticas no solo perjudican la recaudación del Estado, sino que también afectan la confianza y el sentido de justicia dentro del sistema, haciendo más difícil construir una cultura tributaria responsable y sostenible. Aun cuando la Administración Tributaria ha adoptado acciones para reducir estas prácticas, sigue siendo complejo garantizar que las reglas se implementen de forma adecuada en la práctica.

B. Importancia de la planificación tributaria

La planificación tributaria refleja la relación permanente entre las empresas y el Estado. Las empresas, de manera natural, buscan no pagar más impuestos de los necesarios y aprovechar lo que la ley les permite para aliviar su carga fiscal; mientras que el Estado requiere asegurar una recaudación suficiente para sostener los servicios públicos. En este equilibrio, la planificación ayuda a que ambas partes cumplan su rol sin afectar el funcionamiento de la sociedad. De este modo, los beneficios no se quedan únicamente en la empresa, sino que alcanzan a la sociedad en su conjunto (Reátegui-Delgado et al., 2023).

Dado que los impuestos representan uno de los desembolsos que reduce directamente las utilidades de cualquier empresa, se vuelve fundamental contar con herramientas que permitan gestionar la carga tributaria de forma legal y más eficiente. Bajo esta lógica, la planificación tributaria ha adquirido un papel cada vez más importante dentro del proceso de toma de decisiones empresariales (Bosque, 2019). En esa misma línea, Ruiz et al. (2023) señalan que la importancia de la planificación tributaria se sustenta en que:

- ✓ **Reducción de costos:** Ayuda a las empresas a disminuir los gastos vinculados a los tributos, lo que se refleja en una mayor rentabilidad y en una mejor posición frente a la competencia.

- ✓ **Cumplimiento normativo:** Permite que la empresa mantenga sus obligaciones tributarias al día, reduciendo la posibilidad de sanciones, observaciones o conflictos legales que puedan afectar el normal desarrollo de sus operaciones.
- ✓ **Maximización de la eficiencia fiscal:** Facilita comprender cómo las decisiones que toma la empresa influyen en sus obligaciones tributarias, promoviendo un manejo más eficiente y sostenible de sus recursos.
- ✓ **Planificación financiera:** Contribuye a que la empresa conozca mejor su panorama financiero y evalúe de qué manera los impuestos pueden afectar sus resultados y proyecciones, apoyando un desarrollo ordenado y sostenible.

Cuando la planificación tributaria se maneja de forma responsable y conforme a la ley, se convierte en un apoyo clave para la empresa. Una buena organización de los impuestos facilita el control, reduce riesgos y permite tomar decisiones con mayor seguridad, contribuyendo así a una gestión financiera más estable y confiable (Burgos, 2023).

C. Capacitación en planificación tributaria

Contar con personal capacitado en temas tributarios es fundamental para que las empresas gestionen mejor sus impuestos y tomen decisiones responsables. Cuando quienes integran las áreas contables y administrativas comprenden cómo funciona el sistema tributario y el impacto de cada decisión, la gestión se vuelve más ordenada y segura. Además, un equipo bien preparado puede aprovechar de manera adecuada los beneficios que ofrece la normativa, como incentivos a la inversión o al desarrollo empresarial, contribuyendo así al crecimiento sostenible de la organización. Conocerlos y saber cómo aplicarlos permite a las empresas no solo cumplir con sus obligaciones, sino también ordenar mejor sus finanzas y crecer de manera más sólida y responsable.

La educación tributaria va mucho más allá de aprender a cumplir con una norma o presentar correctamente un impuesto. Se trata de formar conciencia sobre por qué los tributos son importantes y cómo influyen en el bienestar de todos. Cuando las personas comprenden el sentido social de los impuestos, no solo cumplen por obligación, sino porque entienden que su aporte contribuye al desarrollo del país. De esta manera, la educación tributaria se convierte en una herramienta para

fortalecer valores como la responsabilidad, el compromiso y la convivencia colectiva (Solórzano, 2011).

2.2.5. Dimensión 2: Situación real de la planificación tributaria

En la gestión actual de las empresas, la planificación tributaria cumple un papel cada vez más importante. Gracias a ella, las organizaciones pueden administrar mejor sus impuestos, optimizar el uso de sus recursos y reducir su carga tributaria dentro de los márgenes que permite la ley. Más que una obligación, se convierte en una herramienta estratégica que ayuda a tomar decisiones acertadas, aprovechar los beneficios que ofrece la normativa vigente y contribuir al cumplimiento de los objetivos empresariales de manera responsable y sostenible (Ruiz, Sanandrés, & Ruiz, 2023).

Uno de los principales obstáculos en la planificación tributaria es el poco conocimiento que muchas empresas tienen sobre las normas tributarias vigentes. La complejidad del sistema y los cambios constantes en la legislación suelen generar confusión, especialmente cuando no se cuenta con personal capacitado. Esto puede llevar a errores en las declaraciones, a desaprovechar beneficios permitidos o a cometer fallas que derivan en sanciones por parte de la autoridad tributaria.

Cuando las áreas financiera y tributaria no trabajan de manera coordinada, la gestión se vuelve más complicada. Si cada una actúa por su cuenta o solo reacciona ante los problemas cuando ya aparecen, se pierden oportunidades importantes para planificar mejor y aprovechar los beneficios que ofrece la normativa. Una comunicación más cercana y un trabajo conjunto permiten anticiparse a los cambios, tomar mejores decisiones y manejar los recursos de forma más eficiente. La falta de coordinación, sumada a la complejidad y variabilidad de la legislación tributaria, puede generar confusión, riesgos de incumplimiento y afectar la estabilidad y competitividad de la empresa.

A. Departamento tributario especializado en tributación

Las empresas comprometidas con una gestión adecuada cuentan con equipos especializados que supervisan el cumplimiento de las obligaciones fiscales de manera ordenada y responsable. Entre los principales impuestos que deben atender se encuentran el Impuesto General a las Ventas (IGV) y el Impuesto a la Renta (IR). El IGV grava la venta de bienes y la prestación de servicios en el país, con una tasa general del 18%, aunque existen excepciones para determinados

productos y actividades.

B. Estrategias de la Planificación tributaria

La planificación tributaria es una herramienta clave tanto para las empresas como para las personas, ya que permite organizar el pago de impuestos de forma más eficiente y responsable. Al aplicar estrategias adecuadas, no solo se optimiza el uso de los recursos económicos, sino que también se asegura el cumplimiento de la normativa vigente, reduciendo riesgos y evitando problemas con la administración tributaria.

Una planificación tributaria bien aplicada se basa en conocer la normativa y organizar las operaciones de forma responsable. Cuando la empresa se anticipa y gestiona sus obligaciones con orden, no solo cumple con la ley, sino que también optimiza sus recursos y fortalece su posición en el mercado.

Una buena planificación tributaria permite aprovechar de forma responsable los beneficios que brinda la ley, como deducciones, créditos o exoneraciones, y también utilizar adecuadamente las pérdidas para aliviar la carga fiscal en el futuro. Cuando estas herramientas se aplican con conocimiento y orden, ayudan a mejorar la situación financiera de la empresa y a tomar decisiones más sólidas y sostenibles, de modo que estas herramientas contribuyan a fortalecer su situación financiera.

El entorno tributario cambia de manera permanente, por lo que las estrategias de planificación tributaria no pueden permanecer estáticas. Para que estas sigan siendo efectivas y se mantengan dentro del marco legal, es indispensable un seguimiento continuo de la normativa vigente. En este contexto, las empresas necesitan fortalecer sus sistemas de cumplimiento, mantenerse informadas sobre las reformas fiscales y apoyarse en especialistas en tributación. Asimismo, la capacitación constante del personal resulta clave para sostener una gestión tributaria sólida y responsable. En un entorno empresarial dinámico, la Planificación Tributaria es una herramienta indispensable para el éxito a largo plazo. Es importante señalar que muchas empresas han incorporado estrategias innovadoras de planificación tributaria con la finalidad de mejorar sus resultados, reducir costos y mantenerse competitivas. Sin embargo, en algunos casos, estas prácticas pueden entrar en conflicto con determinadas regulaciones fiscales, lo que

genera tensiones y obliga a las organizaciones a realizar ajustes constantes para adaptarse al marco normativo vigente (Reátegui-Delgado et al., 2023).

C. Desafíos u obstáculos para la planificación tributaria

La planificación tributaria cumple un papel clave en la organización de las obligaciones fiscales de una empresa y en el uso responsable de sus recursos. Sin embargo, llevarla a la práctica no siempre es sencillo. Muchas veces, la complejidad de las normas, los cambios constantes en la legislación y la falta de asesoría especializada hacen que este proceso resulte difícil de manejar. Estas situaciones pueden generar dudas, errores o decisiones poco acertadas que terminan afectando el desempeño y la estabilidad de la empresa. Entre estas tenemos:

- ✓ **Complejidad de la Legislación Fiscal:** La normativa tributaria suele ser extensa y, en muchos casos, complicada de interpretar. No siempre resulta claro qué deducciones, beneficios o exoneraciones pueden aplicarse correctamente, lo que genera dudas al momento de cumplir con las obligaciones tributarias. En el caso peruano, esta dificultad se acentúa debido a la gran cantidad de beneficios tributarios existentes, tal como lo señala el MEF (2003), lo que obliga a las empresas a realizar un análisis cuidadoso para evitar errores y cumplir adecuadamente con la normativa vigente.
- ✓ **Cambios Regulatorios Frecuentes:** En materia tributaria, las normas cambian con frecuencia, lo que obliga a las empresas a mantenerse informadas y actuar con rapidez. Cada modificación puede traer nuevas exigencias o ajustes en los impuestos, por lo que es fundamental analizar a tiempo su impacto y adaptar las estrategias para evitar costos innecesarios y cumplir adecuadamente con la ley (Garizabal et al., 2020).
- ✓ **Ambigüedad e Interpretación:** En materia tributaria, muchas normas no son del todo claras y pueden dar lugar a distintas interpretaciones. Esto suele generar confusión, especialmente cuando se trata de aplicar beneficios tributarios, ya que lo que la empresa considera correcto no siempre coincide con el criterio de la autoridad tributaria.
- ✓ **Falta de Conocimiento Especializado:** Uno de los principales problemas que enfrentan muchas empresas es la falta de conocimiento especializado en temas

tributarios. Al no contar con personal capacitado en esta área, se vuelve más difícil interpretar correctamente las normas y cumplirlas de forma adecuada. Esto es común, sobre todo en las pequeñas y medianas empresas, que muchas veces no tienen los recursos para contratar a un especialista, lo que incrementa el riesgo de cometer errores fiscales.

- ✓ **Costos de Cumplimiento:** En muchos casos, poner en marcha estrategias tributarias adecuadas implica una inversión importante, tanto de tiempo como de recursos económicos. Por ejemplo, las empresas suelen asumir costos por asesorías especializadas, auditorías o servicios profesionales que les permitan cumplir correctamente con sus obligaciones tributarias y tomar mejores decisiones.
- ✓ **Riesgos de Fiscalización:** Las empresas saben que, en cualquier momento, pueden ser revisadas por la autoridad tributaria. Por eso, un pequeño error o una mala interpretación de una norma como aplicar mal una deducción puede traer consecuencias. Actuar con cuidado, llevar la información ordenada y sustentar bien cada decisión ayuda a trabajar con mayor tranquilidad y a enfrentar cualquier fiscalización con mayor seguridad y confianza.
- ✓ **Falta de Transparencia y Consistencia en la Aplicación de la Ley:** En el contexto real, muchas veces las reglas tributarias no se aplican de la misma forma en todos los lugares. Una misma norma puede interpretarse distinto según la oficina o el funcionario que la revise, y eso genera confusión e incertidumbre en las empresas. Aun cuando se actúa con responsabilidad y buena intención, estas diferencias pueden provocar observaciones o inconvenientes que resultan difíciles de prever y manejar.
- ✓ **Requisitos de Documentación:** Una adecuada planificación tributaria requiere mantener un control cuidadoso de toda la documentación que respalda las decisiones de la empresa. Tener facturas, contratos y registros contables ordenados no solo ayuda a cumplir con las obligaciones fiscales, sino que también brinda seguridad y tranquilidad ante cualquier revisión de la autoridad tributaria. Cuando la información está clara y actualizada, la empresa puede responder con confianza y evitar contratiempos innecesarios.
- ✓ **Problemas de Coordinación Internacional:** Cuando una empresa extiende sus

actividades a otros países, el manejo de sus impuestos se vuelve un desafío mayor. Cada país tiene sus propias reglas y exigencias, por lo que es necesario adaptarse a cada realidad con cuidado. Mantener una buena coordinación y comunicación constante permite evitar confusiones, reducir riesgos y asegurar que las operaciones internacionales se desarrollen de forma ordenada y sin sobresaltos.

- ✓ **Restricciones Éticas y de Reputación:** Más allá del aspecto económico, las decisiones tributarias también influyen en la imagen que proyecta una empresa. Si bien algunas estrategias pueden parecer convenientes a corto plazo, cuando se aplican de forma poco clara o excesiva pueden generar dudas sobre la transparencia de la organización. Esto no solo afecta su credibilidad, sino que también puede dañar la confianza construida con clientes, proveedores y la sociedad en general.
- ✓ **Innovaciones Tecnológicas y Digitalización:** La modernización tecnológica también forma parte del ámbito tributario. Hoy en día, el uso de herramientas digitales se ha vuelto indispensable para la gestión tributaria. Sistemas como la facturación electrónica facilitan el orden y control de la información, haciendo más sencillo cumplir con las obligaciones tributarias. Aunque adaptarse a estas tecnologías puede representar un reto, su correcta implementación ayuda a reducir errores y aporta mayor claridad en la administración tributaria, convirtiéndose en un apoyo clave para una gestión más eficiente.
- ✓ **Cambios en las Políticas Gubernamentales:** Las disposiciones del Estado en materia tributaria tienen consecuencias directas sobre el sector empresarial. Con cada cambio de gestión o ajuste en las políticas públicas, pueden aparecer nuevas normas o modificarse las ya existentes, lo que obliga a las organizaciones a replantear la forma en que manejan sus impuestos. Por ello, es importante que las empresas estén atentas a estos cambios y se preparen con anticipación, de modo que puedan adaptarse sin contratiempos y tomar decisiones acertadas dentro del nuevo escenario legal.

D. Beneficios tangibles como resultado de la planificación tributaria.

Se trata de beneficios concretos y observables que la empresa alcanza cuando cuenta con una planificación tributaria bien estructurada. Estos resultados se

reflejan directamente en su desempeño, en la solidez de sus finanzas y en un uso más eficiente de sus recursos. Entre los principales se encuentran:

- ✓ **Reducción de la carga fiscal:** La correcta aplicación de exenciones, deducciones y créditos fiscales permite que los contribuyentes reduzcan de manera legal los impuestos que deben pagar. Este manejo adecuado de la normativa se traduce en un ahorro directo, que puede destinarse a fortalecer otras áreas de la empresa.
- ✓ **Eliminar contingencias tributarias:** Una planificación tributaria bien aplicada ayuda a identificar con anticipación posibles errores o riesgos fiscales, lo que permite corregirlos a tiempo y evitar contingencias como multas o sanciones por parte de la administración tributaria (Conexión ESAN, 2016).
- ✓ **Emplear figuras legales sin simulaciones o fraude:** La planificación tributaria debe basarse en el uso correcto y transparente de las figuras legales que la normativa permite, sin recurrir a simulaciones ni prácticas fraudulentas. Actuar de este modo no solo asegura el cumplimiento de la ley, sino que también refleja una gestión responsable y confiable por parte de la empresa. Es decir, sin recurrir a simulaciones, engaños o prácticas ilegales, asegurando una gestión fiscal responsable y alineada con la normativa vigente (Conexión ESAN, 2016).
- ✓ **Mayor flujo de efectivo:** Cuando se logra reducir la carga tributaria, tanto las empresas como las personas disponen de más dinero líquido, que luego puede ser utilizado en inversiones, ampliación del negocio, pagar deudas o ahorrar.
- ✓ **Incremento de la rentabilidad:** Al reducir los costos tributarios se incrementan las ganancias netas, obteniéndose mejores ganancias, además de una situación financiera más sólida.
- ✓ **Optimización de recursos:** Para las empresas, aprovechar al máximo sus recursos es fundamental para mantenerse competitivas, responder a las expectativas del cliente y alcanzar nivel de rentabilidad que asegure la existencia y la continuidad del negocio (Bosque, 2019). Además, una gestión tributaria bien planificada permite utilizar los recursos económicos con mayor eficiencia, al identificar y aprovechar correctamente los beneficios tributarios disponibles, lo que podría implicar inversiones en sectores que produzcan altos rendimientos.

Al organizar mejor su carga tributaria a través de una buena planificación tributaria, la empresa no solo logra reducir costos, sino que también puede obtener mayores beneficios y fortalecerse frente a la competencia (Conexión ESAN, 2016).

- ✓ **Previsibilidad y seguridad financiera:** Cuando la empresa dispone de una planificación tributaria bien trabajada, gana mayor tranquilidad y control sobre su situación financiera. Saber con anticipación qué impuestos deberá asumir le permite organizar sus recursos con tiempo, elaborar presupuestos acordes a su realidad y evitar contratiempos o sanciones que puedan afectar su estabilidad.
- ✓ **Cumplimiento normativo:** Mantener una planificación tributaria adecuada permite a la empresa cumplir de forma ordenada y oportuna con sus obligaciones fiscales. Al tener claridad sobre cada trámite y ajustarse a lo establecido por la ley, se reducen los errores y se minimiza el riesgo de sanciones o problemas legales que podrían afectar su funcionamiento y estabilidad.
- ✓ **Mejora de la competitividad:** Una planificación tributaria bien gestionada contribuye a que la empresa sea más competitiva. Al mejorar el control de los costos y facilitar el acceso al financiamiento, se crean condiciones favorables para impulsar nuevos proyectos y elevar la calidad de los productos o servicios. Todo ello fortalece su posición en el mercado y le permite diferenciarse de otras empresas.
- ✓ **Fomento de inversiones:** El aprovechamiento adecuado de los incentivos tributarios abre mayores oportunidades para la inversión. Al disponer de más recursos, las empresas se sienten en mejores condiciones para apostar por su crecimiento, destinando fondos a áreas clave como la tecnología, la infraestructura o iniciativas orientadas a la sostenibilidad.
- ✓ **Planificación a largo plazo:** Mirar las obligaciones tributarias con una visión de largo plazo permite a la empresa organizarse con mayor orden y actuar de manera estratégica. Anticiparse a estos compromisos facilita una mejor planificación, favorece decisiones más acertadas y ayuda a que cada acción se mantenga alineada con los objetivos y el rumbo del negocio.
- ✓ **Mejora del valor de la empresa:** Desde una perspectiva financiera, una

adecuada gestión tributaria contribuye directamente a fortalecer la empresa. Al reducir de manera responsable la carga tributaria y administrar mejor los recursos disponibles, la organización consolida una posición económica más estable. Esto se refleja en un mejor desempeño general y, al mismo tiempo, incrementa su valor en el mercado, haciéndola más atractiva para potenciales inversionistas.

Salazar (2023) señala que, para lograr los resultados esperados mediante el uso adecuado de las herramientas de planificación tributaria, es fundamental tener un seguimiento estricto de la planificación realizada. Esto permite analizar los posibles cambios que puedan presentarse y facilitar la toma de decisiones oportunas. Un seguimiento riguroso de la planificación tributaria ayuda a:

- ✓ Identificar a tiempo cualquier modificación en la normativa fiscal o en las condiciones del negocio que puedan afectar la estrategia tributaria. Evaluar la efectividad de las acciones implementadas y realizar los ajustes necesarios para mantener la optimización de la carga impositiva.
- ✓ Evitar incurrir en costos adicionales como sanciones, multas, intereses moratorios, demandas, entre otros, que puedan derivarse de un incumplimiento o una mala aplicación de la planificación tributaria.
- ✓ Realizar elecciones fundamentadas y a tiempo que posibiliten a la compañía ajustarse a las modificaciones y conservar una posición fiscal ventajosa.

2.2.6. Variable 2: Toma de decisiones en el sector empresarial

Para empezar, definiremos el término toma de decisiones según diversos profesionales:

La decisión es un proceso diario en nuestra existencia, en el que nos encontramos con diferentes alternativas de las que tenemos que seleccionar una. Este procedimiento tiene un impacto importante en los individuos, las entidades y la comunidad en general (Arévalo-Ascanio & Estrada, 2017).

González y Obuchi (2010) afirman que tomar decisiones es esencial para la supervivencia, tanto en el ámbito gerencial como en la vida en general. El análisis del proceso de toma de decisiones reúne distintos enfoques y disciplinas. Por un lado, están los modelos normativos, que buscan explicar cómo debería tomarse una decisión para que

sea la más adecuada posible. Por otro, existen perspectivas descriptivas, que se enfocan en entender cómo las personas realmente toman decisiones en la práctica, considerando sus experiencias, limitaciones y el contexto en el que actúan. Observar cómo se toman las decisiones desde diferentes puntos de vista permite mejor por qué las empresas eligen entre varias alternativas y qué elementos influyen en ese camino. En el día a día, no es algo automático ni sencillo; implica evaluar alternativas, riesgos y pensar en las consecuencias. Las decisiones que toman los directivos tienen un impacto directo en el rumbo de la empresa, ya que pueden impulsar su crecimiento, mantenerla estable o, por el contrario, llevarla a retroceder. Por ello, resulta fundamental apoyarse en información clara, confiable y actualizada. Hoy en día, estas decisiones ya no dependen solo de una persona, por el contrario, suelen ser el resultado del trabajo conjunto de distintos profesionales, cada uno aportando su experiencia y su manera de ver el problema. Esta diversidad enriquece el análisis, pero también añade complejidad, ya que muchas variables no pueden medirse con exactitud y dependen del criterio de quien las evalúa (Garza et al., 2007).

En el entorno empresarial, manejar bien la información es importante para tomar decisiones acertadas. Decidir no es solo escoger entre varias opciones, sino responder de manera razonada a un problema o a una necesidad de la empresa. Cada elección busca acercar a la empresa a los objetivos que ha establecido, y para ello se requiere comprender con claridad la situación, analizar las alternativas disponibles y valorar sus posibles efectos (Ayala et al., 2011). Este proceso es el eje de toda gestión organizacional: desde las decisiones cotidianas hasta las estratégicas, cada una influye en la eficiencia, la rentabilidad y la posición de la empresa frente a la competencia. Además, en un mercado cada vez más conectado, lo que una empresa decide también repercute en sus clientes, trabajadores, inversionistas e incluso en la sociedad. Por ello, decidir bien no solo es una tarea administrativa, sino un factor determinante para su sostenibilidad y crecimiento.

Una de las tareas más importantes de los líderes en la compañía es la organización, que se define como el método de seleccionar acciones para conseguir metas previamente definidas. La selección de decisiones conlleva optar por la opción más correcta entre diferentes alternativas, con el objetivo de alcanzar un resultado deseado, teniendo en cuenta las restricciones de recursos. El término "decisión" proviene del latín "decido", que significa "cortar", lo que se entiende como la selección final de una alternativa. Las personas que tienen la responsabilidad de decidir son los "decisores", quienes pueden ser

los ejecutivos o diversos trabajadores de la organización, según la naturaleza de la decisión a realizar (Canós, Pons, Valero, & Maheut).

A. Dimensión 1: Análisis de resultados

Los desempeños de una compañía dependen de diversos elementos, los cuales afectan, a su vez, la continuidad y el triunfo sostenido de la entidad (Huerta et al., 2012). En la era actual, dominada por la tecnología digital, las empresas tienen acceso a una enorme cantidad de datos generados por sus operaciones diarias. Sin embargo, lo importante no es acumular datos, sino saber interpretarlos y transformarlos en información que ayude a tomar mejores decisiones (Tuneu, 2023).

Analizar los resultados de una empresa es similar a realizarse un examen de sangre completo: no basta con reunir información, sino que se necesita interpretarla correctamente para saber qué decisiones tomar. En la gestión empresarial sucede algo similar: los datos por sí solos no son suficientes, solo cobran verdadero valor cuando la empresa los analiza, los valida y los convierte en información útil para decidir. Cuando las decisiones se apoyan en un análisis riguroso de los resultados, es posible definir estrategias más acertadas en temas como inversiones, precios, presupuestos o control de riesgos. De esta manera, la empresa logra aprovechar mejor sus recursos, mejorar su rentabilidad y fortalecer su crecimiento.

En la rutina diaria de una empresa, tomar decisiones es algo natural y constante; no se trata solo de escoger entre distintas opciones, sino de analizar cada situación con criterio. Tan importante como tomar una decisión es detenerse a revisar qué resultados se obtuvieron y si estos coinciden con lo que se esperaba. Para lograrlo, es fundamental revisar la información disponible y contrastarla con las metas que se propusieron. Este análisis permite identificar aciertos, detectar aspectos que necesitan mejorar y reconocer cuándo es necesario hacer ajustes. Más allá de medir resultados, este proceso ofrece aprendizajes valiosos que fortalecen la toma de decisiones y permiten avanzar con mayor claridad y confianza.

El análisis de resultados debe hacerse de manera constante y ordenada, considerando no solo los números, sino también cómo funciona la empresa en su conjunto. Más allá de indicadores financieros como la rentabilidad o el flujo de caja, es importante observar aspectos como la eficiencia del trabajo, la satisfacción

de los clientes y el clima laboral interno. Esta visión más completa permite tomar decisiones con mayor tranquilidad y criterio, confirmar si el camino que se está siguiendo es el correcto y hacer los ajustes necesarios para adaptarse de mejor forma a un entorno que cambia constantemente y plantea nuevos desafíos.

✓ **Evaluación del impacto en la Rentabilidad**

La rentabilidad de una empresa no ocurre por casualidad, sino que se construye a partir de decisiones acertadas y de una gestión financiera responsable. Tal como señala Nava (2009), son estas determinaciones desde cómo se administran los recursos hasta qué inversiones se priorizan las que finalmente definen la capacidad de la organización para generar utilidades y sostenerse en el tiempo.

Tomar decisiones dentro de una empresa es un proceso decisivo que influye directamente en su capacidad para generar ganancias. Cada elección ya sea invertir, producir, diseñar campañas de marketing o gestionar al personal implica efectos financieros que deben analizarse con detenimiento. La rentabilidad, al final, depende tanto de la calidad de estas decisiones como de la capacidad de la organización para ejecutarlas de manera eficiente. Revisar a fondo cada alternativa permite identificar riesgos y oportunidades, anticipar sus consecuencias en el corto y largo plazo y ajustar las estrategias según lo que vaya ocurriendo en el mercado. Este análisis cuidadoso no solo ayuda a mantener la estabilidad del negocio, sino que también abre camino para aprovechar mejor las oportunidades de crecimiento. En síntesis, los resultados económicos de una empresa están estrechamente ligados a las decisiones que toma su dirección (De La Hoz, et al., 2008)

Evaluar cómo influyen las decisiones en la capacidad de generar utilidades implica revisar con atención algunos indicadores financieros esenciales, como el retorno de la inversión (ROI), el margen de ganancia o el flujo de caja. Estos datos permiten ver con mayor claridad qué tan saludable es la situación económica de la empresa y cómo cada decisión aporta o resta a ese equilibrio. Por ejemplo, invertir en nueva tecnología puede representar un gasto importante al inicio; sin embargo, si ayuda a mejorar la eficiencia o reducir tiempos, ese desembolso podría convertirse más adelante en un incremento de las ganancias. Del mismo modo, antes de aplicar recortes de costos, es

necesario analizar su alcance, porque un ahorro mal planteado podría comprometer la calidad del producto o servicio y, en consecuencia, terminar afectando la rentabilidad.

✓ **Identificación de Problemas y Oportunidades**

El proceso de tomar decisiones es fundamental dentro de la gestión empresarial, porque implica escoger las alternativas que mejor ayuden a alcanzar los objetivos de la empresa. Todo empieza por identificar, con honestidad y precisión, los problemas que podrían frenar el avance de la empresa y las oportunidades que podrían impulsarla. Detectar un problema significa reconocer aquellas situaciones operativas, financieras, de personal o de cualquier otra área que amenazan la estabilidad o dificultan el crecimiento. En contraste, identificar oportunidades supone estar atentos a los cambios del mercado, a nuevas tecnologías, a modificaciones normativas o incluso a tendencias de los consumidores que puedan convertirse en una ventaja competitiva.

Detectar a tiempo los problemas y las oportunidades dentro de una empresa exige analizar con cuidado lo que ocurre tanto puertas adentro como en el entorno. Pero eso no basta, también es importante escuchar de manera constante a quienes forman parte del negocio colaboradores, clientes y otros actores clave, porque su percepción ayuda a tener idea más completa y realista. Cuando toda esta información se reúne y se interpreta bien, los directivos pueden diseñar estrategias más proactivas, que no solo solucionen lo que hoy está fallando, sino que también aprovechen las nuevas posibilidades que van apareciendo. De esta manera, tomar decisiones bien definidas fortalece la posición de la empresa frente a sus competidores, permite usar mejor los recursos y genera resultados más favorables, contribuyendo a su crecimiento y permanencia en el tiempo.

B. Dimensión 2: Evaluación de Riesgos y Cumplimiento

La gestión del riesgo es un componente esencial para cualquier empresa, sin importar su tamaño o sector. Sin embargo, un problema común en muchas empresas es la dificultad para identificar, evaluar y manejar adecuadamente esos riesgos. Cuando no se gestionan adecuadamente estos aspectos, la empresa queda

más expuesta a errores y riesgos que pueden afectar no solo sus resultados económicos, sino también la eficiencia de sus operaciones y sus posibilidades de crecer de manera sostenida en el tiempo (Valencia-Jara & Narváez-Zurita, 2021).

Tomar decisiones dentro de una empresa no es algo que se haga a la ligera. Cada paso que se da ya sea apostar por un nuevo proyecto, invertir en tecnología o cambiar la forma de trabajar implica asumir riesgos y pensar con calma en las posibles consecuencias. Detrás de cada decisión hay dudas, análisis y la necesidad de anticiparse a escenarios que pueden afectar el rumbo del negocio. Por eso, evaluar con cuidado los impactos económicos, operativos y del entorno permite actuar con mayor confianza y tomar decisiones más acertadas para el futuro de la organización. Cuando una empresa se detiene a analizar con calma los posibles riesgos, gana la oportunidad de anticiparse a los problemas antes de que aparezcan. Este ejercicio de reflexión permite actuar con mayor seguridad, cuidar mejor sus recursos y proteger su imagen. Además, genera confianza al momento de tomar decisiones, ya que no se actúa por impulso, sino con una visión clara y bien pensada del camino a seguir.

Cumplir con las normas es un aspecto fundamental para una gestión responsable y segura. En un entorno donde las reglas cambian con frecuencia, las empresas necesitan mantenerse informadas y actuar con orden para evitar errores o sanciones. Contar con procedimientos claros no solo ayuda a prevenir riesgos legales, sino que también fortalece la confianza y la solidez de la organización al momento de tomar decisiones.

✓ **Riesgos asociados con las decisiones**

En la gestión diaria de una empresa, cada decisión conlleva un grado de incertidumbre. Toda elección puede generar oportunidades, pero también implica asumir riesgos que no siempre se pueden anticipar por completo. El riesgo financiero aparece precisamente cuando los resultados esperados no se alcanzan y se generan posibles pérdidas. Ante un contexto en el que los desafíos aparecen constantemente, la gestión de los riesgos no puede recaer en un solo equipo o área, sino que debe asumirse como una responsabilidad compartida por toda la organización, donde cada área aporta desde su experiencia para enfrentar mejor las dificultades. Solo mediante un trabajo articulado y responsable es posible reducir los impactos negativos y responder con mayor

eficacia frente a situaciones imprevistas. En ese sentido, Villalba (2012) señala que, la inadecuada gestión tributaria puede generar riesgos significativos en la empresa, como costos elevados, pagos excesivos o multas, los que pueden derivar en incrementos de la carga financiera, impactando negativamente en los resultados de la empresa.

Cabe indicar que, desde la antigüedad el riesgo ha sido un desafío constante, sin embargo, gracias al avance científico, ejemplo se han logrado mejores controles la trayectoria de armas nucleares, predicciones de catástrofes naturales, evitando consecuencias graves. Sin embargo, cuando se trata de predecir ingresos para una empresa, independientemente de su tamaño o sector, aún existe una sensación de incertidumbre y desasosiego (Valencia-Jara et al., 2021).

Como resultado, implementar un modelo de gestión de riesgos efectivo contribuye a prevenir la pérdida de recursos y a cumplir con los objetivos relacionados con la rentabilidad, el rendimiento y el crecimiento. Para conseguir esto, es vital que el modelo se configure adecuadamente, lo que permitirá identificar tanto oportunidades como riesgos, mejorar la gestión empresarial, facilitar la administración, prevenir y manejar incidentes, asignar recursos de manera eficiente y promover el aprendizaje dentro de la organización (Valencia-Jara et al., 2021, pág. 695).

✓ **Inversión de los ahorros fiscales en actividades de expansión o desarrollo de la empresa.**

Un ahorro fiscal implica una disminución en la suma de impuestos que un individuo, una compañía u otros contribuyentes abonan. Estos beneficios resultan fundamentales para reducir la retención del Impuesto a la Renta o la carga tributaria total tras la entrega luego de presentar la declaración de impuestos sobre la renta. Por lo general, estos ahorros provienen de beneficios como deducciones, exenciones y créditos.

Cabe indicar que, los ahorros generados por una buena planificación tributaria pueden reinvertirse en múltiples áreas que impulsen el crecimiento de la empresa. Entre ellas, abrir nuevas líneas de trabajo, ampliar la empresa, invertir en investigación y desarrollo, fortalecer la contratación de personal, mejorar

productos y servicios, o destinar recursos a proyectos estratégicos que aumenten la competitividad.

2.2.7. La planificación tributaria como herramienta para la toma de decisiones en el sector empresarial.

En la práctica diaria de las empresas, la planificación tributaria se ha convertido en un apoyo clave para la toma de decisiones. No se trata solo de cumplir con los impuestos, sino de contar con una herramienta que ayude a ordenar las finanzas y a evaluar con mayor claridad las decisiones que se deben tomar. De este modo, las empresas logran anticiparse a los cambios, tomar decisiones con mayor criterio y fortalecer su posición en el mercado, asegurando no solo su permanencia, sino también un crecimiento sostenido a lo largo del tiempo (Encalada-Benítez et al., 2020). Por lo que se presentan algunos aspectos que muestran por qué la planificación tributaria es importante al tomar decisiones en la empresa:

A. Optimización de recursos financieros:

Una buena planificación tributaria ayuda a que la empresa tenga un mayor control sobre sus impuestos y evite decisiones improvisadas. Cuando se conoce bien la normativa y se entiende cómo aplicarla, es más fácil organizarse, cumplir a tiempo y aprovechar los beneficios que la ley permite. De esta manera, la empresa no solo reduce su carga tributaria, sino que también puede destinar esos recursos a mejorar sus procesos, crecer de forma sostenible y fortalecer su desempeño general (Bosque, 2019).

B. Mejora de flujos de efectivo:

Cuando una empresa organiza de manera adecuada su planificación tributaria, le resulta mucho más sencillo mantener el control de sus finanzas y anticiparse a sus obligaciones. Esto le permite trabajar con mayor tranquilidad, evitar improvisaciones y tomar decisiones con mayor seguridad. Además, al conocer bien las normas y aprovechar correctamente los beneficios que ofrece la ley, puede reducir su carga tributaria sin riesgos, lo que se traduce en un mejor uso de sus recursos y en una mayor estabilidad para el desarrollo de sus actividades (Encalada-Benítez et al., 2020).

C. Adaptación a cambios:

La planificación tributaria ayuda a las empresas a prepararse con tiempo frente a

los cambios del entorno económico, legal o social. Gracias a ello, pueden ajustar sus decisiones con mayor seguridad y manejar sus obligaciones tributarias eficientemente reduciendo riesgos innecesarios (Benavides, 2024).

D. Aprovechamiento de estímulos fiscales:

La empresa tiene la posibilidad de aplicar alternativas legales que le permitan aplazar o reducir el monto de los impuestos a pagar y así mejorar su carga tributaria. Sin embargo, no todos los incentivos tributarios funcionan igual; los más efectivos son aquellos vinculados directamente a la inversión, como las deducciones, los créditos fiscales y la depreciación acelerada, pues reducen el costo del capital y realmente impulsan la actividad empresarial (CEPAL, 2019).

En esencia, la planificación fiscal ayuda a comprender cómo afectan los impuestos a cada decisión y permite actuar con anticipación. Aunque el cumplimiento de los tributos es una obligación el sistema tributario no solo establece obligaciones, sino que también ofrece distintas alternativas que permiten evaluar cuál es la opción más conveniente para cada situación. En ese contexto quienes los responsables de la gestión tributaria en la empresa encuentran en la planificación tributaria un apoyo esencial, ya que les permite analizar con anticipación las alternativas legales disponibles, diseñar estrategias que generen ahorros importantes y, al mismo tiempo, tomar decisiones más acertadas y alineadas con los objetivos de la empresa (Ramírez-Casco et al., 2020).

Considerando el peso que tienen los tributos en el funcionamiento de las empresas, resulta fundamental que estas adopten estrategias que les permitan gestionar sus obligaciones fiscales de manera ordenada y consciente. Una planificación tributaria bien planteada les brinda la posibilidad de analizar distintas opciones dentro del marco legal, tomar decisiones más acertadas y organizar mejor sus recursos, evitando improvisaciones y fortaleciendo su estabilidad financiera (Subía et al., 2018). En este sentido, las estrategias no son solo lineamientos formales, sino una especie de brújula que orienta el rumbo de la empresa. Gracias a ellas, las decisiones se toman con mayor claridad y coherencia, permitiendo que cada acción tenga un propósito claro y contribuya realmente al logro de los objetivos planteados (Caamal et al., 2019).

En el escenario actual, donde las normas tributarias cambian con frecuencia y

exigen mayor atención, la planificación tributaria se ha vuelto una pieza fundamental dentro de la gestión empresarial. Ya no se trata solo de cumplir con la ley, sino de contar con una guía que ayude a tomar mejores decisiones, organizar adecuadamente las obligaciones fiscales y aprovechar los recursos de forma más eficiente y responsable. Cuando se analizan los efectos que los impuestos tienen sobre decisiones clave como invertir, expandirse o reestructurar la empresa, la planificación tributaria se convierte en una herramienta esencial. Gracias a ella, es posible diseñar estrategias más realistas y coherentes con la normativa vigente, evitando improvisaciones. De este modo, las organizaciones pueden tomar decisiones mejor fundamentadas, avanzar con mayor seguridad y asegurar que cada acción contribuya a sus objetivos sin dejar de cumplir con sus responsabilidades legales. Además, una buena planificación tributaria ayuda a mantener en orden la gestión financiera de la empresa, ya que permite anticiparse a posibles errores y reducir riesgos innecesarios. Al actuar de manera preventiva, se evitan sanciones y contingencias legales que podrían afectar su estabilidad económica, permitiendo que los recursos se utilicen de forma más eficiente y segura.

2.3. Definición de términos básicos.

A. Carga tributaria. Hace referencia a la relación entre el impuesto de renta, por ejemplo, que un contribuyente paga y el total de sus ingresos netos, los cuales se determinan al restar los ingresos brutos a los ingresos exentos y no afectados (Expertos Tributarios, 2016).

B. Conciencia tributaria. La cultura fiscal promueve que los contribuyentes respeten las leyes y regulaciones tributarias de manera voluntaria, sin que sea imprescindible que la administración fiscal emplee la coerción (Olguín & Picon, 2022).

C. Decisiones de inversión. Estos son los retos a los que se enfrenta la administración financiera cuando se pone en duda el uso de los recursos existentes para la adquisición de activos, con el objetivo de preservar el rendimiento óptimo de la entidad (Marujo & Villanueva, 2021).

D. Estrategia fiscal. Estrategia aplicada conforme a la ley con el fin de optimizar la carga tributaria de una empresa o persona física (Caamal et al., 2019).

- E. Financiamiento.** Se trata de un conjunto de recursos financieros o de crédito, típicamente utilizados para iniciar un negocio o llevar a cabo un proyecto, tanto a nivel individual como organizacional (Marujo et al., 2021)
- F. Incentivos tributarios.** Hacen referencia a un conjunto de ventajas fiscales destinadas a contribuyentes, áreas geográficas y actividades específicas. Estas medidas están diseñadas para alinearse con los objetivos gubernamentales promover el desarrollo de sectores considerados vulnerables (Encalada-Benítez et al., 2020).
- G. Marco Tributario.** Conjunto de normativas, leyes, regulaciones y políticas establecidas por las autoridades fiscales de un país para regular y administrar el sistema impositivo. Este marco establece los fundamentos jurídicos y técnicos que regulan la recolección de impuestos, además de las responsabilidades y derechos de los contribuyentes.
- H. Monitoreo y revisión de la planificación tributaria.** En esta fase, se realizan seguimientos periódicos y revisiones exhaustivas de las estrategias fiscales que se implementaron para garantizar su vigencia, además de la eficacia a largo plazo (Ruiz et al., 2023).
- I. Planeación estratégica.** Se centra en temas amplios y duraderos que garantizan la efectividad y el éxito a largo plazo de la empresa. Para lograr esto, se establecen objetivos y metas a largo plazo, y la alta dirección es responsable de llevar a cabo estos planes estratégicos (Ayala et al., 2011).
- J. Planificación financiera.** Se trata de expresar las acciones planificadas para el futuro, considerando el crecimiento proyectado en relación con las actividades de financiamiento e inversión (Marujo et al., 2021).
- K. Política Fiscal.** Es el recurso fundamental que emplea el gobierno para la gestión de la economía nacional, administrando los impuestos percibidos y el gasto público. Teniendo como propósito regular la demanda total de bienes y servicios, preservando la estabilidad económica (Ruiz et al., 2023).
- L. Toma de Decisiones Tributarias.** En este caso, la Gerencia de las organizaciones, cuando enfrentan problemas específicos, determinan que opciones son las más adecuadas. Posteriormente, seleccionan la alternativa que, resuelva los problemas. En este proceso, se utilizan los conocimientos sobre los

mecanismos, disposiciones y métodos establecidos en las normativas tributarias aplicables para cumplir con las obligaciones tributarias (García, 2024).

CAPÍTULO III: RESULTADOS

3.1. Análisis descriptivo

3.1.1. Variable 1: Planificación Tributaria

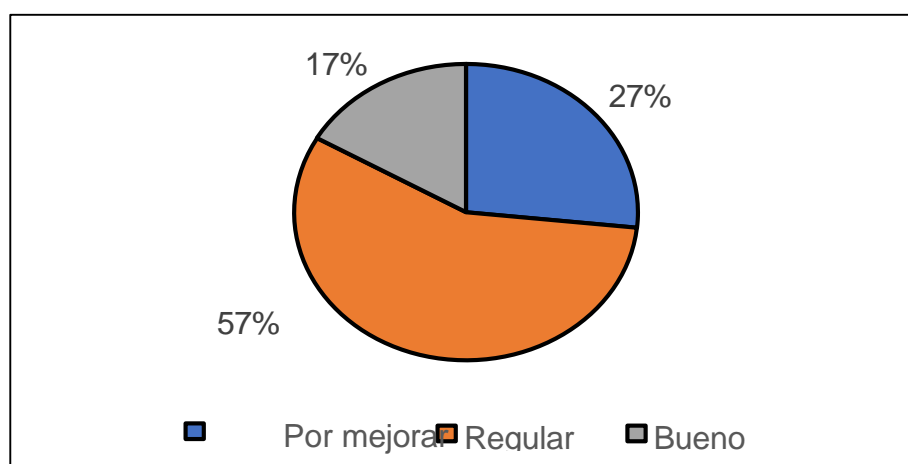
Tabla 3.

Resultados de la variable planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C.

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	8	27%
Regular	17	57%
Bueno	5	17%
Total	30	100%

Figura 1.

Resultado de la variable Planificación Tributaria.



Interpretación:

Un análisis de las respuestas revela que el 27% de encuestados considera que la Planificación Tributaria todavía necesita mejoras. Es decir, existen aspectos del proceso fiscal que no alcanzan los niveles de calidad esperados, lo que evidencia debilidades que deben atenderse cuanto antes para lograr una gestión tributaria más eficiente y efectiva.

El 57% de los encuestados, considera que la planificación fiscal en la empresa es “regular”. Esta percepción sugiere que, si bien existen esfuerzos y ciertos procedimientos instalados, aún no alcanzan el nivel de solidez y consistencia que

se espera para una gestión tributaria realmente eficiente. Esta evaluación sugiere que, si bien, la Planificación tributaria cumple con los requisitos básicos, aún hay un margen significativo para la mejora. Estos trabajadores consideran que los procesos actuales son aceptables, pero podrían ser más eficientes y efectivos con ciertas optimizaciones y ajustes. La categoría Regular indica una percepción de cumplimiento mínimo, pero con potencial para alcanzar niveles superiores de rendimiento con las intervenciones adecuadas.

Por último, un 17% de los trabajadores consideran que la Planificación tributaria en la empresa es Buena. Este conjunto reducido de trabajadores considera que la Planificación fiscal se lleva a cabo de forma eficaz y eficiente, satisfaciendo elevados criterios de rendimiento. Sin embargo, el hecho de que solo una pequeña fracción de los encuestados comparta esta opinión sugiere que, aunque hay aspectos positivos en la gestión tributaria, todavía hay mucho trabajo por hacer para alcanzar un consenso mayoritario de satisfacción entre todos los empleados.

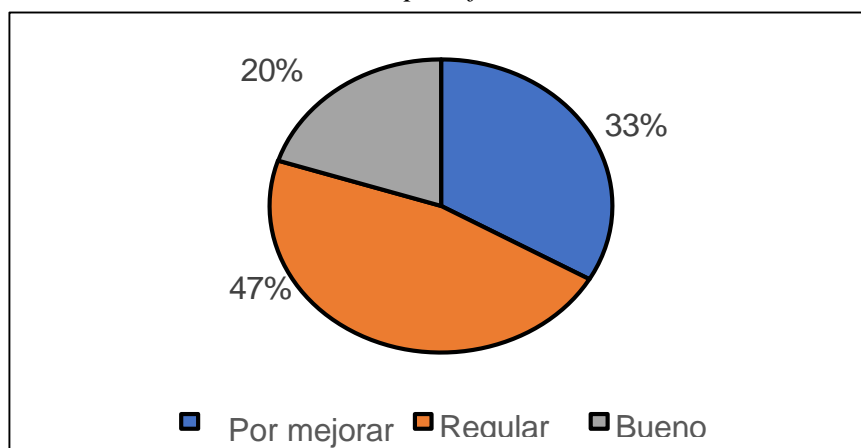
Tabla 4.

Resultado de la dimensión 1 nivel de conocimiento de la planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C.

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	10	33%
Regular	14	47%
Bueno	6	20%
Total	30	100%

Figura 2.

Nivel de conocimiento de la planificación tributaria



Interpretación:

El 33% de los encuestados considera que su conocimiento en Planificación Tributaria aún debe mejorar, lo que evidencia una brecha significativa que requiere fortalecerse mediante capacitación especializada. Asimismo, el 47% califica su nivel de conocimiento como regular, indicando que casi la mitad del personal posee una comprensión básica o intermedia que debe profundizarse para optimizar su desempeño en esta área clave.

Finalmente, un 20% de los encuestados se siente seguro de su conocimiento, calificándolo como bueno. Este grupo minoritario demuestra competencia y posiblemente desempeña roles de liderazgo o mentoría dentro del equipo, compartiendo su experiencia y ayudando a elevar el nivel general de conocimientos en el Área. En resumen, los resultados indican que un 47% de los trabajadores cree que su conocimiento en planificación tributaria es regular. Esto evidencia una clara necesidad de iniciativas de desarrollo profesional para fortalecer las competencias en esta Área. Implementar programas de formación continua y proporcionar acceso a recursos de aprendizaje avanzados será fundamental para elevar el nivel de conocimiento y asegurar una planificación tributaria más efectiva dentro de la empresa.

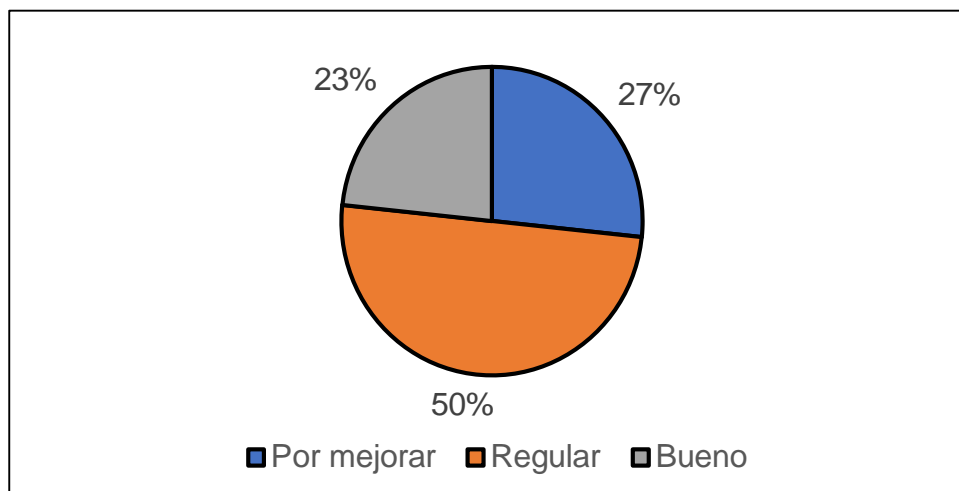
Tabla 5.

Resultado de la dimensión 2 situación real de la planificación tributaria en la empresa BIMDISA S.A.C.

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	8	27%
Regular	15	50%
Bueno	7	23%
Total	30	100%

Figura 3.

Situación real *de la planificación tributaria*

**Interpretación:**

El 50% de los encuestados considera que la situación de la Planificación tributaria en la empresa es Regular, lo cual, indica que hay un reconocimiento de que existen prácticas establecidas y efectivas, pero también una conciencia de que hay margen para mejorar. Este es el grupo más grande, sugiriendo que, aunque se han tomado medidas en la Planificación tributaria, estas aún no alcanzan un nivel óptimo de eficacia o eficiencia según la percepción de la mitad de los trabajadores. Por otro lado, el 27% de los encuestados opina que la Planificación tributaria está por mejorar. Esta proporción significativa señala que más de una cuarta parte de los trabajadores ve la necesidad de hacer cambios importantes para mejorar la situación actual. Esto puede abarcar desde la puesta en marcha de nuevas tácticas hasta la formación del personal para una óptima gestión de las responsabilidades fiscales.

Finalmente, el 23% de los encuestados considera que la situación es Buena, reflejando que casi una cuarta parte del personal administrativo y financiero tiene una percepción positiva sobre cómo se gestiona la planificación tributaria en la empresa. Este grupo reconoce la eficacia de las prácticas actuales y probablemente percibe que los beneficios obtenidos hasta ahora son satisfactorios. En conclusión, a pesar de que la mayoría de los trabajadores admite que la planificación fiscal se encuentra en un estado aceptable, hay un acuerdo considerable sobre la necesidad de mejoras, mientras que una minoría

considera el rendimiento actual como positivo. Esto sugiere que la empresa debe enfocarse en estrategias de mejora continua y capacitación para elevar la percepción general sobre la eficiencia de la planificación tributaria.

3.1.2. Variable 2: Toma de decisiones

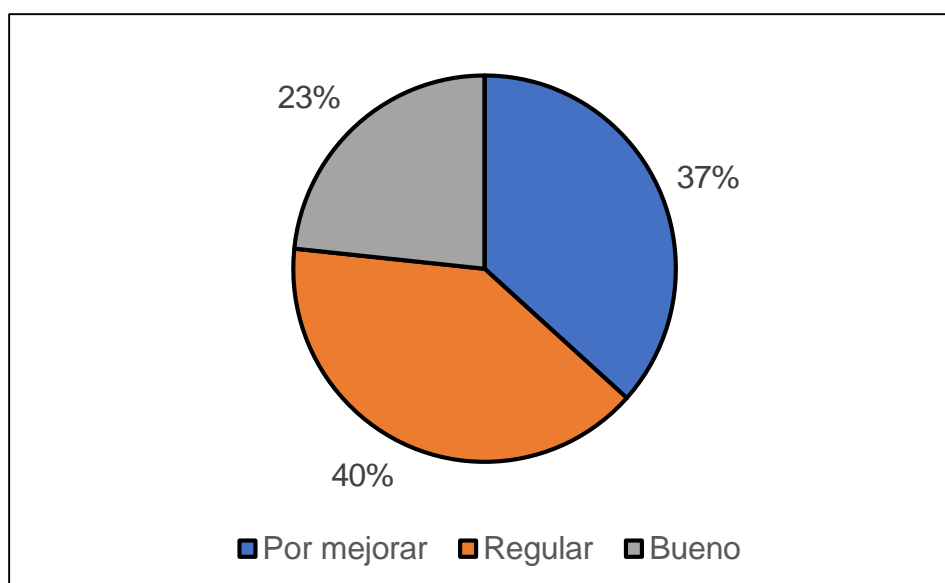
Tabla 6.

Resultado de la variable toma de decisiones en la empresa BIMDISA S.A.C

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	11	37%
Regular	12	40%
Bueno	7	23%
Total	30	100%

Figura 4.

Resultado de la variable toma de decisiones



Interpretación:

De acuerdo con los resultados, el 37% de los trabajadores considera que la Toma de decisiones en la empresa está Por mejorar. Esta categoría sugiere que una proporción significativa del personal identifica Áreas que requieren cambios o mejoras sustanciales para alcanzar un desempeño adecuado en este aspecto. Por otro lado, el 40% de los encuestados califica la toma de decisiones como Regular. Este grupo mayoritario sugiere que, aunque la toma de decisiones no es óptima,

cumple con un nivel aceptable, sin ser excelente. Es posible que los procesos actuales sean funcionales, pero podrían beneficiarse de ajustes para incrementar su eficacia.

Finalmente, el 23% de los trabajadores valora la Toma de decisiones como Bueno. Este menor porcentaje indica que hay una fracción de trabajadores que perciben que las decisiones se manejan de manera efectiva y que los procedimientos implementados son adecuados para cumplir con los objetivos organizacionales. En resumen, los resultados de la encuesta reflejan una opinión mayoritariamente crítica y ambivalente respecto a la Toma de decisiones en BIMDISA S.A.C, con un claro predominio de opiniones que señalan la necesidad de mejoras y una evaluación general que tiende hacia lo regular.

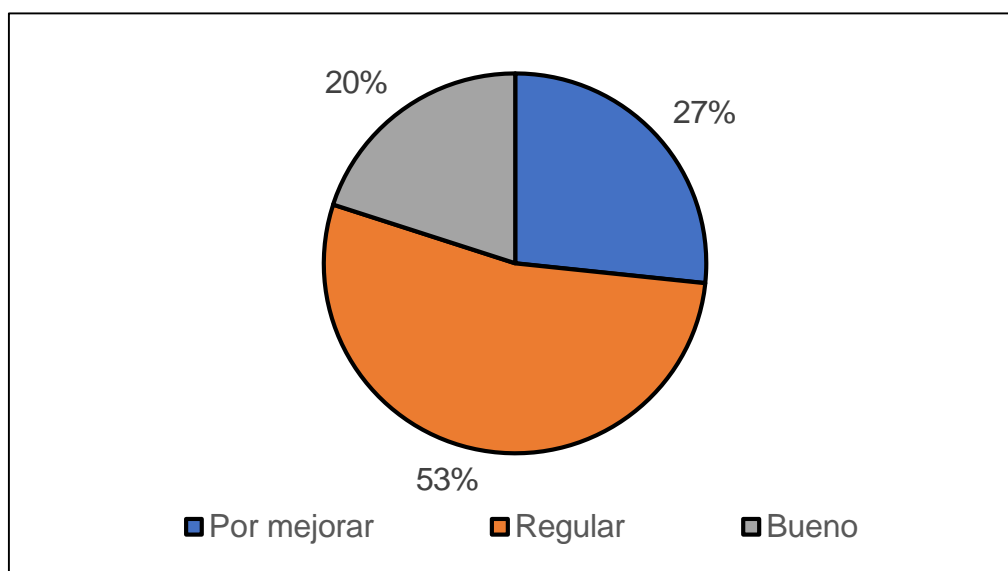
Tabla 7.

Resultado de la dimensión 1 análisis de resultados de la empresa BIMDISA S.A.C

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	8	27%
Regular	16	53%
Bueno	6	20%
Total	30	100%

Figura 5.

Niveles de la dimensión análisis de resultados



Interpretación:

De acuerdo con los datos obtenidos, el 27% de los encuestados considera que el

análisis de resultados está Por mejorar. Este grupo indica que existe una necesidad importante de optimizar la forma en que se evalúan y aplican los resultados de las decisiones tomadas, sugiriendo que los procesos actuales no están logrando plenamente los objetivos deseados. La mayoría, representada por el 53% de los trabajadores, califica el análisis de resultados como Regular. Este resultado sugiere que, aunque el análisis es funcional y cumple con ciertos estándares, hay espacio para mejoras. Es probable que los procesos existentes sean adecuados, pero no estén completamente alineados con las mejores prácticas o no sean suficientemente rigurosos para maximizar el aprendizaje y la mejora continua.

Finalmente, el 20% de los encuestados valora el análisis de resultados como Bueno. Este menor porcentaje indica que una fracción de los empleados percibe que los mecanismos de evaluación y retroalimentación son efectivos y que están contribuyendo de manera positiva al crecimiento de la empresa. Estos trabajadores probablemente experimentan un uso más eficiente y constructivo de los resultados del análisis en sus respectivas áreas. En conclusión, los resultados de la encuesta reflejan una percepción general de que el análisis de resultados en Comercial BIMDISA S.A.C requiere mejoras significativas. Aunque la mayoría lo ve como regular, hay una proporción considerable de empleados que identifican la necesidad de optimizar estos procesos para lograr un impacto más positivo y efectivo en el crecimiento de la empresa.

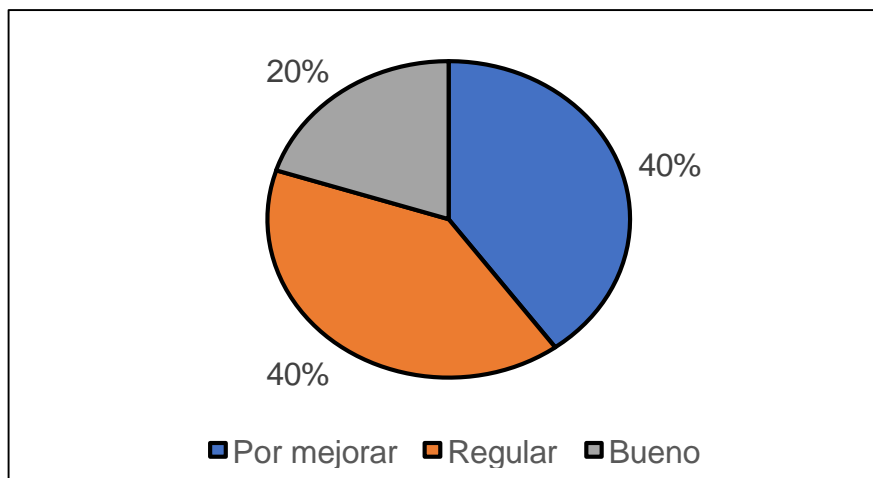
Tabla 8.

Resultado de la dimensión 2 evaluación de riesgos y cumplimiento de la empresa BIMDISA S.A.C.

Niveles	Frecuencia	Porcentaje
Por mejorar	12	40%
Regular	12	40%
Bueno	6	20%
Total	30	100%

Figura 6.

Evaluación de riesgo y cumplimiento en la toma de decisiones



Interpretación:

Según los resultados, el 40% de los encuestados percibe que la gestión del riesgo en la empresa aún tiene aspectos por mejorar. Lo que refleja una preocupación real entre los trabajadores respecto a la capacidad de la organización para identificar y manejar adecuadamente los riesgos que enfrenta. Las carencias en esta área podrían estar impactando de manera negativa en la rentabilidad, el desempeño y el crecimiento de la organización. Esto evidencia la urgencia de implementar mejoras y adoptar estrategias más sólidas para fortalecer la gestión del riesgo. Además, otro 40% de los encuestados calificó esta gestión como *regular*, lo que refuerza la percepción de que aún hay importantes aspectos por optimizar. Esta evaluación muestra que, si bien la empresa ha puesto en práctica ciertos procedimientos y medidas para manejar los riesgos, estos aún no resultan del todo suficientes ni efectivos. Quienes califican la gestión como “Regular” perciben que hay esfuerzos por parte de la organización, pero también reconocen que existen aspectos que necesitan ser ajustados y fortalecidos para responder mejor a los riesgos que enfrenta la empresa.

El 20% de los encuestados considera **bueno** la gestión del riesgo, lo que indica que ciertas áreas aplican prácticas efectivas que podrían servir de referencia para el resto. En conjunto, las respuestas muestran una **polarización**, con la mayoría percibiendo aspectos por mejorar y una minoría valorando positivamente la gestión actual. Esta información resulta clave para orientar acciones que fortalezcan la evaluación y el control de riesgos, consolidando una base más sólida para la

sostenibilidad organizacional.

3.2. Prueba de Hipótesis

3.2.1. Aspectos generales

La tabla presentada muestra los resultados de la prueba de normalidad aplicada a dos variables 1 y 2: Planificación Tributaria y Toma de Decisiones. En este caso, se utilizaron dos pruebas de normalidad: Kolmogorov-Smirnov y Shapiro-Wilk. Ambas pruebas son fundamentales para determinar si los datos de una variable siguen una distribución normal, lo cual, es un requisito previo crucial para muchas pruebas estadísticas paramétricas.

Tabla 9.

Prueba de normalidad de las variables

Variables	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Planificación Tributaria	.293	30	.000	.794	30	.000
Variable 2: Toma de Decisiones	.235	30	.000	.803	30	.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Los resultados del test Kolmogorov-Smirnov para la variable 1 Planificación Tributaria indican un estadístico de .293 con una significancia de .000, mientras que la prueba Shapiro-Wilk muestra un estadístico de .794 con una significancia de .000. De manera similar, para la variable 2 Toma de Decisiones, el test Kolmogorov-Smirnov presenta un estadístico de .235 con una significancia de .000, y la prueba Shapiro-Wilk un estadístico de .803 con una significancia de .000.

La significancia de .000 en ambas pruebas para ambas variables indica que los datos no siguen una distribución normal, ya que la hipótesis nula de normalidad es rechazada. Este resultado es esencial ya que la no normalidad de los datos implica que no se pueden utilizar pruebas estadísticas paramétricas.

Dado que los datos no siguen una distribución normal, se deben emplear pruebas estadísticas no paramétricas para el análisis. Las pruebas no paramétricas no asumen

ninguna distribución específica de los datos y son más adecuadas cuando esta condición de normalidad no se cumple. Por lo tanto, la prueba de Spearman ha sido el más apropiadas para analizar estas variables. En otras palabras, la prueba de normalidad es un procedimiento clave en el análisis estadístico, y los resultados evidencian que las Variables 1 y 2 no se ajustan a una distribución normal.

3.2.2. Verificación estadística de la hipótesis general

H0: La Planificación tributaria no es una herramienta de mejora para la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C.

H1: La Planificación tributaria es una herramienta de mejora para la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C.

Tabla 10.

Correlación de la variable Planificación Tributaria y Toma de Decisiones

Rho de Spearman	Planificación Tributaria	Coeficiente de correlación	1.000	,503**
		Sig. (bilateral)		.005
	N	30	30	
	Toma de Decisiones	Coeficiente de correlación	,503**	1.000
		Sig. (bilateral)	.005	
		N	30	30

Nota: Elaboración propia

La tabla presenta los resultados de la correlación de Spearman entre las variables (1 y 2) Planificación Tributaria y Toma de Decisiones en la empresa Comercial BIMDISA

S.A.C. El coeficiente de correlación de Spearman entre estas dos variables es de 0.503, con una significancia bilateral de 0.005. Este coeficiente de 0.503 indica una correlación positiva moderada entre la Planificación tributaria y la Toma de decisiones, lo que sugiere que a medida que aumenta la eficacia de la Planificación tributaria, también mejora la calidad de la Toma de decisiones dentro de la empresa.

La significancia bilateral de 0.005 es menor que el nivel de significancia comúnmente utilizado de 0.05, lo que indica que el resultado es estadísticamente significativo. Esto significa que hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula, que sostiene que la Planificación tributaria no es una herramienta de mejora

para la Toma de decisiones. En consecuencia, se acepta la hipótesis alterna, la cual afirma que “La Planificación tributaria es una herramienta de mejora para la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C.” En resumen, los resultados obtenidos muestran que existe una correlación positiva y significativa entre la Planificación tributaria y la Toma de decisiones en la empresa, lo cual, respalda la importancia de mejorar la Planificación tributaria efectiva como una herramienta para mejorar los procesos de Toma de decisiones.

3.2.3. Verificación de la hipótesis específica 1.

H₀: El Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria no incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.

H₁: El Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.

Tabla 11.

Correlación de la Dimensión 1 Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria y la Variable 2 Toma de decisiones.

Correlaciones		Nivel de Conocimiento de la Planificación Tributaria	Toma de Decisiones	
Rho de Spearman	Nivel de Conocimiento de la Planificación Tributaria	Coeficiente de correlación	1.000	
		Sig. (bilateral)	.631**	
		N	30	
	Toma de Decisiones	Coeficiente de correlación	.631**	1.000
			Sig. (bilateral)	.000
			N	30

Nota: Elaboración propia

La Tabla muestra los resultados de la correlación de Spearman entre el Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. en el año 2023. El coeficiente de correlación de Spearman entre estas dos variables es de 0.631, con una significancia bilateral de 0.000. Este coeficiente de 0.631 indica una correlación positiva moderada a

fuerte entre el Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones, lo que sugiere que a medida que aumenta el Nivel de conocimiento en Planificación tributaria, también mejora la calidad de la Toma de decisiones dentro de la empresa.

La significancia bilateral de 0.000 es menor que el nivel de significancia comúnmente utilizado de 0.05, lo que indica que el resultado es altamente significativo desde el punto de vista estadístico. Esto significa que hay suficiente evidencia para rechazar la hipótesis nula, que sostiene que el Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria no incide significativamente en la Toma de decisiones. En consecuencia, se acepta la hipótesis alterna, la cual afirma que “El Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. en el año 2023”. En resumen, los resultados obtenidos muestran que existe una correlación positiva y significativa entre el Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones en la empresa, lo cual, respalda la importancia de mejorar el Nivel de conocimiento en Planificación tributaria para fortalecer los procesos de Toma de decisiones. Esto evidencia que destinar recursos para capacitación y actualización en planificación tributaria puede convertirse en una herramienta valiosa para elevar la calidad de las decisiones dentro de Comercial BIMDISA S.A.C.

3.2.4. Verificación de la hipótesis específica 2

H₀: La Situación real de la Planificación tributaria no incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.

H₁: La Situación real de la Planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.

Tabla 12.

Correlación de la dimensión 2 Situación real de la planificación tributaria y la variable toma de decisiones.

Correlaciones		Situación real de la Planificación Tributaria	Toma de Decisiones	
		Tributaria		
Rho de Spearman	Situación real de la Planificación Tributaria	Coefficiente de correlación	1.000	,489**
		Sig. (bilateral)		.006
	N	30	30	
	Toma de Decisiones	Coefficiente de correlación	,489**	1.000
		Sig. (bilateral)	.006	
	N	30	30	

Nota: Elaboración propia

La tabla muestra las conclusiones de la correlación de Spearman entre el estado real de la planificación tributaria y la toma de decisiones en la compañía comercial. BIMDISA S.A.C. en el año 2023. El coeficiente de correlación de Spearman entre estas dos variables es de 0.489, con una significancia bilateral de 0.006. Este coeficiente de 0.489 indica una correlación positiva moderada entre la Situación real de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones, sugiriendo que a medida que mejora la Situación real de la planificación tributaria, también se perciben mejoras en la Toma de decisiones dentro de la empresa.

La significancia bilateral de 0.006 es menor que el nivel de significancia comúnmente aceptado de 0.05, lo que indica que el resultado es estadísticamente significativo. Lo que significa que existe fundamento suficiente para rechazar la hipótesis nula, pues la situación real de la planificación tributaria no influía de manera significativa en la toma de decisiones. Por el contrario, la evidencia respalda la hipótesis alternativa: *“La Situación real de la planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. en el año 2023.”* En resumen, los resultados obtenidos muestran la existencia de una correlación positiva y significativa entre las dos variables.

3.3. Discusión de resultados

Los resultados del análisis permitieron comprender con mayor claridad cómo la planificación tributaria influye en las decisiones tomadas por la empresa peruana. Particularmente con este estudio se evaluó a la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. y se evidencia que, cuando se fortalecen las prácticas de planificación tributaria, y se gestiona con mayor claridad las responsabilidades tributarias, entonces se toman decisiones más certeras y oportunas, provocando que mejore su rentabilidad. En los resultados demuestra que la planificación tributaria está lejos de ser un trámite administrativo; por el contrario, constituye un componente clave en la gestión financiera. Ya que, una planificación bien estructurada le permite a la empresa anticiparse a los cambios, administrar mejor sus recursos y tomar las mejores decisiones frente a las variaciones del entorno tributario. Esto no solo fortalece su estabilidad, sino que también contribuye a mantener un desempeño sólido y sostenible a largo plazo.

Se contrasto los resultados con estudios anteriores del ámbito nacional e internacional, observándose que estos reflejan resultados muy similares, Rivadeneira y Ponce (2024), por ejemplo, sostienen que la planificación tributaria tiene un impacto directo y significativo en el cumplimiento de las obligaciones tributarias, planteamiento que coincide claramente con lo observado en BIMDISA S.A.C. Así mismo, Contreras y Gelvez (2022) destacan que la planificación tributaria es importante para la toma de decisiones acertadas y, evitar costos innecesarios. En el entorno peruano, esa misma tendencia salió a la luz, por ejemplo, los trabajos de Garnique (2020) y de Marujo y Villanueva (2021) coinciden con lo evidenciado en esta investigación, al evidenciar que la planificación tributaria tiene un rol importante dentro de las micro y pequeñas empresas. Para estos autores, llevar un manejo tributario ordenado no solo facilita cumplir con las obligaciones tributarias, sino que también fortalece la organización interna y mejora la forma en que opera. Lo observado en BIMDISA S.A.C. esta alineado con estos planteamientos. Empero, algunos estudios locales, como el de Gamboa (2020), evidencian que todavía existen empresas con dificultades para efectuar la implementación de una planificación tributaria efectiva. Limitaciones que están vinculadas con factores como lo dificultoso de la normativa tributaria y la carencia de personal especializado, elementos que también se evidenciaron durante el desarrollo del presente estudio. Las variaciones observadas en los resultados responden a particularidades de cada empresa y a su capacidad para adaptarse a los cambios introducidos por la legislación fiscal.

En lo que corresponde a las limitaciones, uno de los desafíos más importantes fue la reserva de la información interna de la empresa, lo que limitó el acceso a datos más específicos que hubieran permitido profundizar aún más en el análisis. Así mismo, el hecho de haber analizado a una única empresa, podría haber limitado la posibilidad de aplicar estos resultados a otras organizaciones con características distintas. Para futuras investigaciones sería valioso ampliar el alcance e incluir a otras organizaciones. Además, la investigación cuantitativa utilizada, aunque adecuada para el análisis profundo, podría ser complementado con métodos cualitativos para adquirir una perspectiva más integral y sólida de la eficacia de la Planificación fiscal en diversas clases de empresas.

lo cual podría haber reducido la posibilidad de aplicar o trasladar estos hallazgos a otras organizaciones con características distintas.

CONCLUSIONES

1. Se concluye en la investigación que existe una correlación positiva moderada entre el planeamiento tributario y la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C., con un valor de Spearman (ρ) de 0.503 y una significancia bilateral de 0.005. Esta relación, significativa al 5%, respalda la hipótesis general. La misma que, sugiere que a medida que aumenta la eficacia de la Planificación tributaria, también mejora la calidad de la Toma de decisiones dentro de la empresa.
2. Se concluye que hay una correlación positiva moderada entre el Nivel de conocimiento de la Planificación Tributaria y la toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C., con un coeficiente de Spearman (ρ) de 0.631 y una significancia bilateral de 0.000. Esta relación, significativa al 5%, aprueba la primera hipótesis específica, indicando que el Nivel de conocimiento de la Planificación Tributaria tiene una incidencia importante en la toma de decisiones. La misma que, sugiere que a medida que aumenta el Nivel de conocimiento en Planificación Tributaria, también mejora la calidad de la Toma de decisiones dentro de la empresa.
3. Se concluye que hay una correlación positiva moderada entre la Situación real de la Planificación tributaria y la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C., con un coeficiente de Spearman (ρ) de 0.489 y una significancia bilateral de 0.006. Esta relación, significativa al 5%, confirma la segunda hipótesis específica, mostrando que la Situación real de la Planificación tributaria tiene una incidencia importante en la Toma de decisiones, sugiriendo que a medida que mejora la Situación real de la planificación tributaria, también se perciben mejoras en la Toma de decisiones dentro de la empresa.

RECOMENDACIONES

1. Contratar a profesionales especialistas en el conocimiento del proceso y manejo de la Planificación tributaria, para que ejecuten una adecuada implementación; también es fundamental implementar programas de capacitación continua para el personal encargado de la Gestión tributaria. Incluyendo actualizaciones relacionadas a cualquier modificación de la normativa fiscal, así como la realización de talleres prácticos respecto a estrategias de Planificación tributaria. Todo ello, con el fin de reforzar la importancia de una Planificación tributaria eficaz, como herramienta clave para mejorar la Toma de decisiones en la empresa Comercial Bimdisa S.A.C.
2. Diseñar programas de fortalezcan las capacidades del personal en materia de Planificación tributaria. Lo que no solo ayuda a cumplir con las obligaciones fiscales, sino que también permite comprender como una buena Planificación tributaria contribuye al éxito financiero de la empresa. Pues, invertir en capacitación y actualización continua es clave para mejorar los conocimientos del equipo y fortalecer la toma de decisiones.
3. Realizar revisiones periódicas de la Planificación Tributaria para garantizar su eficacia y su adecuación a los cambios en la normativa vigente, así como contar con el apoyo de asesores fiscales externos que aporten información especializada y actualizada. Estas acciones permitirán reducir riesgos, aprovechar oportunidades de ahorro fiscal y fortalecer la toma de decisiones estratégicas y operativas en la empresa Comercial Bimdisa S.A.C.

BIBLIOGRAFÍA

- Ajzen, I. (1985). From intentions to actions: A theory of planned behavior. 10-39. Retrieved Junio 5, 2024, https://www.researchgate.net/profile/Icek-Ajzen/publication/238719086_Action_Control/links/0046353a6edba381e0000000/Action-Control.pdf
- Ángel, M. (2015, Mayo 13). Perú Contable. Retrieved Noviembre 3, 2020, from <https://www.perucontable.com/tributaria/impuesto-general-ventas-igv/>
- Aranda, A. (2015). Evasión tributaria en contribuyentes del nuevo régimen único simplificado en la ciudad de Tingo María. . Universidad Nacional Agraria de la Selva, Departamento Académico de Ciencias Contables. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Retrieved Noviembre 20, 2020, <http://repositorio.unas.edu.pe/handle/UNAS/386>
- Aranda, M. (2018). Imposición óptima, evasión y equidad. *Revista Enfoques*, 30(2), 67-101. Retrieved Junio 3, 2024, <http://www.scielo.org.ar/pdf/enfoques/v30n2/v30n2a05.pdf>
- Arévalo-Ascanio, J., & Estrada, H. (2017). La toma de decisiones. Una revisión del tema. In R. Prieto-Pulido, & J. García-Guiliany, Gerencia de las organizaciones. Un enfoque empresarial (pp. 249-278). Barranquilla, Colombia: Universidad Simón Bolívar. Retrieved Mayo 23, 2024, from https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/2824/Cap_8_TomadeDecisiones.pdf?sequence=12&isAllowed=y
- Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., & Vasquez, M. (2022). Metodología de la investigación. El método ARIAS para desarrollar un proyecto de tesis. (W. Sucari, J. Quilca, & P. Aza, Eds.) Puno, Perú: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.016>
- Armas, M. (2009). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. *Revista electrónica de humanidades, educación y comunicación social* (6), 141-160. Retrieved Noviembre 19, 2020
- Arpasi, D., Aldave, L., & Huerta, H. (2023). El planeamiento tributario y su incidencia en la gestión gerencial de las empresas constructoras en la región Huánuco en el año 2022. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Facultad de Ciencias Contables y financieras, Huánuco - Perú. Retrieved Junio 4, 2024, from https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/9601/T023_71_975441_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ayala, L., Pantoja, G., & Revelo, L. (2011). Una visión en el proceso de la toma de decisiones en las empresas del siglo XXI desde la gestión de la información. *TENDENCIAS Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, 12(1), 92-118. Retrieved Junio 12, 2024, from <https://revistas.udenar.edu.co/index.php/rtend/article/view/540/593>
- Baena, G. (2014). Metodología de la investigación. México: Grupo Editorial Patria.
- Baena, G. (2017). Metodología de la investigación (Tercera ed.). México,

Mexico: Grupo

- Editorial Patria. Retrieved Enero 25, 2024, from http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Báez, T. (2022, Febrero 1). Planificación tributaria: herramienta fundamental en todo negocio. Retrieved Mayo 27, 2024, from Plata con Plática: <https://plataconplatica.com/planificacion-tributaria-herramienta-fundamental-en-todo-negocio/>
- Benavides, J. (2024, Marzo 24). La importancia de planeación Tributaria Estratégica para optimizar los flujos de caja. Retrieved Junio 3, 2024, from <https://es.linkedin.com/pulse/la-importancia-de-planeaci%C3%B3n-tributaria-vf5ce>
- Bernal, C. (2010). Metodología de la investigación para administración, humanidades y ciencias sociales (Tercera ed.). (O. Fernández Palma, Ed.) Colombia: Pearson educación.
- Bosque, M. (2019). La planificación tributaria como instrumento idóneo para maximizar los beneficios económicos. Tesis para optar el grado de maestro en Planificación Tributaria y Fiscalidad Internacional, Universidad Andina Simón Bolívar, Área de Derecho, Quito - Ecuador. Retrieved Mayo 16, 2024, from <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6861/1/T2941-MPTFI-Bosque-La%20planificacion.pdf>
- Bravo, J. (2006). Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectiva. *Derecho & Sociedad* (27), 86-88. Retrieved Noviembre 5, 2020, from <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechoysociedad/article/view/17163>
- Bravo, L. (2020). Planificación tributaria como herramienta financiera para la toma de decisiones en Negocios Saúl Rizzo Vera periodo 2017-2019. Tesis en opción al título de Magíster en Finanzas Mención Tributación, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil-UTEG, Facultad de Posgrado e Investigación, Guayaquil – Ecuador . Retrieved Diciembre 25, 2024, from <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1241/Planificaci%C3%B3n%20tributaria%20como%20herramienta%20financiera%20para%20la%20toma%20de%20decisiones%20en%20Negocios%20Sa%C3%BA1%20Rizzo%20Vera%20periodo%202017-2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Buitrago, L. (2016). La moral tributaria y la importancia de la confianza del contribuyente en el Estado. Retrieved Noviembre 12, 2020, <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3822/La%20moral%20tributaria%20y%20la%20importancia%20de%20la%20confianza%20del%20contribuyente%20en%20el%20estado.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Burga, M. (2015). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio Gamarra, 2014. Universidad San Martín de Porres, Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas. Lima: Universidad San

- Martín de Porres. Retrieved Noviembre 9, 2020, http://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/1577/burga_ame.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Burgos, R. (2023, Octubre 6). La importancia de una adecuada planificación tributaria en los negocios. Retrieved Junio 12, 2024, from <https://emba.com.bo/la-importancia-de-una-adecuada-planificacion-tributaria-en-los-negocios/>
- Caamal, E., Cortes, I., & Solís, K. (2019). La planeación fiscal como estrategia para la toma de decisiones. *Revista Académica de Investigación TLATEMOANI*, 10(30) 188-206. Retrieved Mayo 23, 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7340396>
- Cahuana, R. (2018). Relación entre conciencia tributaria y la evasión tributaria del Impuesto General a las Ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la región de Puno 2016-2017. Universidad Nacional del Altiplano, Escuela de Posgrado. Puno: Universidad Nacional del Altiplano. Retrieved Noviembre 25, 2020, http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8062/Rogelio_Domingo_Cahuana_Tapia.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Canós, L., Pons, C., Valero, M., & Maheut, P. (n.d.). Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación. Universidad Politécnica de Valencia, Organización de Empresas. Retrieved Junio 11, 2024, <https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/16502/TomaDecisiones.pdf>
- Capurro, J. (2021). Propuesta de implementación de un planeamiento tributario enfocado en la mejora de los procesos contables de la empresa FRIZZ SAC - 2021.
- Cardona, L., & Orozco, S. (2007). Planeación tributaria un beneficio para las organizaciones. *Trabajos de grado - Contaduría Pública*, 1(1), 25. Retrieved Mayo 20, 2024, <https://revistas.udea.edu.co/index.php/tgcontaduria/article/view/323404/20780594>
- Carrera, A. (2004, Setiembre 3). Biblioteca BCE. Retrieved Noviembre 2, 2020, from Caja fiscal: <http://biblioteca.bce.ec/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=56876#:~:text=Disponible,La%20caja%20fiscal%20es%20conceptualmente%20el%20repositorio%20al%20que%20llegan,las%20obligaciones%20de%20dicho%20Estado.>
- Castañeda, V. (2017). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. *Un estudio para América Latina. Investigación Económica*, LXXVI (299), 125-152. <http://www.scielo.org.mx/pdf/ineco/v76n299/0185-1667-ineco-76-299-00125.pdf>
- Castañeda, V. (2017, Marzo). La equidad del sistema tributario y su relación con la moral tributaria. *Un estudio para América Latina. Investigación Económica*, LXXVI(299), 125-152. Retrieved Noviembre 25,

- 2020, from <https://www.elsevier.es/es-revista-investigacion-economica-122-articulo-la-equidad-del-sistema-tributario-S0185166717300048>
- Castro, F. (2003). *El proyecto de investigación y su esquema de elaboración* (Segunda ed.). Caracas, Venezuela: Editorial Uyapar.
- CEPAL. (2019). *Los incentivos fiscales a las empresas en América Latina y el Caribe*. Santiago, Chile. Retrieved Mayo 25, 2024, from <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/ade5a99c-5d38-4660-aceb-7ead729e8bb5/content>
- Choy, E. (2011). La informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú. *Quipukamayoc*, XVIII(35), 11-15. Retrieved Noviembre 10, 2020
- CIAT. (1990). *Las facultades de fiscalización de la Administración Tributaria*. Retrieved Noviembre 5, 2020, from IV Concurso de monografías IEF - CIAT: https://www.ciat.org/Biblioteca/ConcursosdeMonografia/IV-1989/IV_2-Premio_Rodriguez_Urg.pdf
- CIAT. (2010, Diciembre). *Centro Iberoamericano de Administraciones Tributarias*. Retrieved Octubre 28, 2020, from Serie temática tributaria - cumplimiento tributario: https://www.ciat.org/Biblioteca/SerieTematica/Espanol/2010_n6_dic_cumplimiento_trib.pdf
- Collosa, A. (2019, Junio 25). *Centro Interamericano de Administraciones Tributarias*. Retrieved Noviembre 15, 2020, from [https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/#:~:text=Reg%C3%ADmenes%20promocionales%20\(incentivos%20fiscales%2C%20exenciones,propias%20Administraciones%20Tributarias%20\(A%20ATT\).](https://www.ciat.org/cuales-son-las-causas-de-la-evasion-tributaria/#:~:text=Reg%C3%ADmenes%20promocionales%20(incentivos%20fiscales%2C%20exenciones,propias%20Administraciones%20Tributarias%20(A%20ATT).)
- Conexión Esan. (2016, Marzo 7). *¿Qué es el planeamiento tributario y qué se requiere para implementarlo?* Retrieved Junio 10, 2024, <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/que-es-el-planeamiento-tributario-que-se-requiere-para-implementarlo>
- Contreras, A., & Gelvez, L. (2022). *La planificación tributaria como herramienta de toma de decisiones frente al impuesto de renta en la empresa Serrano Martínez en la ciudad de Bogotá*. *Revista Gestión y Desarrollo Libre*, 3(5), 1-25. Retrieved Mayo 20, 2024, <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/23884/ARTICULO.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Cosulich, J. (1993, Noviembre). *Marco de proyecto regional de política CEPAL/PNUD*. Retrieved Noviembre 15, 2020, https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/9480/S9300143_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cuervo, A. (1975). *La planificación en el proceso de decisión de la empresa*. *Revista de economía política*(71), 141-189. Retrieved Junio 13, 2024, from <https://www.cepc.gob.es/sites/default/files/2021-12/31798recp071139.pdf>

- De La Hoz, B., Ferrer, M., & De La Hoz, A. (2008). Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma de decisiones financieras en hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. *Revista de Ciencias Sociales*, 14(1). Retrieved Junio 3, 2024, https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-95182008000100008
- Díaz, B., & Lindemberg, A. (2014, Agosto). Educación fiscal y construcción de ciudadanía en América Latina. *Revista de Estudos Tributários e Aduaneiros*, I(1), 326-354. Retrieved Noviembre 15, 2020, from <https://receita.economia.gov.br/aceso-rapido/direitos-e-deveres/educacao-fiscal/publicacoes/publicacoes-em-ingles-e-espanhol/artigo-publicado-revista-receita-federal-educacion-fiscal-y-construccion-de-la-ciudadania.pdf>
- Díaz, J. (2022). La planificación tributaria y la gestión financiera de la Empresa de Servicios Médicos Cristo Redentor SAC. Trujillo - 2019. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Señor de Sipan, Escuela Profesional de Contabilidad, Pimentel – Perú. Retrieved Enero 22, 2024, <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10707/Diaz%20Go%20nzales%20Jessie%20Mariel.pdf?sequence=1>
- Elera, L. (2018). Cultura y nivel del cumplimiento de obligaciones tributarias en las empresas hoteleras tres estrellas de la ciudad de Jaén, período 2016. Universidad César Vallejo, Escuela de Posgrado. Chiclayo: Universidad César Vallejo. Retrieved Noviembre 23, 2020, from http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/21347/elera_e1.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Encalada-Benítez, D., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Revista Dominio de las Ciencias*, 6(Extra 1), 99-126. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1138>
- Encalada-Benítez, D., Narváez-Zurita, C., & Erazo-Álvarez, J. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Revista Dominio de las Ciencias*, 6(1), 99-126. Retrieved Junio 3, 2024, <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1138/1748>
- Entrecanales, J. (2014, Abril). El fraude de ley en derecho tributario. Universidad Pontificia Comillas de Madrid, Facultad de Derecho. Madrid: Universidad Pontificia Comillas de Madrid. Retrieved Noviembre 12, 2020, from <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/535/1/TFG000485.pdf>
- Estrada, F. (2007). Herbert A. Simon and organizational economics. *Revista Cuadernos de Economía*, 26(46), 169-199. Retrieved Mayo 25, 2024, from <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v26n46/v26n46a07.pdf>
- Expertos Tributarios. (2016). La carga tributaria. Retrieved from <https://www.expertostributarios.com/noticia-2/>
- Gamboa, A. (2020). El planeamiento tributario como herramienta para minimizar

- contingencias tributarias en la empresa Dic Contratista Generales SAC. Trujillo, 2019. Tesis para obtener el título de contador público, Universidad Cesar Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Trujillo-Perú. Retrieved Mayo 23, 2024, from https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92186/Gamb oa_P AR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garizabal, L., Barrios, I., Bernal, O., & Garizabal, M. (2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes. *Revista Espacios*, 41(8). Retrieved Enero 26, 2024, from <https://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p01.pdf>
- Garizabal, L., Barrios, I., Bernal, O., & Garizabal, M. (2020). Estrategias de planeación tributaria para optimizar impuesto de los contribuyentes. *Revista Espacios*, 41(8), 1-8. Retrieved Junio 12, 2024, from <https://www.revistaespacios.com/a20v41n08/a20v41n08p01.pdf>
- Garnique, B. (2020). Planeamiento Tributario para la toma de decisiones en las Mypes del distrito de Independencia 2019. Tesis para obtener el grado académico de doctora en Administración, Universidad Cesar Vallejo, Escuela de Posgrado, Lima – Perú. Retrieved Junio 2, 2024, from https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61426/Garnique_C BE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Garza, R., González, C., & Salinas, E. (2007). Toma de decisiones empresariales: un enfoque multicriterio multiexperto. *Revista Ingeniería Industrial*, 28(1), 29-36. Retrieved Junio 14, 2024, from <https://www.redalyc.org/pdf/3604/360433562007.pdf>
- González, M., & Obuchi, R. (2010). La ciencia, el arte y la psicología de decidir. *Revista Debates IEASA*, 15(1), 23-26. Retrieved Mayo 24, 2024, <http://virtual.iesa.edu.ve/servicios/wordpress/wp-content/uploads/2013/09/e-10gonzalez-obuchi.pdf>
- Guedez, O. (2014). Herbert Simon: racionalidad limitada y mercados financieros eficientes. *Revista ODEON*(8), 135-152. Retrieved Junio 3, 2024, from <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/odeon/article/view/4018/4319>
- Herbas-Torrico, B., & Gonzales-Rocha, E. (2020). Análisis de las causas del cumplimiento y evasión tributaria: Evidencia de Bolivia. *Revista Perspectivas*, 23(46), 120-184. Retrieved Mayo 28, 2024, from http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n46/n46_a06.pdf
- Hernández, M., & De la Roca, J. (2006). Evasión tributaria e informalidad en el Perú. Lima, Perú: CIES. Retrieved from https://www.cies.org.pe/sites/default/files/files/otros/economiaysociedad/09_hernandez.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). Metodología de la investigación (Sexta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A de C.V. Retrieved Enero 26, 2024, from https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf Hernández,

- R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). Metodología de la investigación (Sexta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A de C.V.
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativas y mixta. Mexico: Mc Graw Hill Education. Retrieved Enero 25, 2024, from http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf
- Hervias, G. (2017). Evasión tributaria y la rentabilidad en las empresas hoteleras del distrito de Los Olivos, 2017. Universidad César Vallejo, Escuela Profesional de Contabilidad. Lima: Universidad César Vallejo. Retrieved Noviembre 26, 2020, from http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/15400/Hervias_VGA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huaman, A. (2018). La fiscalización tributaria y su efecto en el cumplimiento de las obligaciones tributarias en la empresa Enaco S.A. 2018. Tesis de licenciatura, Universidad Peruana Los Andes, Escuela profesional de contabilidad y finanzas, Huancayo. Retrieved from https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/895/T037_40896031_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huerta, P., Contreras, S., Almodóvar, P., & Pedraja-Rejas, L. (2012). Factores explicativos de los resultados empresariales: un estudio de las empresas españolas. Revista Venezolana de Gerencia (RVG), 17(57), 39-57. Retrieved Junio 4, 2024, <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/10672/10660>
- Jorratt, M. (2012, Diciembre). Estimación de la evasión tributaria en los impuestos selectivos al consumo: El caso de Chile. Revista de Administración Tributaria(34), 29-45. Retrieved Noviembre 12, 2020, https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista_34/Espanol/3-estimacion_de_la_evasion_jorrat.pdf
- Jorratt, M. (2016). Informalidad y evasión tributaria. Revista Economía y Administración, 7-9. <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/170808/Informalidad-y-evasion.pdf?sequence=1>
- Lino, J. (1953). Los impuestos a la renta en el Perú. Retrieved Noviembre 6, 2020, <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:jbNwEntfgTsJ:revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechopucp/article/download/13239/13850+&cd=19&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Lizama, P., & Boccardo, G. (2014, Noviembre). Guía de Asociación entre variables (Pearson y Spearman en SPSS). Universidad de Chile, Facultad de Ciencias Sociales (FACSO), Departamento de Sociología.
- López, D. (2020). Econopedia, haciendo fácil la economía. Retrieved Noviembre 12, 2020, from Tipos de evasión fiscal:

<https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-evasion-fiscal.html>

López, S. (1997). Imposición óptima: Un panorama introductorio. *Ekonomiaz: Revista vasca de economía* (38), 12-35. Retrieved Mayo 26, 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=274219>

Lucas, E. (2021). Planificación tributaria como herramienta de control en la toma de decisiones de las empresas constructoras. Artículo profesional de alto nivel, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, Dirección de Postgrado, Cooperación y relaciones internacionales, Manta - Manabí - Ecuador. Retrieved Mayo 20, 2024, from

<https://repositorio.ulead.edu.ec/bitstream/123456789/4253/1/ULEAM-POSG-CF.FFT-0053.pdf>

Mandujano, B. (2023). Planeamiento tributario y la rentabilidad en una empresa industrial del Callao, 2021. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Autónoma del Perú, Escuela Profesional de Contabilidad, Lima. Retrieved Junio 2, 2024, from <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2948/Mandujano%20Janampa%20Briseida%20Jezabel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Martel, L. (2020). El planeamiento tributario como estrategia para prevenir contingencias tributarias de los clientes de la empresa Cli Gestiones Aduaneras

S.A. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables, Tingo María - Perú. Retrieved Junio 6, 2024, from <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/91613edf-b642-47b1-bbaa-12676447259a/content>

Martín, S. (2016). La génesis histórica de la teoría de la utilidad esperada. Tesis para optar el grado en economía, Universidad de Valladolid, Facultad de Ciencias Economicas y Empresariales. Retrieved Mayo 25, 2024, from <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/18045/TFG-E-187;jsessionid=07B4012AAA73CFF8A45E7BD857F27BF5?sequence=1>

Marujo, D., & Villanueva, J. (2021). El planeamiento tributario y su influencia en la toma de decisiones financieras en las pymes del sector textil de Lima metropolitana, año 2019. Trabajo de suficiencia profesional para obtener el título de contador público, Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Financieras, Lima-Perú. Retrieved Junio 4, 2024, from https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/9129/maruj_o_zd-b-villanueva_ojm.pdf?sequence=1&isAllowed=y

MEF. (2003). Análisis de las exoneraciones e incentivos tributarios y propuesta de estrategia para su eliminación. Retrieved Junio 2, 2024, from [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/D6A37B725698329E05257A22007ABA8A/\\$FILE/Anali_incent_exoner_tribut_2.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/D6A37B725698329E05257A22007ABA8A/$FILE/Anali_incent_exoner_tribut_2.pdf)

Mejía, O., Pino, R., & Parrales, C. (2019). Políticas tributarias y la evasión fiscal

en la República del Ecuador. Aproximación a un modelo teórico. *Revista Venezolana de Gerencia*, XXIV(88), 1147-1165. Retrieved Noviembre 25, 2020, <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/30169/31186>

Molina, C. (1993, Marzo). Conducta individual y conciencia tributaria. *Revista de administración tributaria*(12), 87-104. Retrieved Noviembre 15, 2020, from https://www.ciat.org/Biblioteca/Revista/Revista_12/conducta_individual_y_conciencia_tributaria_molina_mexico.pdf

Mondragón, M. (2014). Uso de la correlación de Spearman en un estudio de intervención en fisioterapia. *Movimiento científico*, 8(1), 98-104.

Murga, Y. (2018). Informalidad y su incidencia en evasión tributaria comerciantes de abarrotes del Mercado la Perla – Chimbote. Tesis de grado, Universidad San Pedro, Escuela profesional de contabilidad, Chimbote. Retrieved from http://publicaciones.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/9405/Tesis_59604.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Nakashima, G. (2015). La evasión tributaria y las estrategias de solución de la empresa gráfica "Gama Gráfica". Universidad Peruana Simón Bolívar, Contabilidad Administrativa y Auditoría. Lima: Universidad Peruana Simón Bolívar. Retrieved Noviembre 3, 2020, http://www.usb.edu.pe/web2016/info-usb/trabajos_investig_pdfs/15.LA%20EVASI%C3%93N%20TRIBUTARIA%20Y%20LAS%20ESTRATEGIAS%20DE%20SOLUCI%C3%93N%20EN%20LA%20EMPRESA%20GRAFICA-GAMA%20GRAFICA.pdf

Nava, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628. Retrieved Junio 12, 2024, from <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Navarro, J. (2015, Diciembre). Definición ABC. Retrieved Octubre 20, 2020, from <https://www.definicionabc.com/derecho/fiscalizacion.php>

Olguín, M., & Picon, Y. (2022). La conciencia tributaria como herramienta para combatir la evasión en el Perú. *Revista Lidera* (17), 30-36. Retrieved Junio 16, 2024, from <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/26666/25041>

Padua, R., Tacuche, P., & Quispe, N. (2017). La fiscalización tributaria como estrategia de control para el cumplimiento de obligaciones tributarias en las empresas hoteleras de la provincia de Huánuco. Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Huánuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Noviembre 22, 2020, <http://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/UNHEVAL/2790/TCO%201002%20P14.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Pangrazio, A. (2022, Marzo 28). Reglas para una correcta planificación fiscal. Retrieved Mayo 31, 2024, from <https://es.linkedin.com/pulse/reglas-para-una-correcta-planificaci%C3%B3n-fiscal-pangrazio-abogado>

- Paredes, P. (2016, Noviembre 22). Evasión tributaria vs mecanismos de control implementados por la administración pública. *RETOS. Revista de Ciencias Administrativas y Economía*, VI(12), 181-198. Retrieved Noviembre 28, 2020, <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5045/504551172004/504551172004.pdf>
- Pérez, M. (2017). La Fiscalización y la Reducción de la Evasión Tributaria de los Contribuyentes de Tercera Categoría de Huacho 2016. Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo, Escuela profesional de derecho, Lima. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14704/Perez_EM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Quijano, V., Aquino, A., & Aldava, L. (2020). La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en la provincia de Huánuco, año 2018. Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Huánuco: Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Retrieved Noviembre 20, 2020, <http://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/UNHEVAL/5762/TCO01149Q76.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quispe, B., Rosas, C., & Balcazar, E. (2021). Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias. *Revista de Investigación y Cultura - Universidad César Vallejo*, 10(1), 51-58. Retrieved Marzo 23, 2024, <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/577/566>
- Ramírez-Casco, A., Berrones-Paguay, A., & Ramírez-Garrido, R. (2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial. *Revista Polo del Conocimiento*, 5(3), 3-17. Retrieved Mayo 27, 2024, <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398390>
- Reátegui-Delgado, L., Jáuregui-Güivin, L., & Rengifo-Amasifén, R. (2023). Planificación tributaria y su incidencia en la situación financiera de una empresa automotriz peruana. *Revista UNAAA Ciencia Perú*, 2(2), 1-14. Retrieved Junio 13, 2024, <https://revistas.unaaa.edu.pe/index.php/unaaaaciencia/article/view/46/209>
- Rivadenerira, C., & Ponce, C. (2024). Planificación tributaria en el cumplimiento de las obligaciones de la empresa Agrosol del cantón El Carmen. *Revista Ciencia y Desarrollo*, 27(1), 429-436. Retrieved Junio 10, 2024, from <https://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/CYD/article/viewFile/2582/2582>
- Rojas, M., Martínez, C., Alvaréz, H., & Farfan, J. (2024). Diagnóstico de planeación y gestión tributaria en pymes. Una aplicación en Antioquia, Colombia. *Revista Humanismo y Sociedad*, 12(1), 1-22. Retrieved Mayo 20, 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9373944>
- Ruiz, M., Sanandrés, L., & Ruiz, M. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 477- 496. Retrieved Mayo 16, 2024, from <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612/830>
- Rus, E. (2020). *Econopedia*. Retrieved Noviembre 3, 2020, from <https://economipedia.com/definiciones/orden-de-pago.html>

- Salazar, L. (2023). Trabajo de grado presentado para optar al título de Especialista en Gestión Tributaria, Universidad de Antioquia, Facultad de Ciencias Económicas, Medellín, Antioquia - Colombia. Retrieved Junio 12, 2024, from https://bibliotecadigital.udea.edu.co/bitstream/10495/33264/1/RuizLaura_2023_Planeaci%C3%B3nTributariaEmpresas.pdf
- Sanandrés, L., Ramírez, R., & Sánchez, R. (2019). La planificación tributaria como herramienta para mejorar los procesos en las organizaciones. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Retrieved Junio 6, 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9168820>
- Sánchez, J. (2020). Economipedia. Retrieved Noviembre 2, 2020, from Año fiscal: <https://economipedia.com/definiciones/ano-fiscal.html>
- Santivañez. (2020). Acciones inductivas. Retrieved Noviembre 2, 2020, from <https://www.santivanez.com.pe/2020/07/15/atencion-sunat-podra-realizar-acciones-inductivas-a-traves-de-expedientes-electronicos-a-partir-de-agosto/#:~:text=Definici%C3%B3n.,cumplimiento%20de%20sus%20obligaciones%20tributarias>.
- Sevilla, A. (2020). Econopedia. Retrieved Noviembre 20, 2020, from Producto Interior Bruto: <https://economipedia.com/definiciones/producto-interior-bruto-pib.html>
- Solórzano, D. (2011). La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú. 110. Retrieved Junio 4, 2024, from [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)
- Subía, R., Orellana, M., & Baldeón, B. (2018). La planificación tributaria como herramienta de gestión financiera. Caso de estudio: PYME de producción acuícola. *ARJÉ. Revista de Postgrado FaCE-UC*, 12(22), 536-554. Retrieved Enero 26, 2024, from <http://www.arje.bc.uc.edu.ve/arje22/art58.pdf>
- SUNAT. (2005). Superintendencia Nacional de Aduana y Administración Tributaria. Retrieved Noviembre 15, 2020, from La gestión de la SUNAT en los últimos cinco años: principales logros y avances: <http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/Gestion2001-2005.pdf>
- SUNAT. (2019). Memoria anual 2019. Retrieved Noviembre 10, 2020, from <http://www.sunat.gob.pe/cuentassunat/planestrategico/memoria/memoria2019.pdf>
- SUNAT. (2019, Enero). Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Retrieved Noviembre 3, 2020, from Deducción de Gastos en Restaurantes y Hoteles: <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/personas-menu/impuesto-a-la-renta-personas-ultimo/deducccion-adicional-de-3-uit/7184-08-deducccion-de-gastos-en-restaurantes-y-hoteles>
- SUNAT. (2020). Superintendencia de Aduanas y Administración Tributaria.

- Retrieved Noviembre 6, 2020, from <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/personas-menu/acciones-de-fiscalizacion/3123-tipos-de-fiscalizacion-personas>
- SUNAT. (2020). Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Retrieved Noviembre 10, 2020, from Cultura tributaria y aduanera: <https://cultura.sunat.gob.pe/>
- SUNAT. (2020). Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria. Retrieved Noviembre 5, 2020, from Cartas inductivas: <https://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/acciones-de-fiscalizacion-empresas/3407-03-cartas-inductivas>
- Taco, E. (2015). La informalidad de los contribuyentes del impuesto a la renta de cuarta categoría en el nivel de recaudación fiscal en la región de Ayacucho - 2014. Tesis de grado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad, Ayacucho. Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1112/RENTA_CONTRIBUYENTE_RECAUDACION_TACO_GARCIA_ELIZABETH_MARILUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tapia, M., Flores, D., & Merlin, J. (2020). El planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las empresas comercializadoras de abarrotes alrededor del Mercado Modelo de la Provincia de Huánuco - Año 2019. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Huánuco - Perú. Retrieved Junio 3, 2024, from <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6323/TCO01162T21.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Tuneu, A. (2023, Noviembre 13). El poder del análisis de datos en la toma de decisiones empresariales. Retrieved Junio 4, 2024, from <https://blogs.uoc.edu/mel/es/el-poder-del-analisis-de-datos-en-la-toma-de-decisiones-empresariales/>
- Valencia-Jara, B., & Narváez-Zurita, C. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 691-722. Retrieved Junio 12, 2024, from <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8318867>
- Verona, J., & Parra, F. (2019, Enero 14). Grupo Verona. Retrieved Noviembre 1, 2020, from <https://grupoverona.pe/que-es-lo-que-debes-saber-sobre-el-procedimiento-de-fiscalizacion-tributaria/#:~:text=La%20fiscalizaci%C3%B3n%20tributaria%20es%20un%20obligaciones%20formales%20vinculadas%20a%20dicha>
- Videla, S. (2020). La planificación tributaria: una estrategia fiscal y un instrumento eficaz para la toma de decisiones. Trabajo final de grado - Reporte de Caso, Universidad Siglo 21, Argentina. Retrieved Mayo 19, 2024, from <https://repositorio.21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/20830/VIDELA%20SABRINA-cuarta%20entrega-4%20-%20Sabrina%20Videla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Villalba, L. (2012). Planeación tributaria como estrategia empresarial. Trabajo de grado, Universidad de la Sabana, Instituto de Posgrados FORUM. Retrieved Junio 13, 2024, from <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/4018>
- Villasmil, M. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Revista Dictamen Libre*(20), 121-128. Retrieved Enero 27, 2024, from <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/2896/2310>
- Villasmil, M. (2017). La planificación tributaria: Herramienta legítima del contribuyente en la gestión empresarial. *Revista Dictamen Libre*(20), 121-128. Retrieved Mayo 27, 2024, from <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/dictamenlibre/article/view/2896/2310>
- Yacolca, D., Gamba, C., Agüero, O., Villavicencio, D., Pacci, A., Sarmiento, J., . . . Escalante, J. (2008). Centro Interamericano de Administraciones Tributarias. Retrieved Noviembre 12, 2020, from *Tratamiento de procedimientos y procesos tributarios: Procedimiento Administrativo/2007_Reclamacio%CC%81n_Apelacio%CC%81n_yacolca.pdf*
- Zapata, J. (2014). La planificación tributaria como mecanismo para lograr la eficiencia económica en el tratamiento del impuesto a la renta de las sociedades dedicadas al turismo receptivo en el Ecuador. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, Programa de Maestría en Tributación. Retrieved Enero 27, 2024, from <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4078/1/T1456-MT-Zapala-La%20planificacion.pdf>
- Zhangallimbay, C., & Arroba, I. (2017). Beneficios e incentivos tributarios y su influencia en la liquidez económica empresarial: MAQSUM Cía. Ltda. Observatorio de la economía latinoamericana. Retrieved Mayo 26, 2024, from [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/F8DBB0D1F6A37915052582AB005C4CAF/\\$FILE/empresa-maqsum.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/F8DBB0D1F6A37915052582AB005C4CAF/$FILE/empresa-maqsum.pdf)
- Zorrilla, R. (2021). Cultura tributaria y su impacto en las mypes del sector ferretero durante la pandemia del COVID-19 en el distrito de El Tambo. Tesis para optar el grado académico de bachiller en contabilidad, Universidad Continental, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Huancayo. Retrieved Marzo 16, 2024, from https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/8771/4/IV_FCE_3_10_TI_Zorrilla_Quispe_2021.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario de encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



CUESTIONARIO DE ENCUESTA ANÓNIMO

El presente cuestionario tiene como objetivo recolectar información para el trabajo de investigación titulado “*La Planificación tributaria como Herramienta para la Toma de decisiones en la Empresa - Comercial BIMDISA S.A.C. Año 2023*”, dicha información será utilizada para fines netamente académicos, sus respuestas se mantendrán en estricta confidencialidad; de ante mano se les agradece sus respuestas.

INSTRUCCIONES:

Lea con atención cada pregunta, escriba la respuesta o marque con X en la casilla correspondiente. Responder con la mayor veracidad y honestidad, marcando con un X en la respuesta que considere conveniente.

LEYENDA:

1. Totalmente en desacuerdo 2. En desacuerdo 3. Indeciso 4. De acuerdo 5. Totalmente de acuerdo

DATOS GENERALES:

GÉNERO : M (...) F (...)

CONDICIÓN : Nombrado (...)

Contratado (...) CARGO Y/O

PUESTO:.....

AÑOS DE SERVICIO :

N°	PREGUNTAS	CRITERIO				
		1	2	3	4	5
VARIABLE 1: PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA						
Dimensión 1: Nivel de conocimiento de la planificación tributaria						
1	Tengo un conocimiento general sobre la planificación tributaria					
2	Me mantengo constantemente actualizado sobre cambios en la planificación tributaria.					
3	Utilizo diversas fuentes de conocimiento para aprender sobre planificación tributaria.					
4	Aplicamos planificación tributaria en nuestra empresa.					
5	Nuestra planificación tributaria se adapta a los cambios legales y fiscales					
6	Considero que la planificación tributaria es importante para el éxito de nuestra empresa.					

7	La planificación tributaria tiene un impacto significativo en nuestras operaciones empresariales.					
8	Recibo capacitación periódica sobre planificación tributaria.					
9	La calidad de la capacitación que recibo sobre planificación tributaria es alta.					
Dimensión 2: Situación real de la planificación tributaria						
10	En nuestra empresa contamos con un departamento especializado en tributación.					
11	El departamento de tributación está bien estructurado y es eficaz					
12	Implementamos diversas estrategias de planificación tributaria en nuestra empresa.					
13	Las estrategias de planificación tributaria que utilizamos son efectivas.					
14	Enfrentamos obstáculos internos que dificultan la planificación tributaria					
15	Enfrentamos obstáculos externos que dificultan la planificación tributaria					
16	Hemos obtenido beneficios económicos tangibles gracias a la planificación tributaria.					
17	La planificación tributaria ha mejorado nuestras operaciones empresariales.					
VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES EN EL SECTOR EMPRESARIAL						
Dimensión 1: Análisis de resultados						
18	Evaluamos regularmente el impacto de nuestras decisiones tributarias en la rentabilidad					
19	Identificamos problemas y oportunidades a través del análisis de nuestros resultados tributarios					
Dimensión 2: Evaluación de riesgos y cumplimiento						
20	Consideramos los riesgos asociados con nuestras decisiones tributarias					
21	Reinvertimos los ahorros fiscales en actividades de expansión o desarrollo de la empresa					

Anexo 2: Matriz de consistencia

“LA PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA COMO HERRAMIENTA PARA LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA -COMERCIAL
BIMDISA S.A.C. AÑO 2023”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
<p>Problema general. ❖ ¿La P.T. es una herramienta de mejora para la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. año 2023?</p> <p>Problemas específicos. ❖ ¿El Nivel de conocimiento de la P.T. incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. año 2023?</p> <p>❖ ¿La Situación real de la P.T. incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA</p>	<p>Objetivo general. ❖ Determinar la P.T. como herramienta de mejora para la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.</p> <p>Objetivos específicos. ❖ Determinar si el Nivel de conocimiento de la P.T. incide en la Toma de decisiones tributarias en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.</p> <p>❖ Determinar si la Situación real de la P.T. incide en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. año 2023.</p>	<p>Hipótesis general. ❖ La Planificación tributaria es una herramienta de mejora en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C. año 2023</p> <p>Hipótesis específicas ❖ El Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.</p> <p>❖ La Situación real de la Planificación tributaria incide significativamente en la Toma de decisiones en la empresa Comercial BIMDISA S.A.C año 2023.</p>	<p>Variable 1: Planificación Tributaria</p>	<p>Nivel de conocimiento de la Planificación tributaria</p>	La Planificación Tributaria en el contexto empresarial	<p>Nivel de Investigación Descriptivo - correlacional. El propósito primordial de la investigación descriptiva es detallar las propiedades y características particulares de conceptos, fenómenos, variables o hechos en un contexto específico.</p> <p>Tipo de Investigación Investigación aplicada, dado que el propósito no es la generación de nuevas teorías, sino más bien poner a prueba las teorías y normativas relacionadas con conceptos o comprensiones de la realidad. Se busca evaluar la validez y aplicabilidad de dichas teorías en el contexto específico del caso estudiado, utilizando la información recopilada con el fin de identificar soluciones prácticas</p> <p>Diseño de investigación No Experimental y transversal. No experimental. Puesto que se caracteriza por no involucrar intervenciones deliberadas en las variables. En este enfoque, los eventos serán observados tal como ocurren en su entorno natural, sin manipulaciones intencionales por parte del investigador. Transversal, porque implica la recopilación de datos en un único instante y en una única ocasión, con la intención de luego describir minuciosamente los elementos registrados durante el proceso de investigación.</p>	
					Importancia de la Planificación tributaria		
					Capacitación en Planificación tributaria		
				<p>Situación real de la Planificación tributaria</p>	Departamento tributario especializado en tributación		
					Estrategias de la Planificación tributaria		
					Desafíos u obstáculos para la Planificación tributaria		
				<p>Variable 2:</p>	<p>Análisis de resultados</p>		Beneficios tangibles como resultado de la Planificación tributaria
							Evaluación del impacto en la Rentabilidad
					Identificación de Problemas y Oportunidades		

S.A.C. año 2023?			Toma de decisiones	Evaluación de Riesgos y Cumplimiento	Riesgos asociados con las decisiones Reinversión de los ahorros fiscales en actividades de expansión o desarrollo de la empresa	
------------------	--	--	--------------------	--------------------------------------	--	--